

# Jaarverslag 2019

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.



# Inhoudsopgave

<b>Voorwoord</b>	<b>2</b>
<b>Dit is Univé Noord-Holland</b>	<b>3</b>
Profiel	3
Strategie	3
Organogram	5
<b>2019 in het kort</b>	<b>6</b>
Financieel verslag	6
Strategische activiteiten 2019	7
Vooruitzichten 2020	10
<b>De mensen</b>	<b>13</b>
Medewerkers	13
Ledenraad	14
Ledenbeleid	15
Personalía en rooster van aftreden	16
<b>Governance</b>	<b>19</b>
Organisatie	19
Risicomanagement	19
Beloningsbeleid	23
Dankwoord	24
Verslag Raad van Commissarissen	26
<b>Geconsolideerde jaarrekening 2019</b>	<b>29</b>
Geconsolideerde balans per 31 december 2019	30
Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2019	32
Geconsolideerd totaalresultaat	33
Geconsolideerde kasstroomoverzicht 2019	34
Toelichting op de geconsolideerde jaarrekening 2019	35
Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2019	50
Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2019	58
Overige toelichtingen	64
<b>Vennootschappelijke jaarrekening 2019</b>	<b>67</b>
Vennootschappelijke balans per 31 december 2019	68

Vennootschappelijke winst- en verliesrekening over 2019	70
Toelichting op de vennootschappelijke jaarrekening 2019	71
Ondertekening	80
<b>Overige gegevens</b>	<b>81</b>
Statutaire winstbestemming	81
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	82

# Voorwoord

Hierbij doen wij u de jaarrekening 2019 toekomen van de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. Het betreft hier een geconsolideerde jaarrekening van de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en haar 100% dochterondernemingen, namelijk Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., Univé Noord-Holland Advies B.V., Univé Noord-Holland Organisatie B.V. en S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. is een zelfstandig bedrijf en maakt deel uit van een landelijk samenwerkingsverband van zelfstandige Regionale Univé's (RU's) die opereren in geografische werkgebieden. Deze RU's zijn aangesloten bij de Univé Formule, beheerd door de centrale Univé organisatie, de Coöperatie Univé U.A.

## S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.

De bedrijfsactiviteiten van S.C. Bakker betreffen het uitoefenen van een makelaardij en het verrichten van taxaties.

## **Fusie Univé Regio+ en Univé Hollands Noorden**

Met ingang van 1 januari 2019 zijn Univé Regio+ en Univé Hollands Noorden gefuseerd. De nieuwe fusiecombinatie is verder gegaan onder de naam Univé Noord-Holland en het hoofdkantoor is gevestigd in Heerhugowaard. In 2019 is de juridische en organisatorische fusie afgerond.

Deze fusie komt mede voort uit de Univé-brede strategie Terug naar de Kracht van Univé. Door de fusie worden schaalvoordelen beoogd waardoor continuïteit wordt geboden aan klanten. Daarnaast wordt de commerciële slagkracht vergroot door onder andere meer deskundigheid in huis te hebben, slagvaardiger om te gaan met marketingactiviteiten, mogelijkheid voor specialisatie te creëren en kansen in ons gezamenlijk werkgebied te benutten.

# Dit is Univé Noord-Holland

## Profiel

Elkaar helpen. Ook als het even wat minder gaat. Dat is waar Univé voor staat. Elkaar helpen zit in ons DNA. Univé is ontstaan toen lokale boeren elkaar wilden helpen stalbranden te voorkomen en brandschade te verzekeren. Vanuit deze gedachte ontstonden vanaf 1794 kleine coöperaties die de basis vormen voor het Univé van vandaag.

Vanuit deze gedachte werken we nog steeds. We zijn een coöperatie en dat betekent: risico's delen. We hebben geen klanten maar leden: samen zijn we Univé. Als er iets misgaat zijn we er voor elkaar. Storm, brand, ongelukken: als het nodig is staan we er dezelfde dag nog. We helpen met geld. Met praktische ondersteuning. En een luisterend oor.

Maar: veel liever voorkomen we dat er iets misgaat. Want persoonlijk leed kun je niet verzekeren. Daarom bedenken we, samen met onze leden, nieuwe, slimme producten. Zoals een sensor om schoorsteenbrand te voorkomen. Of een product als Zorgeloos Online, dat computers beschermt tegen virussen en hacken. Dit alles bij elkaar geeft rust en zekerheid.

Wij kunnen dit doen, omdat we letterlijk dichtbij onze leden zijn. Onze mensen en onze winkels zitten altijd in de buurt. We kennen de omgeving en de bedrijven van onze leden. We snappen wat de mensen bezighoudt en weten de juiste lokale expertise bij elkaar te brengen. Onze nieuwe winkels zijn een fijne ontmoetingsplek voor iedereen in de buurt. Daardoor kunnen we echt iets betekenen.

## Strategie

### De kracht van Univé

De kracht van Univé is: risico's voorkomen, gevolgen beperken en wat er overblijft goed verzekeren. Naast verzekeringen bieden we daarom producten die risico's verkleinen en die leed voorkomen. We zijn fysiek aanwezig in de buurt, en online altijd dichtbij.

### Strategische doelen

*Strategisch doel: de klant ervaart meerwaarde als lid van de coöperatie*

De behoefte van onze leden is de basis van alles wat we doen. Dus voeren we gesprekken met onze leden, om te leren wat die behoefte is. En in onze Univé-winkels organiseren we ontmoetingen met en tussen leden uit de buurt, waarbij we open gesprekken stimuleren en onderlinge verbondenheid ondersteunen. Dat versterkt hun gevoel van veiligheid en zekerheid. Wij sluiten geen doelgroepen uit, maar richten onze producten en diensten primair op gezinnen, ZZP'ers, mkb en agrarische bedrijven.

*Strategisch doel: beter geworteld in de gemeenschap*

Univé komt voort uit een van de eerste coöperatieve verzekeraars. Bij het oprichten van de 'Sociëteit van Onderlinge Bijstand in Gevallen van Brand' in 1794 in Winsum speelde de lokale gemeenschap een belangrijke rol. Maar ook nu willen mensen graag prettig samenleven in hun buurt. Univé helpt daarbij door van haar winkels echte ontmoetingsplekken te maken.

*Strategisch doel: de meest persoonlijke omnichannel-dienstverlener*

Wij zijn persoonlijk en dichtbij. Niet alleen in onze winkels, maar ook aan de telefoon, op sociale media en via de Univé-app. We selecteren onze medewerkers op hun vermogen om klanten *echt* te helpen, en we zorgen dat ze zich daarin kunnen blijven ontwikkelen. Zodat we onze klanten de beste ondersteuning kunnen geven – hoe ze ook contact met ons opnemen.

*Strategisch doel: naar een vitaal zekerheidsmerk (adaptief, flexibel, toekomstbestendig)*

Wij organiseren zekerheid samen met onze leden. Dat doen we door, naast onze verzekeringen, nieuwe diensten en producten aan te bieden die ongewenste risico's voorkomen en gevolgen beperken. Zoals een schoorsteenveegservice of het controleren van brandblussers. En door ons verzekerings- en bemiddelingsbedrijf voortdurend moderner en efficiënter te maken, blijven we ook in de toekomst een vitale organisatie. Als coöperatie zonder winstoogmerk, met twee benen in de samenleving, zijn wij wendbaar en altijd in staat de juiste oplossing voor onze leden te vinden.

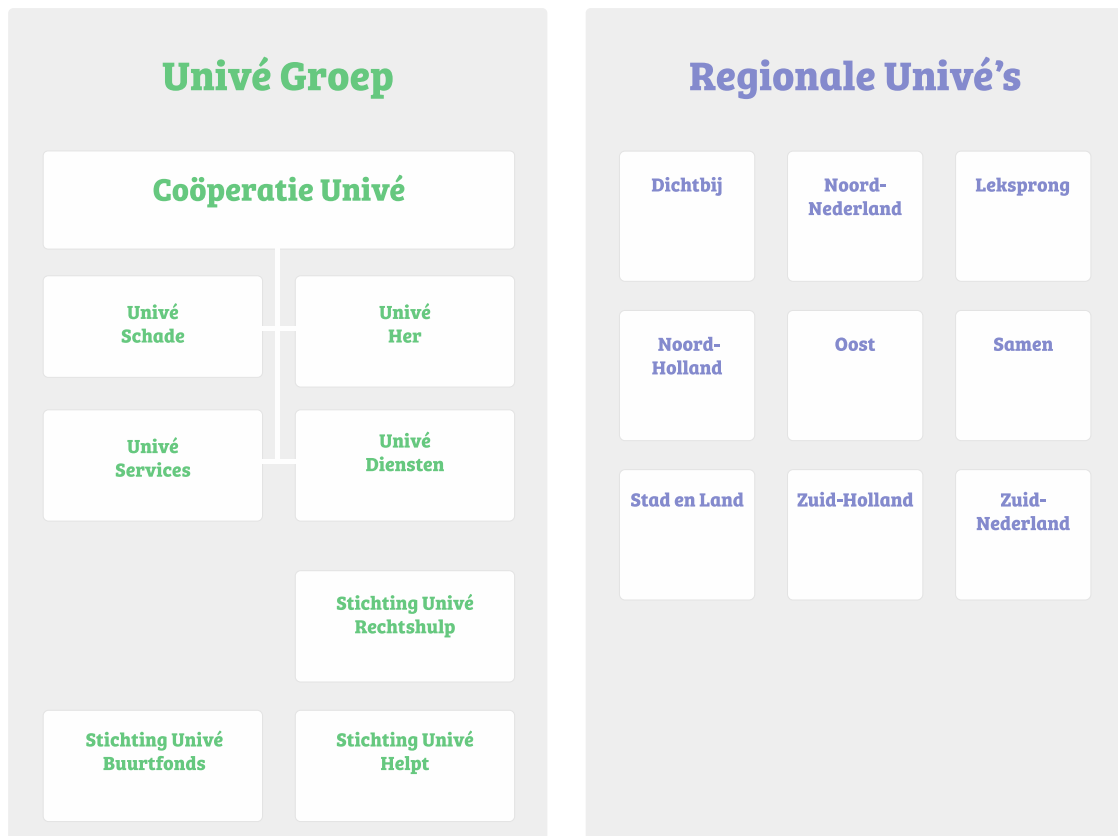


## Organogram

### Zo zit Univé in elkaar

De Regionale Univé's en Univé Groep vormen samen de Univé Formule. Zij werken op organisatorisch vlak nauw samen. In juridische zin staan de Regionale Univé's en Univé Groep los van elkaar: de Regionale Univé's zijn zelfstandige rechtspersonen. Op 31 december 2019 zag de Univé Formule er als volgt uit:

## Univé Formule



# 2019 in het kort

## Financieel verslag

Financieel is 2019 een uitstekend jaar geworden, het resultaat is uitgekomen op € 7.409.987. Dit is een stuk hoger dan dit fusiejaar was begroot. De bruto brandpremie groeide met bijna 10%, de groei in Univé-schade-polissen was groot (totaal 16.920, 3,3%) en de kosten zijn lager uitgekomen dan verwacht.

### Verzekeringstechnisch resultaat

Het verzekeringstechnische resultaat van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ligt met € 2.885.821 ruim boven begroting van € 1.510.000. Zoals hierboven al benoemd steeg de verdiende premie met bijna 10%. De schadelast in 2019 bleef iets onder begroting. Hiermee is het schadepercentage (schadelast ten opzichte van de premie-inkomsten) gedaald ten opzichte van 2018, te weten naar 40,8% (2018: 43,2%). Er heeft zich in 2019 één schade boven het eigen behoud voorgedaan.

### Univé Zorgverzekeringen

De zorgperiode 2018-2019 verliep zeer positief. In totaal was de groei ongeveer 8.700 nieuwe Univé-zorgpolissen voor Univé Noord-Holland. De groei betreft met name Zorg Select-polissen, maar ook Zorg Geregeld liet een mooie groei zien. Alleen bij de Zorg Vrij-polissen was er een netto-daling in aantal polissen. Per saldo stegen de provisie-inkomsten op zorgverzekeringen met ongeveer € 215.000.

### Univé Schadeverzekeringen (exclusief brandverzekeringen)

Het aantal Univé variaverzekeringen (schadeverzekeringen, m.u.v. wonen en auto) is met 3,2% gegroeid. De premie steeg met 1,8%. Dit zijn minder mooie cijfers dan we gewend zijn bij varia. Dit is vooral te wijten aan de uitstroom van bromfietsen. In 2018 is een zeer forse premiestijging doorgevoerd voor dit product, waardoor in het afgelopen jaar veel bromfietsverzekeringen zijn opgezegd.

De (particuliere) autoverzekering laat daarentegen wel een hele mooie groei zien. In polissen bedroeg de groei ongeveer 3,3%; in premie 7,9%. De tegenvallende groei op varia wordt hiermee ruimschoots gecompenseerd doordat de gemiddelde premie bij auto veel hoger ligt dan bij bromfiets. De totale polisgroei voor zakelijke Univé-schadeverzekeringen bedroeg 1.886 (7,3%), waarvan 720 polissen bedrijfsautoverzekering. In premie bedroeg de groei van deze zakelijke producten € 1.262.000 (15,5%).

### Univé Brandverzekeringen

Net als in voorgaande jaren lag de focus bij particulier op de woonverzekering. De groei in polissen was iets lager dan in 2018, maar is met 3,5% groei in polissen nog steeds heel goed te noemen. In premie bedroeg de stijging ongeveer 7,5%.

Voor de particuliere woonverzekering presteerde Univé Noord-Holland beter dan de andere RU's. Voor een groot deel is dit te danken aan de premie die voor wonen in het werkgebied van Univé Noord-Holland scherp is.



De zakelijke brandportefeuille groeide met 230 polissen (totaal 1,7% groei), de premiegroei bedroeg € 359.256 (12,4%).

### **Kosten**

De totale bedrijfskosten zijn gedaald van € 26.196.984 naar € 23.591.059 (daling € 2.605.925). Een groot deel hiervan (€ 1.103.891) wordt veroorzaakt doordat de directe personeelskosten van schadebehandelaars met ingang van boekjaar 2019 aan de schadelast wordt toegerekend. Als we deze toerekening van schadebehandelingskosten buiten beschouwing laten is er sprake van een daling van de totale bedrijfskosten van € 1.502.034. Hiervan daalden de personeelskosten met € 386.901, met name omdat er als gevolg van de fusie personeelsleden zijn afgevloeid. Een andere grote daling betrof een daling van overige beheerskosten (€ 1.096.029) als gevolg van lagere bestuurs-, accountants-, actuariële en advieskosten. Daarnaast waren er in 2019 lagere kosten voor Formulebrede en eigen projecten.

### **Geormerkt vermogen**

Bij de fusie tussen Coöperatie Univé Her en Coöperatie Univé U.A. in 2012 is het vermogen van Coöperatie Univé Her als geormerkt vermogen in Coöperatie Univé U.A. bestemd. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé U.A kan op voorstel van de Univé Formule Adviesraad besluiten tot aanwending van (een deel van) het geormerkt vermogen voor investeringen ten behoeve van de Regionale Univé's, Het aandeel van Univé Noord-Holland in het geormerkt vermogen is in 2019 met ruim € 517.000 afgenomen, tot een stand van € 3.426.000.

### **Beleggingen**

Per eind december is er circa 43% belegd in obligaties (rating van AAA tot BBB-) en 7% in aandelen. De overige 50% van het belegd vermogen bestaat uit liquide middelen, gebouwen en personeelshypotheek. De obligatie- en aandelenportefeuille heeft in 2019 zeer goed geredeneerd. Het resultaat op deze portefeuilles bedroeg € 2.222.243 (gemiddeld rendement van 8%).

De opbrengst gebouwen in 2019 was negatief ad € 833.044. Als gevolg van een stelselwijziging naar actuele waarde kunnen verbouwingskosten niet meer worden geactiveerd en afgeschreven. Als gevolg hiervan is het grootste deel van de interne verbouwingskosten gedurende 2019 in Heerhugowaard verwerkt in het resultaat van 2019.

## **Strategische activiteiten 2019**

### **Bestuurlijk**

De nieuwe fusieorganisatie is gestart met drie bestuurders. Per 1 april 2019 is Robert de Ruiter teruggetreden als bestuurder. Zijn portefeuille (de afdelingen Particulieren, Klantbeleving/Marketing/Communicatie en ICT) is verdeeld over Margriet Tiemstra en Annelies Goos.

### **Organisatie Particulier**

De fusie bracht met zich mee dat de eerste twee kwartalen voor het personeel wat onrustig waren. Door het samenvoegen van Hollands Noorden en Regio+ verdwenen er functies en werden medewerkers overgeplaatst van de ene naar de andere winkel of gingen van een winkel naar het Adviescentrum. Voor

de hele afdeling gold dat er andere werkwijzen werden ingevoerd en er werden zeven nieuwe coördinatoren benoemd (twee in het Adviescentrum, vijf bij de winkels).

In 2019 waren er (naast de fusie) nog twee andere onderwerpen die veel aandacht vroegen. Dit waren de doorontwikkeling van Customer Relationship Management (CRM) en de introductie van IDD (wetgeving voor verzekeringsdistributie). Beide ontwikkelingen zorgden ervoor dat medewerkers moesten worden getraind in nieuwe systemen en andere manieren van werken.

### **Winkels**

Ultimo boekjaar zijn winkels gevestigd in de volgende plaatsen: Alkmaar, Bovenkarspel, Den Helder, Hoorn, Heerhugowaard, Haarlem, Medemblik, Nieuwkoop, Schagen, Spanbroek, Wieringerwerf, Wormer, Volendam en Zwolle. Amsterdam heeft geen fysieke winkel meer, maar wel een 'virtuele', wat inhoudt dat er een adviseur op verschillende 'pop-up' locaties verspreid over de stad, met klanten om de tafel gaat.

Het winkelpand in Den Helder is verkocht. Op een nieuwe locatie, centraal in de stad (aan de Middenweg) is in het laatste kwartaal van 2019 hard gewerkt aan de verbouwing van het nieuw gehuurd winkelpand. Begin 2020 is de opening van deze nieuwe winkel. Deze is in stijl met de in 2018 compleet vernieuwde winkel in Alkmaar.

### **Adviescentrum (AC)**

Met de fusie breidde het aantal mensen dat werkzaam is in het Adviescentrum uit. Het verloop was in 2019 hoger bij het Adviescentrum dan in voorgaande jaren. Dit is grotendeels het gevolg van de fusie, die met zich meebracht dat de reistijd van sommige medewerkers sterk toenam. Vanaf de zomer was de (relatieve) onrust weer voorbij en inmiddels lijkt iedereen gewend aan de nieuwe werkplek en veranderde situatie.

Wat in het oog springt, als we terugblikken op 2019, is dat het aantal *inbound* calls fors is gedaald. De voornaamste reden is dat klanten zelfredzamer worden en de weg naar MijnUnivé beter weten te vinden.

### **Klantbeleving, Marketing en Communicatie**

In 2019 voerde de afdeling KMC (Klantbeleving, Marketing en Communicatie) een flink aantal (marketing)acties en events uit. Het jaar 2019 startte met de interne en externe communicatie over de fusie. Via persberichten, e-mailings en brieven zijn klanten, collega's en samenwerkingspartners geïnformeerd. Ook zijn flyers, brochures, websites, visitekaartjes, briefpapier en vele andere documenten aangepast naar de nieuwe organisatienaam. 1 januari lanceerden we een geheel nieuw intranet voor alle collega's.

In januari startte de Wooncampagne. De campagne bestond uit verschillende acties en events waaronder het plaatsen van een screenprotector op je mobiele telefoon. Tevens is er een upsell actie voor de Allrisk dekking uitgevoerd. In het najaar hebben we de Wooncampagne kleinschalig herhaald. Doel van de Wooncampagne: zoveel mogelijk Wooncheck afspraken. Uiteindelijk realiseerden we er circa 400. In het voorjaar van 2019 zijn we gestart met de voorbereidingen van de Vakantiecampagne. Deze campagne is samen met twee andere regionale Univé's opgepakt. De Vakantiecampagne resulteerde in ruim 460 leads. Tijdens de Zorgcampagne is wederom gewerkt met de Zorgchecks. Uiteindelijk meldden zich 3.100 klanten

voor een afspraak in november en december. Twee grote losstaande marketingacties waren: de ophaalactie van de kletskaarten en de onderhoudsmailingen in oktober.

Los van de campagnes organiseerden we in de 14 winkels diverse klantbelevingsevents en -workshops. Daarbij valt te denken aan speeddates met een jurist, informatiebijeenkomsten Keer Diabetes 2 om, inbraakpreventieavonden, belastingdagen, bespaarworkshops en fiets- en wandeltochten.

Ook dit jaar zijn klanten met een brandverzekering weer blij gemaakt met een mooi geldbedrag. Begin juli ontvingen ruim 90.000 klanten de brief over de premierestitutie. Totaal keerden we € 3.000.000 uit aan onze leden.

Tijdens de zomer is een nieuw sponsorbeleid tot stand gekomen. Vanaf heden ligt de focus op sporten en bewegen. De website is aangepast en lopende sponsorcontracten zijn bekeken of deze passen bij de nieuwe uitgangspunten. In 2019 sponsorde Univé Noord-Holland circa 130 evenementen en verenigingen zoals de Stoomtramloop, Halve marathon van Den Helder en Zwolle en de Haarlemmermeerrun.

### **Zakelijk**

2019 stond voor de afdeling Zakelijk in het teken van de fusie. De afdelingen zakelijk en financieel advies zijn eind februari samengevoegd in Heerhugowaard en na de systeemfusie zijn we begonnen met het stroomlijnen van de processen/werkwijzen. Ook zijn drie nieuwe teamleiders aangesteld, zodat ieder team nu zijn eigen teamleider heeft en de aandacht krijgt die nodig is.

Ondanks de perikelen die een fusie met zich meebrengt, zijn de commerciële activiteiten doorgegaan. Er is een premiegroei gerealiseerd van € 1.621.000 (15%) voor Univé brand- en schadeproducten, waarvan een gedeelte van deze groei is voortgekomen uit premieverhogingen door de verzekeraars. De gerealiseerde premiegroei is een goed resultaat, zeker gezien het feit dat de organisatie vanwege de fusie met name intern gericht was. Veel nieuwe klanten zijn binnengekomen via het verbeterde online kanaal, waarbij de Ondernemersdesk heel veel werk op zich af heeft zien komen. Daarnaast hebben de adviseurs MKB en Agro een aantal grote klanten binnengehaald. Al met al kijken we zeer tevreden terug op 2019, waarin de afdeling in een korte periode één is geworden en de resultaten ondanks het ontbreken aan commerciële acties zeer goed zijn.

### **Financieel Advies**

De focus voor Financieel Advies lag in 2019 op het afronden van een onderzoek naar de strategie omtrent de advisering, omdat het rendement van deze activiteit onder druk staat. In dit onderzoek is een aantal scenario's opgenomen over de wijze waarop Univé Noord-Holland de advisering van complexe producten het beste kan organiseren om renderend te zijn. Dit rapport is in april opgeleverd en in de zomer heeft de Raad van Bestuur besloten om in ieder geval door te gaan met de afdeling Financieel Advies. De rest van het jaar heeft daar in het teken gestaan van het zoeken naar een geschikte teamleider (per 1 december gestart), het project overlijdensrisicoverzekeringen en het inregelen van nazorg. Daarnaast zijn we in 2019 gestart met twee AOV specialisten in plaats van het AOV advies te beleggen bij de buitendienst zakelijk. Zij hebben in 2019 de complete nazorg afgerond op de lopende contracten en er was nog voldoende ruimte om nieuwe productie te sluiten.

De omzet uit AOV-abonnementen en nieuwe AOV-adviezen is gestegen van € 177.000 in 2018 naar € 202.000 in 2019.

## Vooruitzichten 2020

### **BESTUURLIJK**

Per 31 maart 2020 is Margriet Tiemstra terugtreden als bestuurder. Haar portefeuille is vanaf 1 april 2020 ingevuld door Marieke Smit.

### **PARTICULIER**

Zowel de autopremie als de woonverzekeringspremie zijn op dit moment (zeer) scherp te noemen in Noord-Holland. Voor wonen is de verwachting dat dit in 2020 zo blijft. De groei-doelstelling (in polissen) voor wonen is desondanks iets naar beneden bijgesteld, omdat het 'laaghangende fruit' inmiddels voor een groot deel is geplukt. In de afgelopen vier jaar zijn alle klanten zonder woonverzekering uitgenodigd voor een onderhoudsgesprek. Voor de meeste delen van het werkgebied geldt dat aan de tweede onderhoudscyclus is begonnen. De ervaring heeft geleerd dat het lastig is om hier net zoveel cross-sell uit te halen als uit de eerste ronde.

Voor de autoverzekering is het onzeker of de premie zo scherp blijft als nu. Met name de Allriskpremie was in Noord-Holland in 2019 goed te noemen, wat ook verklaart waarom de groei in premie zo hoog is. Univé Schade heeft echter (net als in 2018) impactvolle wijzigingen op het gebied van de autopremie op het programma staan. Of en wanneer deze premiewijzigingen ook worden doorgevoerd, is op dit moment nog onzeker. Wanneer de premieconsequenties erg negatief uitpakken (met name voor pakketklanten) dan zal worden gekeken of uitwijken naar derde maatschappijen eventueel soelaas biedt, opdat de groei-doelstelling alsnog wordt behaald.

### **Vergroening portefeuille**

Met de huidige scherpe woonpremie is het, voor klanten die bij Univé een woonverzekering hebben lopen bij een derde maatschappij, interessant om over te stappen naar Univé. Voor 2020 staat er een project op de agenda dat in het teken staat van die vergroening. Dit is goed voor de klant, maar ook voor de brandverzekeraar Univé.

### **Meer afspraken, relevanter voor klant**

De focus blijft liggen op het product 'wonen' en het realiseren van afspraken in de winkels. Hierbij gaat het voornamelijk om bestaande klanten, met als doel cross-sell én behoud van deze klanten. Toename van de polisdichtheid is nog steeds een belangrijke doelstelling. In 2019 zijn grote stappen gezet v.w.b. de effectiviteit van marketing. Vooral de inzet van social media heeft meer afspraken dan ooit opgeleverd. Het mooie van deze afspraken is dat een significant gedeelte bestaat uit niet-Univé-klanten: een doelgroep die op andere manieren lastig te bereiken is. De koers die is ingezet zal in 2020 worden doorgezet en doorontwikkeld.

### **Twee winkels sluiten hun deuren**

In 2019 is onderzoek gedaan naar optimalisatie van het winkellandschap. Als gevolg hiervan sluiten in 2020 twee winkels hun deuren: Spanbroek en Medemblik. Klanten uit de omgeving van Spanbroek kunnen binnen de gestelde maximale reistijd per auto van 20 autominuten terecht in Hoorn of Heerhugowaard. Voor klanten uit de omgeving van Medemblik zijn Wieringerwerf en Bovenkarspel goede alternatieven. De

communicatie richting klanten zal plaatsvinden in het eerste kwartaal. De daadwerkelijke sluiting wordt rond de zomermaanden gerealiseerd. Spanbroek is een eigen pand dat zal worden verkocht, het pand in Medemblik is al verkocht.

### **Innovatie en vergroting commerciële slagkracht van de formule**

Univé Noord-Holland draagt op verschillende manieren bij aan innovatie- en strategieprojecten vanuit de Centrale Organisatie. In 2019 is gestart met de verkoop van de bundels 'Veilig Wonen' en 'Zorgeloos Online'. In 2019 zijn de winkel-adviseurs getraind in het adviseren van deze nieuwe diensten. In 2020 zijn de adviseurs van het Adviescentrum hiervoor aan de beurt, wat uiteindelijk moet leiden tot een versnelling in de groei van de bundelverkoop.

### **Efficiencyvergroting bij het Adviescentrum**

De terugloop van het aantal *inbound*-calls bij het Adviescentrum brengt met zich mee dat de efficiency afneemt. In 2020 hopen we hier een oplossing voor te vinden, in de vorm van samenwerking met andere RU's. Bijvoorbeeld door elkaars telefoniestroom over te nemen buiten kantoor tijden en door elkaars pieken op te vangen, waardoor je met hetzelfde aantal medewerkers meer calls per uur kunt realiseren.

### **ZAKELIJK en FINANCIËEL ADVIES**

Voor 2020 zal worden ingezet op een netto 6% premiegroei voor schade- en brandproducten. Daarnaast wordt gepland onderhoud uitgevoerd op geselecteerde klanten en worden middels commerciële acties nieuwe klanten geworven voor mkb en agro.

Er wordt via Formule-brede projecten ingezet op het verder ontwikkelen van mijnunivezakelijk. Dit gaat helpen om mensen vrij te spelen om nazorg voor relaties onder de € 5.000 premie beter in te richten.

Bij Financieel Advies ligt de focus op het realiseren van voldoende hypotheekadviesgesprekken. Daarnaast wordt gepland onderhoud uitgevoerd op geselecteerde klanten voor AOV en overige financieel advies relaties. In 2020 wordt het hersteladvies overlijdensrisicoverzekeringen afgerond.

Verder onderzoeken we welk softwaresysteem ons kan helpen om veel administratieve handelingen, die voortkomen uit een hypotheek-advies-traject, te automatiseren. Eind 2019 was door Univé Noord-Holland een keuze gemaakt voor een systeem. Vanuit de centrale organisatie wordt hier nu ook op ingezet, wat ons heeft doen besluiten te wachten tot dat traject is afgerond.

Zowel voor Zakelijk als Financieel Advies zullen in 2020 beleid en onderliggende processen gevolgd worden en indien noodzakelijk beschikbaar en/of actueel gemaakt.

### **CORONA**

Eind februari 2020 werd bekend dat er in Nederland een eerste patiënt positief op het corona virus (COVID-19) was getest. Vanaf 12 maart 2020 werden er verregaande maatregelen door de overheid afgekondigd om verdere verspreiding van dit virus te beperken.

Uiteraard zullen de gevolgen van de wereldwijde verspreiding van het corona virus ook voor Univé Noord-Holland wezenlijke impact hebben op de ontwikkelingen binnen ons bedrijf in het jaar 2020. Univé Noord-Holland heeft, in lijn met de richtlijnen vanuit de overheid, forse maatregelen getroffen om

haar bijdrage te kunnen leveren aan het zo veel als mogelijk voorkomen van de verdere verspreiding van het virus. De winkels zijn gesloten en de buitendienst en schade-experts kunnen geen klanten meer bezoeken. Onze medewerkers werken vrijwel volledig vanuit huis. Onze systemen zijn daarop berekend, een zeer groot deel van hun werkzaamheden kunnen onze medewerkers ook vanuit een thuislocatie probleemloos blijven uitvoeren. En daarnaast staat een aanzienlijk deel van onze dienstverlening onze leden digitaal ter beschikking: we zijn onveranderd via de app, de telefoon en het internet dichtbij en bereikbaar. De continuïteit van de dienstverlening aan onze leden blijft daarmee, ook in deze uitzonderlijke omstandigheden, op een hoog niveau geborgd.

Wij verwachten dat een aantal van onze leden door de impact van het corona virus mogelijk al dan niet tijdelijk niet in staat zullen zijn om aan al hun betalingsverplichtingen te kunnen voldoen. We verwachten dat dit een beperkt deel van onze klanten zal raken. Wij zullen binnen onze mogelijkheden al datgene doen om deze leden ook in deze voor hen moeilijke periode zo goed als mogelijk bij te staan.

Vanaf maart 2020 zijn de beurskoersen wereldwijd fors gedaald, mede als gevolg van de uitbraak van het corona virus. De ontwikkelingen op de financiële markten zijn onzeker en zullen naar verwachting over heel 2020 een negatieve impact hebben op de financiële positie van Univé Noord-Holland. Univé Noord-Holland is dankzij haar zeer sterke kapitalisatie prima in staat om substantiële schokken goed op te vangen.

Dat blijkt ook uit de risicoanalyse die Univé Noord-Holland heeft uitgevoerd. Univé Noord-Holland heeft deze analyse naar de mogelijke kwalitatieve en kwantitatieve effecten van de uitbraak van het virus na het afkondigen van de overheidsmaatregelen uitgevoerd. Daarbij is specifiek aandacht besteed aan de verwachte ontwikkeling van de verzekeringsportefeuille, de aanwezige liquiditeiten, de solvabiliteit en de ontwikkelingen op de financiële markten.

Gezien het deels verplichte karakter van de verzekeringen die wij aan onze klanten aanbieden denken wij dat de impact van de corona crisis op onze premie- en bemiddelingsinkomsten beperkt zal zijn. Hoewel de marktomstandigheden in 2020 door ons als zeer uitdagend worden beschouwd hebben wij er dan ook het volste vertrouwen in dat Univé Noord-Holland ook dit jaar een uitstekende dienstverlening aan haar leden kan blijven bieden.

We blijven de ontwikkelingen met betrekking tot het corona virus nauwgezet volgen. Ondanks de moeilijke omstandigheden waarin wij als samenleving nu verkeren kunnen onze leden er op vertrouwen dat wij samen met onze medewerkers ook in 2020 de zekerheid blijven bieden die zij van ons gewend zijn.

# De mensen

## Medewerkers

### Instroom en doorstroom

De organisatie startte op 1 januari 2019 met 247 medewerkers (206,5 fte). Op 31 december 2019 waren er 233 medewerkers in dienst (195,9 fte). In totaal kwamen er 22 medewerkers in dienst en gingen er 36 medewerkers uit dienst. In 2019 zijn er 18 medewerkers intern veranderd van functie.

88% van de medewerkers had in 2019 een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd en 12% een contract voor bepaalde tijd. Eind 2018 werkt 66% van de medewerkers parttime (minder dan 38 uur per week).

### Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim is in 2019 iets hoger dan voorgaande jaren. Het verzuim is uitgekomen op 3,25%. De stijging van het verzuim heeft voornamelijk betrekking op lang verzuim.

De gemiddelde verzuimduur was 8,1 dag. De meldingsfrequentie (gemiddeld aantal meldingen per medewerker) was 0,75.

### Vitaliteitsverlofregeling

In de nieuwe bedrijfstak-cao Verzekeringsbedrijven die per 1 januari 2020 is ingegaan is een vitaliteitsverlofregeling opgenomen. Op hoofdlijnen houdt deze regeling in dat een werknemer 1 keer per zeven jaar een verlof kan opnemen van twee maanden, waarbij de werknemer in de eerste maand 70% van het salaris ontvangt en de tweede maand 40%.

### Ondernemingsraad

#### Samenstelling

Om het nieuwe bedrijf en de nieuwe zaken voor dit bedrijf goed op te kunnen pakken, was het van belang om beide ondernemingsraden samen te voegen tot één nieuwe Ondernemingsraad, de ondernemingsraad van Univé Noord Holland. Er zijn daarom in april 2019 verkiezingen uitgeschreven en in juli 2019 was de ondernemingsraad van Univé Noord Holland een feit met een goede mix van leden van beide bedrijven. De ondernemingsraad van voormalig Univé Regio+ en voormalig Univé Hollands Noorden werden nog niet opgeheven. De verschillen tussen beide bedrijven waren erg groot. Om de belangen van de medewerkers van beide bedrijven zo goed mogelijk te kunnen behartigen, had de ondernemingsraad ervoor gekozen om de harmonisatie van de arbeidsvoorwaarden uit te werken in de oude samenstelling. De samenstelling van de ondernemingsraad bestond eind 2019 uit: de heer D. van Lier (voorzitter), mevrouw P. Haemers-Bakker (vicevoorzitter), mevrouw S. Berkhout (secretaris), mevrouw L. Vlaming, de heer R. Karel, de heer S. van den Berg, mevrouw B. Elfrink, mevrouw I. Smit en de heer R. van der Velde.

Namens de Raad van Bestuur neemt M. Smit, met ondersteuner mevrouw E. de Geest, deel aan de ondernemingsraad. Mevrouw M. Oud neemt namens de afdeling P&O de zaken waar.

### Belangrijkste onderwerpen

In januari is de laatste deeladviesaanvraag met betrekking tot het Verzekeringsbedrijf door de ondernemingsraad van voormalig Univé Regio+ afgerond. Het fusietraject voor de ondernemingsraden van voormalig Univé Hollands Noorden en Univé Regio+ kwam hiermee tot een eind. De twee bedrijven konden worden samengevoegd. Het resterende deel van 2019 heeft voor de ondernemingsraad in het teken gestaan van 'harmoniseren van de arbeidsvoorwaarden'.

In oktober heeft de ondernemingsraad van Univé Noord-Holland 2 opleidingsdagen gehad van RMVO. Doelen van deze opleidingsdagen waren voornamelijk dichter bij elkaar komen en een goede start maken met een nieuwe ondernemingsraad in een nieuw bedrijf. De onderwerpen die deze twee dagen centraal stonden, waren strategisch omgaan met advies- en instemmingsrecht, visie van de ondernemingsraad op de organisatie, teambuilding, vergaderen (techniek en vaardigheden) en onderhandelen.

Q3 en Q4 van 2019 heeft de ondernemingsraad alle tijd nodig gehad om de harmonisatie van de arbeidsvoorwaarden tot een goed eind te brengen en te voorzien van een positief advies. Veel overleggen onderling, constructieve overleggen met bestuurders en met de extern adviseurs hebben ervoor gezorgd dat er uiteindelijk een mooi pakket aan arbeidsvoorwaarden ligt voor alle medewerkers van Univé Noord-Holland. Voor het einde van het jaar heeft de ondernemingsraad ingestemd met een wijziging van de pensioenregeling. Ook heeft de ondernemingsraad de adviesaanvraag voor de winkels ontvangen en een instemmingsverzoek voor een nieuwe HR-cyclus. Dit zal de ondernemingsraad begin 2020 verder uitwerken.

### **Ledenraad**

De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen hechten grote waarde aan zijn Ledenraad, die zorg draagt voor de vertegenwoordiging van de brandleden. Er waren ultimo 2019 19 Ledenraadsleden actief.

### Algemene Vergadering van de Ledenraad

Met de fusie per 1 januari 2019 heeft er een samensmelting plaatsgevonden van twee Ledenraden (t.w. Ledenraad OVM Hollands Noorden en Ledenraad Coöperatie Univé Regio+). Daarmee is het aantal LR-leden per 1 januari 2019 op 20 LR-leden gekomen. Op 5 februari is een kennismakingsbijeenkomst tussen beide Ledenraden georganiseerd.

Er zijn in 2019 vier Algemene Vergaderingen van de Ledenraad gehouden, te weten op 16 april, 13 mei, 8 juli en 4 november. De jaarrekeningen 2018 van Coöperatie Univé Regio+ U.A., Univé Regio+ Brandverzekering N.V. en OVM Univé Hollands Noorden U.A. zijn, in aanwezigheid van de externe accountants van KMPG, op 13 mei 2019 goedgekeurd. Voorafgaand aan de goedkeuring van deze jaarrekeningen hebben de Ledenraadsleden in een informele bijeenkomst op 6 mei hun vragen ten aanzien van de jaarrekeningen kunnen voorleggen aan de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen. Décharge over het gevoerde beleid respectievelijk het uitgeoefende toezicht is eveneens op 13 mei aan de Raad van Bestuur respectievelijk de Raad van Commissarissen verleend. De belangrijkste onderwerpen die zowel tijdens de formele als informele vergaderingen zijn besproken, zijn op de volgende pagina te vinden.



Op 16 oktober heeft er een themabijeenkomst plaatsgevonden voor de Ledenraad waarin een uitgebreide toelichting is gegeven over het Verzekeringsbedrijf. Tevens is met de Ledenraad tijdens deze bijeenkomst gesproken over de toekomst van het winkellandschap van Univé Noord-Holland.

#### Afgetreden Ledenraadsleden

In 2019 is op 4 november 2019 vanwege het bereiken van de maximale zittingstermijn afscheid genomen van mevr. E. Boon-Punthöler als lid van de Ledenraad.

#### Belangrijkste onderwerpen

De belangrijkste onderwerpen tijdens de Algemene vergaderingen van de Ledenraad zijn o.a. geweest:

- Vaststellen jaarrekeningen 2018 van Coöperatie Univé Regio+, Univé Regio+ Brandverzekering NV en OVM Univé Hollands Noorden U.A.;
- Voorstel tot verlening van decharge aan Raad van Bestuur respectievelijk Raad van Commissarissen voor het gevoerde beleid respectievelijk het gevoerde toezicht;
- Voorstel tot verwerking resultaat 2018 en voorwaarden tot premierestitutie alsmede de vaststelling van het beleid winstbestemming 2018;
- Financiële en commerciële kwartaalrapportages 2019;
- Halfjaarcijfers 2019;
- Beleid van de Coöperatie en belangrijke ontwikkelingen, zoals een update over de strategie en visie vanuit Terug naar de Kracht;
- Toelichting op de gehouden Ledenraadsvergaderingen van de Coöperatie Univé U.A.;
- Ontwikkelingen Centrale Organisatie Univé;
- Het algemeen presteren van Regionale Univé's en hun toekomstperspectief;
- Toelichting op het toezicht op de naleving van zorgplicht door Univé Formule;
- Toelichting op de voortgang invulling vacature binnen de Raad van Bestuur;
- Goedkeuren en vaststellen Kapitaalbeleid;
- Benoeming accountant PwC voor het boekjaar 2019 en als accountant voor periode 2020-2021;
- Werving en invulling vacatures Ledenraad;
- Benoeming bestuursleden Stichting Univé Regio+ Ledenfonds;
- Jaarrapportage 2018 Stichting Univé Regio+ Ledenfonds.

## Ledenbeleid

Ook in 2019 is er vanuit de missie invulling gegeven aan het ledenbeleid van Univé Noord-Holland. Het Ledenfonds heeft dit jaar haar doelstelling aangepast. Vanaf heden heeft het Univé Ledenfonds als doel om lokale initiatieven te ondersteunen die:

- een maatschappelijk doel dienen gericht op verbetering van (het gevoel van) veiligheid, leefbaarheid, sociale cohesie, zelfredzaamheid en/of de gezondheid;
- ten goede komen aan een brede groep binnen de gemeenschap;
- van belang zijn voor (een deel van de inwoners van) het werkgebied van Univé Noord-Holland (Noord-Holland, regio Mijdrecht/Nieuwkoop, stad Zwolle).

In 2019 werden er aan 16 organisaties uitkeringen gedaan die samen goed waren voor een bedrag van bijna € 38.000. Ultimo december 2019 bedroeg het resterende saldo van het ledenfonds € 136.000.

Voor het Ledenfonds is een separate jaarrapportage opgesteld. Belangstellenden kunnen deze rapportage opvragen via [ledenfonds@unive.nl](mailto:ledenfonds@unive.nl).

## Personalia en rooster van aftreden

### Samenstelling Ledenraad

De heer G. Bakker

De heer C.H. Bos

De heer S.G.J. Broersen

De heer B. Desaunois

De heer J. Dogger

De heer P. Gorter

De heer S. Groot

Mevrouw S.A.C. IJsselmuiden-de Wit

De heer M.W. Jimmink

De heer A. Koole

De heer A. van den Kreeke

De heer E.J.K. Lammers

De heer P.C. Nell

Mevrouw drs. M.H.P. van Onna

De heer J.H.M. Pieters

Mevrouw A.J. Raat-van Diepen

De heer W.A. van Schagen

De heer S.T.G. Stumpel

De heer R. Velsink

### *Afgetreden*

Mevrouw E.C. Boon-Punthöler (31 december 2019)

## Samenstelling Raad van Commissarissen

De samenstelling van de Raad is als gevolg van de fusie per 1 januari 2019 gewijzigd. Per 31 december 2019 bestaat de Raad van Commissarissen uit vier Commissarissen en was er sprake van één vacature. In 2019 had de Raad van Commissarissen haar focus gelegd op een goede implementatie van de fusie en het leren kennen van elkaar. Daarom is besloten deze vacature in 2019 niet in te vullen.

De samenstelling van de Raad van Commissarissen en de aandachtsgebieden per lid ziet er per 31 december 2019 als volgt uit:

Voorzitterschap	E.A.M. Karregat
Formule/Strategie/ Transformatie, HR, Beloningsbeleid, IT en Marketing.	E.A.M. Karregat
Compliance, Juridische zaken en Risicomanagement	M.H. van der Weit
Financiën, Control en Cultuur	J.M. van Duin
Actuarieel en Vermogensbeheer	J.H.H. Tuijp

Het aandachtsgebied Verzekeringstechnisch is een gedeelde verantwoordelijkheid binnen de Raad van Commissarissen. Vice-voorzitter is mevrouw Van Duin.

## Rooster van Aftreden Raad van Commissarissen per 31 december 2019

Naam	Beroep	Aange- treden in	Eerste (her)- benoeming	Volgende herbenoeming	Uiterste jaar van aftreden
J. Tuijp	Actuaris/ ondernemer	2016	2020	2024	2028
J.M. van Duin	Toezichthouder/ ondernemer	2014	2018	2022	2026
M.H. van der Weit	Advocate	2017	2021	2025	2029
E. Karregat	Directeur/ ondernemer	2011	2015	2019	2023

## **Commissies**

De Raad van Commissarissen heeft twee commissies benoemd, te weten een Audit Risk Commissie en een Remuneratiecommissie.

### De Audit Risk Commissie bestaat per 31 december 2019 uit:

Mevr. mr. drs. ing. J.M. van Duin (voorzitter)

Dhr. E.A.M. Karregat

Dhr. drs. J.H.H. Tuijp AAG

Mevr. Mr. M.H. van der Weit

### De Remuneratiecommissie bestaat per 31 december 2019 uit:

Mevr. Mr. M.H. van der Weit (voorzitter)

Dhr. E.A.M. Karregat

Mevr. mr. drs. ing. J.M. van Duin

## **Samenstelling Raad van Bestuur**

Mevr. drs. A. Goos

Mevr. mr. M.D. Smit (toegetreten per 1 april 2020)

Mevr. ir. M. Tiemstra (afgetreden per 31 maart 2020)

Dhr. mr. R.A. de Ruiters MMO (afgetreden per 1 april 2019)

### Streefcijfer evenwichtige zetelverdeling

Per eind 2019 werd een evenwichtige zetelverdeling (ten minste 30% van de zetels binnen de Raad van Bestuur bezet door een man en ten minste 30% van de zetels door een vrouw) niet bereikt. Per 1 april 2019 is de heer De Ruiters afgetreden als bestuurder, en er is besloten om verder te gaan met een Raad van Bestuur bestaande uit twee personen.

# Governance

## Organisatie

### **Integere en Beheerste Bedrijfsvoering**

De Raad van Bestuur ziet de “Integere en beheerste bedrijfsvoering” als een kritische succesfactor voor:

- het bieden van zekerheid gericht op continuïteit op de lange termijn voor haar leden en medewerkers;
- het realiseren van de (strategische) doelstellingen van Univé Noord-Holland, aansluitend bij en voortkomend uit de strategie Terug naar de Kracht van Univé.

2019 heeft in het teken gestaan van het samenvoegen van de afdelingen Risk/Compliance van Univé Hollands Noorden en Univé Regio+. Daarbij ging de aandacht uit naar het opnieuw vaststellen van diverse charters en beleidsstukken, het opnieuw uitvoeren van risicoanalyses en het stroomlijnen van processen en werkwijzen. Deze werkzaamheden, en ook de monitoringswerkzaamheden lopen door in 2020, waardoor Risk/Compliance in 2020 in staat zal zijn over alle risico's een oordeel af te geven.

Voor de Brandverzekeraar betekent het voldoen aan wet- en regelgeving dat er onder andere voldaan wordt aan de vereisten vanuit de Wet op het financieel toezicht (Wft) van De Nederlandsche Bank en de Solvency II Richtlijnen van de European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA).

De Raad van Bestuur is eindverantwoordelijk voor de risico's binnen Univé Noord-Holland en verantwoordelijk voor een goede opzet, implementatie en werking van een Governance en Risicomanagement Systeem. Hiermee wordt geborgd dat Univé Noord-Holland zich houdt aan geldende wet- en regelgeving, interne richtlijnen, gedragscodes en beleid om zo bij te dragen aan de realisatie van de ondernemingsdoelstellingen.

### **Nieuwe wet- en regelgeving**

In 2018 is door Univé veel tijd besteed aan de implementatie van AVG (Algemene verordening Gegevensbescherming) en IDD (Europese richtlijn Insurance Distribution Directive). In 2019 waren er wel enkele wijzigingen in geldende wet- en regelgeving, zoals ten aanzien van de WWFT (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme). De wijzigingen uit deze wet zijn in scope en onderhanden bij de desbetreffende afdelingen.

## Risicomanagement

Een belangrijk onderdeel van risicomanagement is de opzet, implementatie en werking van een goed en adequaat Governance en Risicomanagement Systeem waarmee de integere en beheerste bedrijfsvoering wordt geborgd.

De Raad van Bestuur en het Management van Univé Noord-Holland zijn volledig verantwoordelijk voor de opzet, implementatie en werking van de genoemde systemen.

### **Governance Systeem Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.**

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conformeert zich aan de Richtlijnen voor het Governance systeem van de European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) en aan het doel zoals verwoord in Richtsnoer 1.2 te weten:

“De vereisten ten aanzien van het Governance systeem hebben als doel te voorzien in een prudente en gezonde bedrijfsvoering van ondernemingen, zonder hen onnodig te beperken in de keuze van hun eigen organisatiestructuur, mits zij een passende scheiding van taken tentoonspreiden”.

In praktijk committeert de Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. zich aan de uitvoering van de vereisten vanuit EIOPA, de Wft en aan de “Code” van het Verbond van Verzekeraars.

In lijn met de genoemde wet- en regelgeving heeft Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. een Raad van Bestuur die verantwoordelijk is voor de dagelijkse besturing van de organisatie. En heeft Univé Noord-Holland Brandverzekeraar een Raad van Commissarissen en een Audit Risk Commissie die toezicht houden op de activiteiten van de Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen leggen verantwoording af aan de Ledenraad.

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft conform de genoemde wet- en regelgeving ook een Risicomanagement Systeem en de Sleutelfuncties (Actuarieel, Interne Audit, Compliance en Risicomanagement) ingericht, is het Beloningsbeleid actueel en is de naleving van de wet- en regelgeving geborgd met de Compliance functie.

### **Risicomanagement Systeem**

De EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) Solvency II Richtlijnen en Verordeningen (art. 41) vereist dat:

*“De verzekeraar beschikt over een doeltreffend riskmanagement systeem (RMS) dat bestaat uit strategieën, processen en rapportage-procedures die nodig zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico’s waaraan zij blootstaat of blootgesteld zou kunnen worden, alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen voortdurend te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en te rapporteren”.*

Een goed en effectief RMS zorgt er voor dat Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. zich houdt aan geldende wet- en regelgeving, interne richtlijnen en gedragscodes en beleid om zo bij te dragen aan de realisatie van de (strategische) doelstellingen binnen de gewenste risicobereidheid.

### **Own Risk & Solvency Assessment (ORSA)**

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voert als Brandverzekeraar conform de Wft en Solvency II Richtlijn / EIOPA guidelines minimaal een maal per jaar de zogenaamde ORSA uit. Ook in 2019 is deze ORSA uitgevoerd.

Doel van een ORSA is om effecten van (strategische) besluitvorming of ontwikkelingen op de solvabiliteit van een verzekeraar inzichtelijk te maken. Kenmerken van een ORSA zijn het gebruik van toekomstscenario’s (business- en reverse stress scenario’s) en de samenhang met bedrijfsstrategie, risicomanagement en kapitaalbeleid.

## **Risico's**

### ***Verzekeringstechnisch Risico***

De verzekeringstechnische risico's hebben betrekking op de brandproducten (inboedel en opstalverzekeringen voor particulieren en zakelijke verzekeringen). Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kent een acceptatiebeleid waarbij bepaalde risico's niet worden geaccepteerd of tegen bijzondere voorwaarden. Men name objecten die afwijkend zijn van 1e klas burgerrisico's worden individueel beoordeeld op acceptatie, premiestelling en voorwaarden. Op basis van een herverzekeringscontract, welke uitgaat van een statistisch optimum gebaseerd op de verzekeringsportefeuille van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., worden risico's verder gemitigeerd. Hierbij wordt rekening gehouden met concentratie van de risico's in het werkgebied van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V..

### ***Marktrisico***

Het marktrisico heeft betrekking op het belegde vermogen van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. en is beperkt aanwezig. De risicobereidheid van de Brandverzekeraar met betrekking tot haar beleggingen is laag, het uitgangspunt in het huidige beleggingsbeleid is vermogensbehoud. Per eind december is er circa 46% belegd in obligaties (rating van AAA tot BBB-) en 4% in aandelen. De overige 50% van het belegd vermogen bestaat uit liquide middelen. Om het marktrisico (en tevens het hieronder genoemde tegenpartijrisico) goed te kunnen beheersen is Univé Noord-Holland in 2019 gestart met een beleggingscommissie. In de commissie, met ondersteuning van een extern adviseur, worden onder andere het beleggingsbeleid, beleggingsplan en de resultaten van de vermogensbeheerders besproken.

### ***Tegenpartijrisico***

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. wenst slechts een zeer beperkt tegenpartij risico te lopen. Het risico doet zich voor indien vorderingen op herverzekeraars of banken oninbaar zijn. In beperkte mate kan dit risico zich ook voordoen indien er vorderingen ontstaan tussen organisatieonderdelen van Univé Noord-Holland. Maatregelen om deze risico's te beperken zijn dat de Brandverzekeraar eist van de tegenpartij dat deze minimaal een A- rating heeft hetgeen periodiek wordt gemonitord. Voor wat betreft de vorderingen tussen organisatie onderdelen van Univé Noord-Holland vindt er per kwartaal een vereffening plaats.

### ***Liquiditeitsrisico***

Dit risico betreft de mate waarin de organisatie niet direct aan haar verplichtingen kan voldoen. Een liquiditeitsrisico is als gevolg van een substantiële positieve cashflow niet aanwezig. De kasstromen worden periodiek geprognosticeerd en bewaakt. De beleggingen van de Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. bestaan voor 50% uit liquide middelen. Indien de inkomende kasstroom, gecombineerd met de vaste kasstroom aan renteontvangsten, op enig moment onvoldoende zou zijn om een uitgaande kasstroom te financieren, zijn er binnen de portefeuille voldoende zeer liquide beleggingen om aan de verplichtingen te voldoen.

### ***Operationeel Risico***

Operationele risico's en daarmee gepaard gaande operationele verliezen worden zoveel mogelijk voorkomen door maatregelen waar altijd een kosten-batenanalyse aan voorafgaat.

Operationele verliezen mogen afzonderlijk niet meer dan € 10.000 te boven gaan. Operationele verliezen zijn veelal het gevolg van slecht werkende systemen en processen, fouten door medewerkers en/of factoren van buitenaf met impact op de organisatie.

### **Compliance risico**

Gezien de kenmerken van Compliance risico is het moeilijk deze financieel te kwantificeren. Bij de risicobereidheid en de tolerantie worden ook onderstaande punten in de overweging meegenomen:

- De Brandverzekeraar streeft naar 100% voldoen aan wet- en regelgeving, conform vastgestelde risicostrategie en risicobereidheid.
- Geen negatieve impact voor onze verzekerden/leden als gevolg van mogelijke overtredingen van wet- en regelgeving.
- Geen significante negatieve publiciteit als gevolg van mogelijke overtredingen van wet- en regelgeving.

### **Solvabiliteitspositie Solvency II**

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is verplicht om de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II raamwerk te rapporteren. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II grondslagen ultimo 2019 voor en na voorgestelde dividenduitkering. Bij de berekeningen is de Solvency II standaardformule<sup>1</sup> gehanteerd.

Solvabiliteitspositie Solvency II Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	31-12-2019 voor dividend	31-12-2019 na dividend
Eigen vermogen (EV), Tier 1	€ 23.477.000	€ 21.327.000
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR)	€ 12.159.000	€ 12.159.000
Minimumkapitaalsvereiste (MCR)	€ 2.500.000	€ 2.500.000
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	193%	175%
Normsolvabiliteit	155%	155%
Streefsolvabiliteit	175%	175%

De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., na dividenduitkering, voldoet per 31 december 2019 aan de intern gestelde Solvency II-streefsolvabiliteitsnorm van 175%.

<sup>1</sup> Voor de SCR berekeningen zijn de technische specificaties van de Gedelegeerde verordeningen gehanteerd. Er wordt geen gebruik gemaakt van overgangsmaatregelen. In de SCR berekening wordt het verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen niet meegenomen.



### ***Kapitaalbeleid***

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. moet als zelfstandige onderneming in staat zijn om een financieel gezonde bedrijfsvoering te voeren en dient daartoe toereikend gekapitaliseerd te zijn. De interne normsolvabiliteitsnorm van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ad 155% die is vastgelegd in het kapitaalbeleid wordt als toereikend gezien.

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. draagt zorg voor de continuïteit van de Univé Noord-Holland groep en dient voldoende kapitaal aan te houden om het kapitaal van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. indien noodzakelijk te kunnen versterken door een bijstorting.

De interne streefsolvabiliteitsnorm van 175% geldt als grens voor uitbetaling van dividend van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

### ***Interne normsolvabiliteit***

Voor de bepaling van de interne normsolvabiliteit in 2019 is een buffer berekend, ter dekking van een scenario waarin sprake is van een zware storm. Deze buffer komt bovenop de wettelijk vereiste SCR van 100%. Uit deze berekening blijkt dat de SCR-ratio minimaal 147% zou moeten bedragen zodat bij het bedoelde stormscenario de SCR tot (en niet onder) de 100% daalt. Met een afronding naar boven is de interne normsolvabiliteit vastgesteld op 155%.

### ***Interne streefsolvabiliteit***

De streefsolvabiliteit is vastgesteld op 175%. Dat is 20% hoger dan de interne normsolvabiliteit. Indien Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voldoet aan de streefsolvabiliteit wordt ook na een schadelast, beurskrach of andere impactvolle financiële gebeurtenis met een omvang van 20% van de aanwezige solvabiliteit nog aan de interne normsolvabiliteit voldaan.

## **Beloningsbeleid**

Univé kiest voor een beloningsbeleid dat integer handelen bevordert. Dat het nemen van onverantwoorde risico's voorkomt, en dat onze solidariteit niet in gevaar brengt. Het beloningsbeleid is in de eerste plaats bedoeld om goede mensen aan te trekken en aan ons te binden. Mensen die onze strategie helpen te realiseren. Alleen zo kunnen we op de lange termijn de belangen van Univé – en die van onze leden – waarborgen.

Bij Univé hanteren we een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid. Het beloningsbeleid is gebaseerd op de Wet op het financieel toezicht, relevante andere wet- en regelgeving en de uitvoeringsinstructies van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. Ook houden we rekening met de algemeen aanvaarde opvattingen in de samenleving over gerechtvaardigde beloningen.

Het uitgangspunt is dat Univé niet meer betaalt dan wat in de markt gebruikelijk is. Voor iedere functie stellen we een salarisschaal vast. Dat doen we op basis van een functieprofiel en een algemeen geaccepteerd systeem van functiewaardering.

Medewerkers ontvangen een vast maandsalaris, vakantiegeld en jaarlijks en als de resultaten het toelaten en na goedkeuring van de Raad van Bestuur, een 13<sup>e</sup> maand.

Voormalig Univé Hollands Noorden voerde een gematigd beleid voor variabele beloningen, op basis van het individuele functioneren. De variabele beloning hangt af van het halen van vooraf geformuleerde doelstellingen. Medewerkers die deze doelstellingen halen, krijgen bovenop hun vaste salaris een prestatiebeloning. Medewerkers die hiervoor in aanmerking komen hebben in 2019 maximaal € 500 bruto ontvangen.

Univé Regio+ kende geen variabele beloningsregeling. Wel was er een regeling om bijzondere prestaties éénmalig te belonen met een beloning van maximaal € 500 netto.

### **Pensioenregeling**

Alle medewerkers van Univé, dus ook bestuurders, vallen onder de pensioenregeling van Univé. Onze pensioenregeling is een beschikbare premieregeling. Daarbovenop doen we geen andere pensioentoezeggingen.

### **Remuneratie leden Raad van Bestuur**

De remuneratie van de leden van de Raad van Bestuur wordt jaarlijks vastgesteld door de Raad van Commissarissen. De hoogte van de remuneratie is gebaseerd op een periodiek uitgevoerd benchmarkonderzoek door Human Capital Group. Bij het bepalen van de hoogte houden we rekening met het coöperatieve karakter van Univé.

De Raad van Commissarissen voert jaarlijks een beoordelingsgesprek met de leden van de Raad van Bestuur. Daarin komt ter sprake in hoeverre de vooraf overeengekomen doelstellingen zijn gerealiseerd.

## **Dankwoord**

2019 is het jaar geweest van de fusie. Univé Hollands Noorden en Univé Regio+ zijn samen Univé Noord-Holland geworden. Juridisch was de fusie eenvoudig geregeld, maar dan begint het echte werk. Medewerkers vanuit Medemblik kregen hun standplaats in Heerhugowaard, afdelingen werden samengevoegd, collega's moesten elkaar leren kennen, posities werden ingevuld, collega's vertrokken, sommige collega's op de winkels kregen een andere werkplek, nieuwe werkwijzen moesten worden afgesproken en geïmplementeerd, premies moesten worden geharmoniseerd en datzelfde geldt voor de arbeidsvoorwaarden. De administratieve fusie heeft later in het jaar plaatsgevonden, waardoor er in eerste instantie nog vanuit meerdere systemen werd gewerkt. Terugkijkend zijn we meer dan tevreden hoe de daadwerkelijk fusie is verlopen. De samenvoeging qua mensen, afdelingen en systemen is vloeidend verlopen, met dank aan de goede voorbereidingen die door een ieder zijn getroffen. Het resultaat in 2019 is boven verwachting.

Met trots kijken we dan ook terug op het jaar 2019. Het bestuur wil alle medewerkers en betrokkenen danken voor hun inzet en betrokkenheid om een stabiele, robuuste en toekomstbestendig Univé Noord-Holland neer te zetten.

Heerhugowaard, 21 april 2020

Raad van Bestuur

mr. M.D. Smit

drs. A. Goos

## Verslag Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (hierna “de Raad”) heeft kennisgenomen van het jaarverslag van de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. over het boekjaar 2019 en heeft de jaarrekening over 2019 mede ondertekend. De jaarrekening is door PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. gecontroleerd en van een controleverklaring voorzien.

### Activiteiten in 2019

Naast de reguliere vergaderingen en de daarin behandelde onderwerpen, heeft 2019 voor de Raad vooral in het teken gestaan van de implementatie van de fusie tussen OVM Univé Hollands Noorden U.A. en Coöperatie Univé Regio+ U.A.

### Regulier

De Raad is ook in 2019 frequent bijeen geweest. Er zijn in 2019 zeven reguliere vergaderingen van de Raad samen met de Raad van Bestuur geweest. Zij heeft zesmaal een reguliere vergadering alsmede twee informatiebijeenkomsten van de Ledenraad bijgewoond tezamen met de Raad van Bestuur. Daarnaast heeft de Raad eveneens zevenmaal intern overleg gevoerd zonder de aanwezigheid van het Bestuur. De Raad heeft ten behoeve van het opstellen van de ORSA 2019 een extra bijeenkomst bezocht. Tevens heeft de Raad deelgenomen aan twee door Univé Centraal georganiseerde bijeenkomsten met onderwerpen als o.a. het Businessplanproces en het profiel van de Commissaris van de Toekomst.

Naast reguliere onderwerpen is door de Raad onder meer aandacht besteed aan concern-brede onderwerpen, zoals de herinrichting van de Ledenraad Coöperatie Univé U.A., de verdere verdieping van de strategie Terug naar de Kracht van Univé. Tevens is de Raad van Commissarissen onder externe begeleiding een dag met elkaar aan de slag geweest om elkaar (nog) beter te leren kennen.

### Fusie tussen OVM Univé Hollands Noorden en Coöperatie Univé Regio+ U.A.

Voor de Raad is 2019 in het kader van de implementatie van de fusie wederom een intensief jaar geweest. Na een start van Univé Noord-Holland met drie bestuurders is Robert de Rooter in het eerste kwartaal vertrokken. De portefeuilles zijn verdeeld over de overgebleven bestuurders. Daarnaast is in de loop van 2019 de zoektocht naar een vervanger voor aftredend bestuursvoorzitter Margriet Tiemstra alvast begonnen. Nadat een profiel was opgesteld heeft de Selectie- en Benoemingscommissie het wervingstraject met vele bijeenkomsten met het externe werving- en selectiebureau en voorgedragen kandidaten doorlopen. Dit heeft in het eerste kwartaal van 2020 geleid tot een benoemingsvoorstel aan de Algemene Vergadering van de Ledenraad.

### Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie heeft onder andere tot taak het doen van voorstellen aan de Raad over het beloningsbeleid en de beloning van de Raad en de leden van de Raad van Bestuur. De remuneratiecommissie voert namens de Raad van Commissarissen minimaal eenmaal per jaar functioneringsgesprekken met de leden van de Raad van Bestuur. De Remuneratiecommissie is in 2019 tweemaal bij elkaar geweest.

In 2019 heeft de remuneratiecommissie gesprekken gevoerd met de leden van de Raad van Bestuur van Univé Noord-Holland. Daarnaast heeft de commissie zich gebogen over de behaalde doelstellingen over 2018 en de te behalen doelstellingen in 2019, het functioneren en beoordelen in kader van beheerst beloningsbeleid.

### **Audit-Risk Commissie**

De Audit-Risk Commissie heeft in 2019 6 maal vergaderd in aanwezigheid van de Raad van Bestuur, manager Financiën, Actuaris, manager Risk & Compliance en de functionaris Internal Audit. Ook hier was de implementatie van de fusie en harmonisatie van verschillende rapportages een voornaam onderwerp. Naast de reguliere onderwerpen als diverse kwartaalrapportages hebben is er ook kennisgemaakt met de nieuwe accountant en gesproken over de mogelijkheden van soft controls.

### **Samenwerking met andere Regionale Unive's en de Formule**

De voorzitters van de Raad, de Audit Risk Commissie en Remuneratie Commissie hebben veelvuldig de centrale bijeenkomsten van de voorzitters Raden van Commissarissen, Audit Risk Commissies en Remuneratie Commissies bijgewoond. In deze bijeenkomsten zijn onderwerpen besproken als verdere verdieping van onderlinge samenwerkingen, het businessplanproces, het zetten van een organisatorische stip op de horizon als ook productontwikkeling/innovatie, het profiel van de commissaris van de toekomst en toezichthouden op de Univé Formule, wet- en regelgeving, kwaliteit en kostenverlaging. Deze informatieve bijeenkomsten worden aangemerkt als zijnde onderdeel van de Permanente Educatie maar zijn ook voor een goed perspectief op de eigen organisatie binnen de Formule van belang.

Tevens is er een commerciële commissie in het leven geroepen waarin iedere Regionale Univé waaronder Univé Noord-Holland een Raad van Commissarissen-lid in heeft afgevaardigd. Deze commissie heeft tot doel het meedenken over commerciële kansen en mogelijkheden. Deze commissie is 2 maal bijeengekomen.

Tot slot zijn de voorzitter van de Raad van Commissarissen, Remuneratiecommissie en Audit Risk commissie lid van de agendacommissie van Univé-brede voorzitters overleggen. De voorzitter van de Raad van Commissarissen is daarnaast lid van de agendacommissie voor de centrale dagen voor alle Univé-commissarissen.

### **Onafhankelijkheid, deskundigheid en zelfevaluatie**

Het is van belang dat de Raad van Commissarissen zijn taken onafhankelijk kan vervullen. Zelfs de schijn van belangenverstrengeling moet worden vermeden. Daarnaast zijn deskundigheid en brede belangstelling belangrijk. Hieraan is ook aandacht besteed in het profiel van de leden van de Raad van Commissarissen. In het aanvangsjaar van de nieuwe organisatie en de Raad van Commissarissen in nieuwe samenstelling is de Raad van Commissarissen een dag samen geweest om elkaar beter te leren kennen en visie op toezicht met elkaar te bespreken. In 2020 zal een extern begeleide zelfevaluatie plaatsvinden. In het verslagjaar hebben zich geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij tegenstrijdige belangen een rol hebben gespeeld. De leden van de Raad van Commissarissen zijn onafhankelijk ten opzichte van elkaar, de leden van de Raad van Bestuur en de organisatie.

### **Tenslotte**

De Raad van Commissarissen is tevreden met het behaalde operationele resultaat van de onderneming en de implementatie van de fusie tot heden. Net als voorgaande jaren blijven de omstandigheden in de verzekeringsmarkt moeilijk. In 2019 is gewerkt aan implementatie van de fusie waarbij het beste van twee werelden uitgangspunt was. Verbetering van de kwaliteit van dienstverlening aan onze leden en klanten, het implementeren en maken van strategische keuzes en verdere kostenreductie speelden daarbij ook een stevige rol. Deze factoren hebben, inclusief een meevallend schadejaar, geleid tot een positief resultaat. De Raad complimenteert de Raad van Bestuur en de medewerkers met de behaalde resultaten.

### **Jaarrekening en resultaatbestemming**

Ondersteund door de goedkeurende controleverklaring van PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. adviseert de Raad van Commissarissen de Ledenraad de jaarrekening overeenkomstig vast te stellen. Tevens adviseert de Raad van Commissarissen het resultaat conform het voorstel van de Raad van Bestuur toe te voegen aan de statutaire reserve.

Heerhugowaard, 21 april 2020

Namens de Raad van Commissarissen  
E.A.M. Karregat, voorzitter

# Geconsolideerde jaarrekening 2019

## Geconsolideerde balans per 31 december 2019

(voor winstbestemming)

		31-12-2019	31-12-2018
<b>ACTIVA</b>			
<b>Immateriële vaste activa</b>	(1)		
Goodwill		213.980	0
<b>Beleggingen</b>	(2)		
<i>Terreinen en gebouwen</i>			
Voor eigen gebruik		4.620.000	6.190.000
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren		3.636.930	2.847.179
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren		25.363.959	21.431.257
Vorderingen uit hypothecaire leningen		718.777	728.577
Deposito's bij kredietinstellingen		0	500.000
		<u>34.339.666</u>	<u>31.697.013</u>
<b>Vorderingen</b>	(3)		
Vorderingen uit directe verzekering		787.381	962.390
Latente belastingvorderingen		816.099	504.816
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.195.725	1.342
Overige vorderingen		9.786.722	8.084.997
		<u>12.585.928</u>	<u>9.553.545</u>
<b>Overige activa</b>	(4)		
Materiële vaste activa en voorraden		1.454.811	1.085.407
Liquide middelen		24.315.172	23.325.162
		<u>25.769.983</u>	<u>24.410.569</u>
<b>Overlopende activa</b>	(5)		
Lopende rente en huur		210.154	194.220
Overige overlopende activa		0	10.746
		<u>210.154</u>	<u>204.966</u>
		<u>73.119.710</u>	<u>65.866.093</u>



		31-12-2019		31-12-2018	
<b>PASSIVA</b>					
<b>Eigen vermogen</b>	(6)				
Herwaarderingsreserve		2.349		7.707	
Statutaire reserve		36.813.428		36.827.310	
Wettelijke reserve		2.500.000		2.500.000	
Onverdeeld resultaat		7.409.987		3.036.118	
		0	46.725.764		42.371.135
<b>Technische voorzieningen</b>	(7)				
<i>Voor niet verdiende premies en lopende risico's</i>					
- bruto		3.964.609		3.578.413	
<i>Voor te betalen schaden</i>					
- bruto		2.687.917		2.122.234	
- herverzekeringsdeel		(405.000)		(319.741)	
			6.247.525		5.380.906
<b>Voorzieningen</b>	(8)				
Voor pensioenen		1.153.579		1.035.020	
Voor belastingen		1.525.588		936.280	
Overige		422.053		1.162.676	
			3.101.220		3.133.976
<b>Schulden</b>	(9)				
Schulden uit directe verzekering		43.310		45.087	
Schulden uit herverzekering		75.600		30.286	
Belastingen en premies sociale verzekeringen		1.129.194		1.476.869	
Overige schulden		3.379.963		2.746.985	
			4.628.066		4.299.227
<b>Overlopende passiva</b>	(10)		12.417.135		10.680.849
			<u>73.119.710</u>		<u>65.866.093</u>

## Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2019

	2019	2018
<b>Verdiende premies eigen rekening</b> (11)		
Bruto premies	22.852.315	20.661.383
Uitgaande herverzekeringspremies	<u>(3.151.378)</u>	<u>(2.953.347)</u>
<b>Totaal verdiende premies eigen rekening</b>	19.700.937	17.708.036
<b>Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's</b>		
- bruto	(386.196)	(169.967)
- aandeel herverzekeraars	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>(386.196)</u>	<u>(169.967)</u>
	19.314.741	17.538.069
<b>Toegerekende opbrengst uit beleggingen</b>	392.253	84.965
<b>Schaden eigen rekening</b> (12)		
Schaden		
- bruto	8.996.595	10.017.549
- aandeel herverzekeraars	<u>(319.867)</u>	<u>(883.977)</u>
	<u>8.676.728</u>	<u>9.133.572</u>
<b>Wijziging voorziening voor te betalen schaden</b>		
- bruto	582.504	(1.140.509)
- aandeel herverzekeraars	<u>(85.259)</u>	<u>850.258</u>
	<u>497.246</u>	<u>(290.251)</u>
	9.173.974	8.843.321
	10.533.020	8.779.713
<b>Aan technische rekening toegerekende kosten</b> (13)	7.260.267	8.570.701
<b>Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf</b>	<u>3.272.753</u>	<u>209.012</u>

		2019	2018
<b>Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf</b>		3.272.753	209.012
<b>Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten</b>	(14)	21.866.021	20.950.681
<b>Bedrijfskosten</b>	(15)		
- acquisitiekosten		1.173.201	1.407.239
- personeelskosten		16.280.105	17.770.897
- afschrijvingskosten		421.441	206.507
- overige bedrijfskosten		5.716.312	6.812.341
<b>Totaal bedrijfskosten</b>		<u>23.591.059</u>	<u>26.196.984</u>
<b>Aan technische rekening toegerekende kosten</b>		(7.260.267)	(8.570.701)
<b>Opbrengsten uit beleggingen</b>	(16)		
- opbrengst terreinen en gebouwen		(833.044)	458.892
- opbrengst uit overige beleggingen		497.340	208.909
- waardeveranderingen van beleggingen		1.642.636	57.807
- gerealiseerde resultaat beleggingen		117.956	2.081
- beleggingslasten		(248.118)	(456.632)
		<u>1.176.769</u>	<u>271.057</u>
<b>Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening</b>		(392.253)	(84.965)
<b>Overige baten en lasten</b>	(17)	(156.942)	(136.149)
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting</b>		<u>9.435.556</u>	<u>3.583.353</u>
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	(18)	(2.025.569)	(547.235)
<b>Resultaat na belastingen</b>		<u><u>7.409.987</u></u>	<u><u>3.036.118</u></u>

## Geconsolideerd totaalresultaat

		2019	2018
<b>Geconsolideerd nettoresultaat na belastingen</b>		7.409.987	3.036.118
<b>Rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen</b>			
Ongerealiseerde herwaarderingen		(5.358)	12.337
<b>Geconsolideerd totaalresultaat</b>		<u><u>7.404.629</u></u>	<u><u>3.048.455</u></u>

## Geconsolideerde kasstroomoverzicht 2019

	2019	2018
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Resultaat na belastingen	7.409.987	3.036.118
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Herwaardering terreinen en gebouwen	1.373.096	72.500
Niet gerealiseerd resultaat op aandelen	(881.232)	0
Niet gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden	(761.404)	290.059
Mutatie technische voorzieningen	866.619	(106.610)
Mutatie overige voorzieningen	(32.756)	301.575
Mutatie kortlopende schulden	328.839	778.783
Mutatie overlopende passiva	1.736.286	829.129
Mutatie herwaarderingsreserve	(5.358)	12.337
Mutatie vorderingen	(3.032.383)	(914.975)
Mutatie overlopende activa	(5.188)	(87.267)
Overige mutaties	2.490	(3.435)
Afschrijvingen immateriële vaste activa	106.990	0
Afschrijvingen materiële vaste activa	314.452	230.353
	10.452	1.402.449
Totaal aanpassingen tbv kasstr. uit operat. activ.	7.420.439	4.438.567
<b>Kasstroom uit invest.- en beleggingsactiviteiten</b>		
<u>Investerings- en aankopen</u>		
Beleggingen in terreinen en gebouwen	(1.460.133)	(200.000)
Beleggingen in aandelen	(998.745)	(3.023.673)
Beleggingen in vastrentende waarden	(5.767.953)	(13.730.841)
Immateriële vaste activa	(320.970)	0
Materiële vaste activa	(710.083)	(684.768)
	(9.257.884)	(17.639.282)
<u>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</u>		
Beleggingen in terreinen en gebouwen	1.657.037	133.000
Beleggingen in aandelen	1.090.226	176.494
Beleggingen in vastrentende waarden	2.596.655	883.592
Vorderingen uit hypothecaire leningen	9.800	294.815
Deposito's bij kredietinstellingen	500.000	500.000
Materiële vaste activa	23.737	14.618
	5.877.455	2.002.519
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten	(3.380.429)	(15.636.763)
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Winstuitkering aan leden	(3.050.000)	(3.200.000)
<b>Mutatie liquide middelen</b>	990.010	(14.398.196)
<b>Verloop liquide middelen</b>		
Stand per 1 januari	23.325.162	37.723.358
Mutatie lopend boekjaar	990.010	(14.398.196)
Stand per 31 december	24.315.172	23.325.162

## Toelichting op de geconsolideerde jaarrekening 2019

### Algemene informatie

De activiteiten van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. (statutair gevestigd op 1 oktober 1985 te Heerhugowaard (KvK 37051468)), bestaan onder meer uit het bewaken en in stand houden van het merk Univé en de daarmee verbonden reputatie en het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van diverse verzekeringen en het verlenen van financiële diensten, krachtens overeenkomsten gesloten met hen in het bedrijf dat de coöperatie te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen.

### Groepsverhoudingen

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. zijn tevens de overige groepsmaatschappijen opgenomen:

- Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.
- Univé Noord-Holland Advies B.V.
- Univé Noord-Holland Organisatie B.V.
- S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.

### Model jaarrekening

Voor Coöperatie Univé Noord-Holland is met ingang van boekjaar 2019 gekozen voor het opstellen van de jaarrekening conform het Verzekeringsmodel. Dit betreft een wijziging ten opzichte van 2018, toen werd gerapporteerd conform het Bedrijfsmodel. Deze presentatiewijziging wordt gerechtvaardigd doordat de balans en winst- en verliesrekening van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. voornamelijk bestaat aan de verzekeraar gerelateerde balans- en winst- en verliesrekeningposten.

### Fusie

Coöperatie Univé Regio+ U.A. is op 1 januari 2019 gefuseerd met Onderlinge Verzekering Maatschappij Univé Hollands Noorden. Tegelijkertijd met de fusie is de tenaamstelling van Coöperatie Univé Regio+ U.A. gewijzigd in Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

De fusie is verwerkt volgens de 'pooling of interest' methode (samenstelling van belangen). Volgens deze methode worden de activa en passiva van de gevoegde rechtspersonen, alsmede de baten en lasten over het boekjaar waarin de voeging wordt gerealiseerd en over ter vergelijking toegevoegde voorgaande boekjaren, in de jaarrekening van de gevoegde rechtspersonen opgenomen als ware de voeging vanaf het begin van die boekjaren reeds een feit is.

Voorafgaand aan de juridische fusie heeft een overdracht van verzekeringsactiviteiten door O.V.M. Univé Hollands Noorden aan Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. plaatsgevonden. Na de overdracht van de verzekeringsactiviteiten en omzetting van de O.V.M. Univé Hollands Noorden in een coöperatie heeft de fusie tussen Coöperatie Univé Noord-Holland en Coöperatie Univé Hollands Noorden plaatsgevonden.

Na deze fusie zijn de bemiddelingsactiviteiten en het personeel overgebracht naar respectievelijk Univé Noord-Holland Advies B.V. en Univé Noord-Holland Organisatie B.V.

### Stelselwijzigingen

Als gevolg van de fusie vinden er twee stelselwijzigingen plaats, te weten stelselwijziging Gebouwen en een stelselwijziging bij Resultaatverwerking van Effecten.

#### Gebouwen (en voorziening groot onderhoud)

Coöperatie Univé Regio+ waardeerde tot en met 2018 de gebouwen conform RJ 212 materiele vaste activa. O.V.M. Univé Hollands Noorden waardeerde tot en met 2018 de gebouwen conform RJ 605 Actuele Waarde. Univé Noord-Holland heeft besloten om de gebouwen te gaan waarderen conform RJ 605 Actuele Waarde. Als gevolg van het toepassen van deze grondslag vervalt de voorziening groot onderhoud.

Het toepassen van Actuele Waarde voor de gebouwen van Univé Regio+ is een stelselwijziging die verwerkt wordt in overeenstemming met RJ140 Stelselwijzigingen. In dit geval wordt de stelselwijziging retrospectief (met terugwerkende kracht) toegepast. Dit betekent dat herrekening dient plaats te vinden van het eigen vermogen aan het eind van het voorgaande boekjaar op basis van de gewijzigde grondslagen. Het verschil tussen het eigen vermogen aan het begin van het voorafgaande boekjaar voor en na herrekening, wordt vervolgens verwerkt als een rechtstreekse mutatie van het eigen vermogen aan het begin van het voorafgaande boekjaar.

Voor het bepalen van de herrekening zijn er taxaties uitgevoerd voor de drie panden van Univé Regio+. Door de taxateur zijn ook de waardes per waarde-peildatum 31 december 2017 en 31 december 2018 bepaald.

Een overzicht van het effect op het vermogen en het resultaat is als volgt:

	Mutatie per 01-01-18	Mutatie in 2018	Totale mutatie
<b>Gebouwen</b>	- € 284.668	-€ 55.043	- € 339.711
<b>Voorziening groot onderhoud</b>	€ 442.418	€ 70.741	€ 513.159
<b>Acute VPB 25%</b>	- € 110.605	-€ 17.685	- € 128.290
<b>Latentie VPB (25%-20,5%)</b>	€ 71.167	- € 1.526	€ 69.641
<b>Herwaarderingsreserve</b>	€ 81.051	- € 3.242	€ 77.809
<b>Algemene reserve</b>	-€ 199.363		- € 199.363
<b>Onverdeelde winst 2018</b>		€ 6.755	€ 6.755
<b>Totaal eigen vermogen</b>			- € 114.799

### Resultaatverwerking Effecten

O.V.M. Univé Hollands Noorden verwerkte tot en met 2018 de resultaten van de effecten boven kostprijs via de herwaarderingsreserve. Coöperatie Univé Regio+ verwerkte tot en met 2018 alle resultaten van de effecten via de Winst- en Verliesrekening. Univé Noord-Holland heeft besloten om alle resultaten van de effecten via de Winst- en Verliesrekening te verwerken.

Het toepassen van resultaatverwerking via de Winst- en Verliesrekening voor de effecten van Univé Hollands Noorden is een stelselwijziging die verwerkt wordt in overeenstemming met RJ140 Stelselwijzigingen. In dit geval wordt de stelselwijziging retrospectief (met terugwerkende kracht) toegepast. Dit betekent dat herrekening dient plaats te vinden van het eigen vermogen aan het eind van het voorgaande boekjaar op basis van de gewijzigde grondslagen. Het verschil tussen het eigen vermogen aan het begin van het voorafgaande boekjaar voor en na herrekening, wordt vervolgens verwerkt als een rechtstreekse mutatie van het eigen vermogen aan het begin van het voorafgaande boekjaar.

Een overzicht van het effect op het vermogen en het resultaat is als volgt:

	Mutatie per 01-01-18	Mutatie in 2018
Herwaarderingsreserve	€ 30.053	-€ 17.822
Algemene reserve	-€ 30.053	
Onverdeelde winst		€ 17.822

### **Oordelen, schattingen en onzekerheden**

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

De belangrijkste schattingen hebben betrekking op:

- actuele waarde van terreinen en gebouwen en andere financiële beleggingen;
- waardering van verplichtingen inzake verzekeringscontracten;
- de levensduur van de immateriële vaste activa en de materiële vaste activa;
- schattingen bij de opname van niet-technische voorzieningen; en
- Solvency II/ SCR.

### **Consolidatie**

In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en haar groepsmaatschappijen per 31 december 2019. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen en vennootschappen waarin door Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. beslissende zeggenschap wordt uitgeoefend. Over het algemeen is er sprake van beslissende zeggenschap wanneer het belang in het aandelenkapitaal of het stemrecht (inclusief potentiële stemrechten) meer dan 50% bedraagt. De groepsmaatschappijen worden integraal geconsolideerd vanaf de datum waarop de beslissende zeggenschap in de groepsmaatschappij is verkregen. De groepsmaatschappijen worden niet meer in de consolidatie opgenomen vanaf de datum waarop geen sprake meer is van beslissende zeggenschap. De posten in de geconsolideerde jaarrekening worden volgens uniforme grondslagen van waardering en resultaatbepaling vastgesteld. Alle onderlinge verhoudingen worden in de geconsolideerde balans en winst-en-verliesrekening geëlimineerd.

### **Verbonden partijen**

Alle groepsmaatschappijen van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en de partijen waarop een groepsmaatschappij van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. direct of indirect zeggenschap uitoefent, worden aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. Partijen die direct of indirect zeggenschap uitoefenen op Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. of op één van haar groepsmaatschappijen worden eveneens aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan, hier is echter geen sprake van.



## Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

### Algemeen

Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in euro's, tenzij anders is aangegeven.

De (geconsolideerde) jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, waaronder afdeling 15, en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

### 403 aansprakelijkheid

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft voor de entiteiten Univé Noord-Holland Advies B.V. en Univé Noord-Holland Organisatie B.V. een aansprakelijkheidsverklaring conform artikel 403 gedeponoord in het register van de Kamer van Koophandel.

De financiële gegevens van beide entiteiten over boekjaar 2019 zijn volgens de methode van consolidatie opgenomen in de groepsjaarrekening van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A., welke is gedeponoord ten kantore van de Kamer van Koophandel.

### Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelsel- en schattingswijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

### Saldering

Een actief en een verplichting worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover het juridisch mogelijk is om beide posten gesaldeerd en simultaan af te wikkelen en het stellige voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

### Financiële instrumenten

De effecten opgenomen onder de overige financiële beleggingen maken onderdeel uit van een handelsportefeuille en worden gewaardeerd tegen de reële waarde. Ook de gebouwen zijn gewaardeerd tegen reële waarde. De reële waarde is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en onafhankelijk van elkaar zijn. Indien niet direct een betrouwbare reële waarde is aan te wijzen, wordt de reële waarde benaderd door deze af te leiden uit de reële waarde van bestanddelen of van een soortgelijk financieel instrument, of met behulp van waarderingsmodellen en waarderingstechnieken. Hierbij wordt gebruikgemaakt van recente gelijksoortige arm's length-transacties, van de DCF-methode

(contante waarde van kasstromen) en/of van optiewaarderingsmodellen, rekening houdend met specifieke omstandigheden.

Voor de hypotheke u/g geldt de waardering tegen reële waarde niet, maar wordt er gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

### **Vreemde valuta**

Activa en passiva luidend in vreemde valuta worden gewaardeerd tegen de koers per balansdatum. Koersresultaten worden via de winst-en-verliesrekening verwerkt. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers die geldt op de datum van de transactie. De uit de omrekening per balansdatum voortvloeiende koersverschillen worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening.

### **Operationele leasing**

Bij de vennootschap bestaan er leasecontracten met betrekking tot het wagenpark waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de vennootschap ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

## **Grondslagen voor de waardering van activa en passiva**

### **Immateriële vaste activa**

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van afschrijvingen en eventuele bijzondere waardevermindering.

### **Beleggingen**

#### *Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik*

Bij eerste opname worden de beleggingen in terreinen en gebouwen verantwoord tegen de verkrijgingsprijs vermeerderd met aan de verkrijging toe te rekenen kosten, zoals overdrachtsbelasting.

Na de eerste verwerking worden de beleggingen in terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen reële waarde (actuele waarde).

De waardering wordt bepaald door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld leegstand en achterstallig onderhoud. De huurwaarden worden bepaald door vergelijking van aanbod en/of gerealiseerde transacties met soortgelijke objecten en is gebaseerd op beoordeling van de markt. De uitkomst van de berekening is het bedrag dat nodig zou zijn om in de plaats van het onroerend goed dat bij de bedrijfsuitoefening is of wordt gebruikt, een ander onroerend goed te verkrijgen dat voor de

bedrijfsuitoefening een in economisch opzicht gelijke betekenis heeft. Eventueel hieruit voortvloeiende waarde correcties worden verantwoord in de herwaarderingsreserve indien de waarde meer dan de oorspronkelijke aanschafprijs vermeerderd met eventuele investeringen bedraagt. Indien de waarde lager is dan de oorspronkelijke kostprijs vermeerderd met eventuele investeringen, wordt de correctie via het resultaat geboekt. Op terreinen en gebouwen wordt niet afgeschreven.

### **Overige financiële beleggingen**

Overige financiële beleggingen worden in één van de volgende categorieën ingedeeld. Deze indeling is afhankelijk van het doel waarvoor deze beleggingen worden verworven.

Financiële beleggingen worden niet langer opgenomen indien het recht op de ontvangst van kasstromen uit de financiële activa is vervallen of indien Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. nagenoeg alle risico's en voordelen van de rechthebbende op het financieel actief overdraagt.

#### *Beleggingen geclassificeerd als 'reële waarde met waarde mutaties in het resultaat'*

Deze classificatie wordt aangehouden voor alle beleggingen van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. in aandelen en aandelenfondsen, voor de vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen en voor andere financiële beleggingen. De vastrentende waarde fondsen worden in beginsel niet tot einde looptijd aangehouden. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeverminderingen via de winst-en-verliesrekening worden verwerkt. Onder de reële waarde (marktwaarde) wordt verstaan het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid zijn en onafhankelijk van elkaar zijn. De financiële instrumenten met een marktnotering en die worden verhandeld op een actieve markt, worden gewaardeerd tegen de genoteerde marktprijs. Indien geen sprake is van een actieve markt voor een financieel instrument, wordt de reële waarde vastgesteld op basis van waarderingstechnieken. De gehanteerde waarderingstechnieken zijn vastgesteld door onafhankelijke deskundigen.

#### *Hypotheke u/g*

Hypotheke u/g waarvan de onderneming de intentie heeft deze tot het einde van de looptijd aan te houden en hiertoe ook in staat is worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

### **Vorderingen**

#### *Algemeen*

De vorderingen hebben een kortlopend karakter (< 1 jaar). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopend karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

### *Latente belastingvorderingen*

Latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare fiscale verliezen en voor verrekenbare tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de in deze jaarrekening gevolgde waarderingsgrondslagen anderzijds, met dien verstande dat latente belastingvorderingen alleen worden opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst zal zijn waarmee de tijdelijke verschillen kunnen worden verrekend en verliezen kunnen worden gecompenseerd. De berekening van de latente belastingvorderingen geschiedt tegen de op het einde van het verslagjaar geldende belastingtarieven of tegen de in komende jaren geldende tarieven, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld.

Latente belastingen worden verantwoord voor tijdelijke verschillen inzake gebouwen, materiele vaste activa, goodwill, reservering ledenbeleid, VUT-voorziening, pensioenvoorziening en jubileumvoorziening.

Latente belastingvorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde. De latente belastingvorderingen kennen een overwegend langlopend karakter.

### *Vorderingen uit directe verzekering en overige vorderingen*

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

## **Overige activa**

### *Materiële vaste activa*

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

### *Liquide middelen*

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

## **Overlopende activa**

### *Overlopende activa*

Waardering van overlopende activa (vooruitbetaalde kosten en overige activa) vindt plaats tegen geamortiseerde kostprijs.

## **Eigen vermogen**

### *Wettelijke reserve deelnemingen*

De wettelijke reserve betreft een wettelijke reserve inzake de deelneming Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. De wettelijke reserve deelneming wordt gevormd tot het bedrag van de vereiste solvabiliteit van haar dochtermaatschappij Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. Dit bedrag kan niet vrij worden uitgekeerd door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

### *Herwaarderingsreserve*

Niet gerealiseerde winsten en verliezen van beleggingen in terreinen en gebouwen, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingprijs, worden rechtstreeks in de herwaarderingsreserve verantwoord, waar nodig onder aftrek van de latente belastingverplichting. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Een negatief saldo van de herwaarderingsreserve wordt ten laste van het beleggingsresultaat gebracht. Waardestijgingen die optreden nadat voordien een afwaardering ten laste van het resultaat had plaatsgevonden, worden eerst, tot het niveau van de oorspronkelijke verkrijgingprijs, ten gunste van het resultaat verwerkt.

Bij realisatie van de herwaardering door verkoop van het terrein of gebouw valt de herwaarderingsreserve vrij ten gunste van de beleggingsopbrengsten.

Indien herwaarderingsreserves in de herwaarderingsreserve onder aftrek van relevante (latente) belastingverplichtingen zijn verwerkt, worden de gerealiseerde herwaarderingsreserves bruto ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. De corresponderende vrijval van de (latente) belastingverplichtingen wordt onder de post belastingen ten laste van het resultaat gebracht.

## **Technische voorzieningen**

### **Voor niet-verdiende premies en lopende risico's**

De voorziening voor niet-verdiende premies heeft een kortlopend karakter en betreft het onverdiende gedeelte van de in het verslagjaar in rekening gebrachte premies. De voorziening voor niet-verdiende premies wordt separaat voor ieder verzekeringscontract bepaald op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. Het aandeel van herverzekeraars in de overlopende premies is op de voorziening in mindering gebracht. Er is geen sprake van lopende risico's ultimo boekjaar.

### **Voor te betalen schaden**

De technische voorziening schaden wordt gevormd voor de op balansdatum nog niet afgewikkelde schadegevallen uit het boekjaar en voorgaande jaren. De vaststelling hiervan geschiedt in de eerste plaats voor ieder schadegeval afzonderlijk, waarbij rekening wordt gehouden met mogelijke ontvangsten uit hoofde van regres en met het aandeel van herverzekeraars in schadegevallen. Daarnaast wordt een IBN(E)R-voorziening opgenomen voor nog niet gemelde of onjuist gereserveerde schadegevallen. Deze voorziening wordt vastgesteld op basis van het historische afwikkelingspatroon van eerdere schadegevallen. In 2019 is er sprake van een ongewijzigd reserveringsbeleid.

#### *Herverzekeringsdeel*

Het aandeel van de herverzekeraar in de overlopende schaden is op de voorziening in mindering gebracht.

### **Toereikendheidstoets**

Jaarlijks wordt er door de actuaaris een toereikendheidstoets voor de technische voorzieningen uitgevoerd. Uitkomsten van dit onderzoek worden meegenomen in de bepaling van de technische voorzieningen. In de toereikendheidstoets brand wordt de verwachtingswaarde van de voorziening vergeleken met de balanswaarde van de voorziening. Deze toereikendheidstoets wordt uitgevoerd op basis van een kwalitatieve benadering (betaalpatroon en reserveringspatroon).

### **Voorzieningen**

#### *Algemene grondslag voorzieningen*

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

#### *Pensioenvoorziening*

Het pensioencontract bevat een toegezegde pensioengrondslag. De opgebouwde pensioenrechten zijn ondergebracht in een separaat depot dat per eind 2014 premievrij is gemaakt. De toekomstige verplichting wordt gebaseerd op de stand van de, in het depot aanwezige, voorziening per einde boekjaar, waarbij op

basis van een best-estimate sterftetafel het deelnemer bestand wordt uitontwikkeld. In de berekening is het volgende betrokken:

- Externe verzekeraar depot garantieverplichting van 0,35% voor vermogenskosten en renterisico;
- Best-estimate sterftetafel VVP met ASR;
- Gehanteerde sterftetafel: Prognosetafel 2019 met aanpassing ES-P2;
- Discontering Triple A - Risk Finance Spot Curve (AAASC).

#### *Latente belastingen*

Latente belastingverplichtingen worden opgenomen voor tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de boekwaarden die in deze jaarrekening gevolgd worden anderzijds. De berekening van de latente belastingverplichtingen geschiedt tegen de belastingtarieven die op het einde van het verslagjaar gelden, of tegen de tarieven die in de komende jaren gelden, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld.

Latente belastingen worden verantwoord voor tijdelijke verschillen inzake effecten, fiscale egaliseringsreserve, provisiereserve en herwaarderingsreserve.

Belastinglatenties worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### *Jubileumvoorziening*

De voorziening jubilea wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met de blijfkans. Bij het contant maken is een rekenrente van 2% als disconteringsvoet gehanteerd.

#### *Reorganisatievoorziening*

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen als er op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is opgesteld en voor zover er een gerechtvaardigde verwachting is gewekt bij hen op wie de reorganisatie betrekking heeft. In de reorganisatievoorziening worden de kosten opgenomen die nodig geacht worden voor de reorganisatie en die niet in verband staan met doorlopende activiteiten.

#### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

#### **Overlopende passiva**

Overlopende passiva worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Overlopende passiva worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

## Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

### Algemeen

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

### Verdiende premies eigen rekening

Het bruto-premie-inkomen bestaat uit de premies die door de polishouders zijn verschuldigd voor afgesloten verzekeringscontracten inclusief eventuele kortingen en toeslagen en exclusief assurantiebelasting. De premie voor schadeverzekeringen, normaliter verzekeringscontracten met een maximale looptijd van twaalf maanden wordt als opbrengst opgenomen gedurende de looptijd van het contract naar evenredigheid van de verstreken verzekeringstermijn. Niet-verdiende premies worden pro-rata berekend, hoofdzakelijk op dag-, maand- of kwartaalbasis. Van de in het verslagjaar ontvangen en betaalde premie wordt het deel dat op het komende verslagjaar betrekking heeft als onverdiend aangemerkt. De netto verdiende premies bestaan uit geboekte premies eigen rekening (bruto geboekte premies onder aftrek van herverzekeringspremie) en kortingen/toeslagen. De mutatie in de voorziening niet-verdiende premie-inkomen wordt in het resultaat verantwoord.

### Toegerekende opbrengst uit beleggingen

De toerekening van beleggingsopbrengsten aan de technische rekening wordt bepaald door het werkelijke beleggingsrendement gedurende het verslagjaar te vermenigvuldigen met de gemiddelde omvang van de technische voorzieningen.

### Schaden eigen rekening

De op het jaar betrekking hebbende schaden worden ten laste van het boekjaar gebracht, waar nodig voor geschatte bedragen. Hierbij wordt het aandeel van de herverzekeraar in aanmerking genomen.

Schadebehandelingskosten omvatten gemaakte interne en externe directe kosten in verband met de onderhandeling over en afwikkeling van schadeclaims. Onder de interne kosten vallen alle directe kosten van de schadeafhandeling die direct aan dit onderdeel kunnen worden toegerekend. De schaden eigen rekening omvatten de in het boekjaar betaalde bedragen verminderd met het aandeel van de herverzekeraars.

### Beheerskosten

De kosten worden bepaald met in achtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. (Voorzienbare) verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden en is voldaan aan de voorwaarden voor het opnemen van voorzieningen.



Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

### **Acquisitiekosten**

Acquisitiekosten worden ten laste van het resultaat gebracht in het jaar waarin deze worden gemaakt.

### **Afschrijvingen**

Immateriële vaste activa en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereed voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

### **Provisie**

Van de in het verslagjaar ontvangen en betaalde provisie wordt het deel dat op het komende verslagjaar betrekking heeft als onverdiend aangemerkt.

### **Pensioenen**

De pensioenlasten worden in het verslagjaar verwerkt waarop ze betrekking hebben. Voor zover de verschuldigde premies en kostenopslagen ten aanzien van toezeggingen op balansdatum nog niet zijn voldaan wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

### **Opbrengst uit beleggingen**

Onder opbrengsten uit beleggingen worden begrepen:

- Aandeel in het resultaat van deelnemingen gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde
- Huuropbrengsten uit beleggingen in terreinen en gebouwen
- Interest hypotheekportefeuille
- Interest op beleggingen in vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen
- Dividenden uit beleggingen in aandelen en aandelenfondsen
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen

De opbrengsten uit beleggingen worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. Aangaande deelnemingen gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde worden ontvangen dividenden in mindering gebracht op de reële waarde op de balans, terwijl (ongerealiseerde) herwaarderingen in het resultaat worden verwerkt.

### **Beleggingslasten**

Onder de beleggingslasten worden begrepen:

- Kosten m.b.t. beheer van terreinen en gebouwen
- Kosten m.b.t. beheren/bewaren van effecten inclusief transactiekosten
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen
- Kosten van de verbouwing van panden

De beleggingslasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

### **Waardeveranderingen van beleggingen**

Ongerealiseerde en gerealiseerde waardeveranderingen van beleggingen worden ten gunste/ten laste van het resultaat gebracht tenzij hier een herwaarderingsreserve voor aanwezig is (terreinen en gebouwen).

### **Andere baten en andere lasten**

Andere baten en andere lasten zijn posten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot de normale, niet-incidentele bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de analyse en vergelijkbaarheid van de resultaten apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post. Hierbij worden tevens baten en lasten die aan een ander boekjaar moeten worden toegerekend naar aard en omvang toegelicht.

### **Rentebaten en rentelasten**

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

### **Belastingen**

#### *Vennootschapsbelasting*

De vennootschapsbelasting wordt berekend over het resultaat voor belastingen, waarbij rekening wordt gehouden met fiscaal niet-belaste baten en fiscaal niet-afrekbare lasten.

Voor latente belastingen wordt een voorziening getroffen, voor tijdelijke verschillen tussen de boekwaarde van activa en verplichtingen, ten behoeve van de financiële verslaggeving en de fiscale boekwaarde van die posten. Er wordt uitsluitend een latente belastingvordering opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er in de toekomst belastbare winsten beschikbaar zullen zijn, die voor de realisatie van het tijdelijke verschil kunnen worden aangewend. Latente belastingvorderingen worden per iedere verslagdatum herzien en verlaagd, voor zover het niet langer waarschijnlijk is dat het daarmee samenhangende belastingvoordeel zal worden gerealiseerd.

## Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode, waarbij onderscheid is gemaakt tussen kasstromen uit operationele-, investerings- en beleggingsactiviteiten en kasstroom uit financieringsactiviteiten. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen onder aftrek van de kortlopende schulden aan kredietinstellingen (voor zover van toepassing).

Onder de kasstroom uit operationele activiteiten zijn de ontvangen premies, de betaalde schaden, alsmede de ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en ontvangen dividenden. Daarnaast zijn hieronder de betaalde bedrijfs- en acquisitiekosten opgenomen en de betaalde belastingen.

Kasstromen uit hoofde van aan- en verkopen van beleggingen en materiële en immateriële vaste activa zijn opgenomen onder de kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten.

## Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2019

### Immateriële vaste activa (1)

	Goodwill
<b>Boekwaarde per 1 januari</b>	
Aanschafwaarde	0
Af: cumulatieve afschrijvingen	0
Boekwaarde per 1 januari	0
<b>Mutaties</b>	
Investerings	320.970
Afschrijvingen	(106.990)
	213.980
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	
Aanschafwaarde	320.970
Cumulatieve afschrijvingen	(106.990)
	213.980

De goodwill bestaat uit betaalde vergoedingen voor overname van assurantieportefeuilles. De afschrijvingstermijn is 3 jaar. De in het geheel afgeschreven activa zijn niet meer opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen.

### Beleggingen (2)

Terreinen en gebouwen	31-12-2019	31-12-2018
<i>Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik</i>		
Stand per 1 januari	6.190.000	6.195.500
Investerings	1.460.133	200.000
Desinvesteringen/verkopen	(1.657.037)	(133.000)
Waardeveranderingen	(1.373.096)	(72.500)
Stand per 31 december	4.620.000	6.190.000

De terreinen en gebouwen zijn gewaardeerd op actuele waarde en worden periodiek extern getaxeerd. De taxaties zijn verricht volgens de netto-huurkapitalisatiemethode. Hierbij worden door de taxateur op basis van vergelijkbare transacties en specifieke (object/regio) elementen aannames gedaan voor wat betreft de markthuurwaarde en de kapitalisatiefactor.

Per 31 december 2019 heeft de beoordeling van de actuele waarde geleid tot een herwaardering van per saldo -/- € 1.373.096. Deze herwaardering is volledig ten laste van het resultaat gebracht.

Op grond van BW 2 Titel 9 worden de panden aangemerkt als beleggingspanden.

Overige financiële beleggingen	Stand per 1 januari	Bij: aankopen/verstrekkingen	Af: verkopen/aflossingen	waarde-mutaties	stand per 31 december
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	2.847.179	998.745	(1.090.226)	881.232	3.636.930
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	21.431.257	5.767.953	(2.596.655)	761.404	25.363.959
Vorderingen uit hypothecaire leningen	728.577	0	(9.800)	0	718.777
Deposito's bij kredietinstellingen	500.000		(500.000)		0
	<u>25.507.013</u>	<u>6.766.698</u>	<u>(4.196.681)</u>	<u>1.642.636</u>	<u>29.719.666</u>

De verkrijgingsprijs per 31 december 2019 bedraagt van de aandelen € 2.865.998 en van de obligaties € 23.203.503.

Het beheer van de beleggingsportefeuille is ondergebracht bij Bank ten Cate & Cie en OHV met als custodian Caceis. Op basis van vastgestelde risicoprofielen worden de aan hen beschikbaar gestelde middelen beheerd.

De vorderingen uit hypothecaire leningen betreffen onder andere hypotheekleningen aan (oud-) personeelsleden. De hypotheekleningen hebben variërend een rentepercentage tussen 1,75 % en 5,20 %.

### Vorderingen (3)

#### Algemeen

De vorderingen hebben een kortlopend karakter (< 1 jaar). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopend karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Vorderingen uit directe verzekering op verzekeringsnemers	31-12-2019	31-12-2018
Premiedebiteuren	866.381	1.013.491
Af: voorziening voor oninbaarheid	(79.000)	(51.101)
	<u>787.381</u>	<u>962.390</u>

De vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

Latente belastingvorderingen	31-12-2019	31-12-2018
Latente belastingvorderingen	816.099	504.816
	<u>816.099</u>	<u>504.816</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen	31-12-2019	31-12-2018
Vennootschapsbelasting boekjaar	831.054	0
Vennootschapsbelasting voorgaande boekjaren	364.671	0
Omzetbelasting	0	1.342
	<u>1.195.725</u>	<u>1.342</u>

Overige vorderingen	31-12-2019	31-12-2018
Rekening courant verhouding Univé Schade met Univé Noord-Holland Advies B.V.	9.500.284	7.394.504
Vorderingen op derde maatschappijen	0	33.159
Vooruitbetaalde facturen	11.628	0
Waarborgsommen	6.957	4.082
Koopsom verkoop pand Den Helder	0	132.921
Vooruitbetaalde koopsom bemiddelingsportefeuille	0	320.970
Overige vorderingen	267.853	199.361
	<u>9.786.722</u>	<u>8.084.997</u>

De rekening courantverhouding met Univé Schade bestaat uit de vooruitbetaalde afdracht van verzekeringspremies die per 1 januari 2020 verschuldigd zijn aan Univé Schade. De vordering per 31 december 2018 was lager doordat een bedrag ad € 2.000.000 pas in januari 2019 is afgedragen.

## Overige activa (4)

Materiële vaste activa en voorraden	Verbouwing	Inventaris	ICT-hardware	Overige	Totaal 2019
<b>Boekwaarde per 1 januari</b>					
Aanschafwaarde	1.486.383	1.566.624	927.666	627.972	4.608.645
Af: cumulatieve afschrijvingen	(722.750)	(1.315.042)	(877.574)	(611.937)	(3.527.303)
Boekwaarde per 1 januari	<u>763.633</u>	<u>251.582</u>	<u>50.092</u>	<u>16.035</u>	<u>1.081.342</u>
<b>Voorraad cadeaubonnen</b>					4.065
					<u>1.085.407</u>
<b>Mutaties</b>					
Investerings	377.520	316.822	15.741	0	710.083
Desinvesterings	(15.002)			(8.735)	(23.737)
Afschrijvingen	(195.838)	(85.805)	(26.361)	(6.448)	(314.452)
	<u>166.680</u>	<u>231.017</u>	<u>(10.620)</u>	<u>(15.183)</u>	<u>371.894</u>
<b>Boekwaarde per 31 december</b>					
Aanschafwaarde	1.830.688	1.311.643	538.756	90.579	3.771.666
Cumulatieve afschrijvingen	(900.375)	(829.044)	(499.284)	(89.727)	(2.318.430)
	<u>930.313</u>	<u>482.599</u>	<u>39.472</u>	<u>852</u>	<u>1.453.236</u>
<b>Voorraad cadeaubonnen</b>					1.575
					<u>1.454.811</u>

Liquide middelen	31-12-2019	31-12-2018
ABN Amro Bank	11.562.928	12.162.725
ING Bank	12.046.728	5.755.539
Rabobank	87.487	92.981
Bank ten Cate & Cie	469.957	3.041.353
Regiobank	129.480	48.431
Caceis	15.851	54.774
SNS Bank	0	1.000.519
Moneyou	0	1.166.182
Kas	2.740	2.658
	<u>24.315.172</u>	<u>23.325.162</u>

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

## Overlopende activa (5)

Lopende rente en huur	31-12-2019	31-12-2018
Obligaties	210.154	194.186
Deposito's	0	34
	<u>210.154</u>	<u>194.220</u>

De lopende rente heeft een looptijd korter dan 1 jaar.

Overige overlopende activa	31-12-2019	31-12-2018
Overige	0	10.746
	<u>0</u>	<u>10.746</u>

## Eigen vermogen (6)

Voor de toelichting op het eigen vermogen wordt verwezen naar de toelichting op de vennootschappelijke balans per 31 december 2019.

## Technische voorzieningen (7)

<i>Mutatieoverzicht boekjaar</i>	Niet verdiende premies	Te betalen schaden bruto	Af: herverzeke- ringsdeel	Totaal technische voorziening
<b>Stand per 1 januari</b>	3.578.413	2.122.234	(319.741)	5.380.906
Betaalde schaden oudere jaren	0	(1.732.490)	319.867	(1.412.623)
Vrijval oudere jaren	0	(287.471)	(126)	(287.597)
Betaalde schaden lopend jaar	0	(6.160.214)	0	(6.160.214)
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	8.762.430	(405.000)	8.357.430
Overige mutaties	386.196	(16.573)	0	369.623
<b>Stand per 31 december 2019</b>	<u>3.964.609</u>	<u>2.687.917</u>	<u>(405.000)</u>	<u>6.247.525</u>

<i>Mutatieoverzicht vorig boekjaar</i>	Niet verdiende premies	Te betalen schaden bruto	Af: herverzeke- ringsdeel	Totaal technische voorziening
<b>Stand per 1 januari</b>	3.408.446	3.249.069	(1.170.000)	5.487.515
Betaalde schaden oudere jaren	0	(2.752.162)	883.977	(1.868.185)
Vrijval oudere jaren	0	(4.224)	(33.719)	(37.943)
Betaalde schaden lopend jaar	0	(7.265.386)	0	(7.265.386)
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	8.895.152	0	8.895.152
Overige mutaties	169.967	(214)	0	169.753
<b>Stand per 31 december 2018</b>	<u>3.578.413</u>	<u>2.122.234</u>	<u>(319.741)</u>	<u>5.380.906</u>



Univé Noord-Holland heeft een toereikendheidstoets uitgevoerd voor haar technische voorzieningen conform de huidige wetgeving geldend vanuit Solvency II en BW 2 Titel 9. Hieruit blijkt dat de totale technische voorzieningen, conform de jaarrekening, voldoende toereikend zijn.

Op basis van de kwantitatieve benadering is een toereikendheidstoets uitgevoerd. Hieruit blijkt eveneens dat de in het verleden vastgestelde voorzieningen voldoende toereikend waren.

De technische voorzieningen kennen hoofdzakelijk een kortlopend karakter; polissen prolongeren voor maximaal een jaar en schadedossiers worden grotendeels binnen een tijdsbestek van een jaar afgewikkeld.

## Voorzieningen (8)

Voor pensioenen	31-12-2019	31-12-2018
Stand per 1 januari	1.035.020	1.010.311
Vrijval voorziening	0	0
Effect rente	153.206	60.997
Sterftetafel	0	(3.613)
Betaalde jaarlijkse vergoeding	(34.800)	(33.700)
Mutaties	153	1.025
Stand per 31 december	<u>1.153.579</u>	<u>1.035.020</u>

Voor belastingen	31-12-2019	31-12-2018
Latente belastingschulden	<u>1.525.588</u>	<u>936.280</u>
	<u>1.525.588</u>	<u>936.280</u>

Overige	31-12-2019	31-12-2018
Voorziening VUT	327.924	370.677
Jubileumvoorziening	80.814	58.206
Voorziening winkelsluiting	13.315	45.937
Reorganisatievoorziening	0	687.856
	<u>422.053</u>	<u>1.162.676</u>

## Schulden (9)

Schulden uit directe verzekeringen	31-12-2019	31-12-2018
Schadebetalingen onderweg	43.310	45.087
	<u>43.310</u>	<u>45.087</u>
Schulden uit herverzekering	31-12-2019	31-12-2018
Herverzekeringspremies	75.600	30.286
	<u>75.600</u>	<u>30.286</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen	31-12-2019	31-12-2018
Vennootschapsbelasting boekjaar	23.750	211.137
Vennootschapsbelasting voorgaande boekjaren	0	127.314
Assurantiebelasting	355.422	318.807
Loonbelasting	747.148	819.611
Omzetbelasting	2.874	0
	<u>1.129.194</u>	<u>1.476.869</u>
Overige schulden	31-12-2019	31-12-2018
Nog te betalen personeelskosten	877.923	0
Rekening courant verhouding Univé Schade met Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. en Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	303.462	202.238
Nog te betalen kosten UVM	989.756	981.741
Schulden aan derde maatschappijen	133.841	346.137
Crediteuren	258.084	302.082
Reservering Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	135.944	173.928
Accountantskosten	89.933	63.525
Franchise onttrekking eigen vermogen	202.701	266.309
Overige	388.318	411.025
	<u>3.379.963</u>	<u>2.746.985</u>

De looptijd van de schulden is < 1 jaar.

## Overlopende passiva (10)

	31-12-2019	31-12-2018
Vooruit ontvangen premies	9.799.610	8.263.851
Vooruit ontvangen provisie	38.122	47.652
Onverdiende provisies	1.654.758	1.609.773
Reservering vakantiedagen	359.404	402.853
Reservering vakantiegeld	131.713	128.205
Reservering tantiéme	410.000	96.000
Lopende rente	19.542	15.063
Overige	3.986	117.452
	<u>12.417.135</u>	<u>10.680.849</u>

De overlopende passiva hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

**Vooruit ontvangen premies**

De vooruit ontvangen premies betreffen reeds in 2019 ontvangen betalingen van verzekeringspremies op reeds in rekening gebrachte bedragen per 1 januari 2020.

**Onverdiende provisies**

De onverdiende provisies betreffen dat deel van de reeds ontvangen provisies op verzekeringen welke op basis van evenredigheid aan het volgende boekjaar dienen te worden toegerekend. De resterende looptijd is < 1 jaar.

## Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2019

### Verdiende premies eigen rekening (11)

	2019	2018
<b>Bruto premies</b>		
Geboekte bruto premies	<u>22.852.315</u>	<u>20.661.383</u>
<b>Uitgaande herverzekeringspremies</b>		
Regulier		
Brand/UG	(1.075.267)	(1.294.066)
Storm	(1.750.888)	(1.631.399)
Vee	(5.221)	(4.023)
Facultatief	(244.401)	(6.427)
Reïnstatement	(75.600)	(17.433)
	<u>(3.151.378)</u>	<u>(2.953.347)</u>
<b>Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's</b>		
Bruto	(386.196)	(169.967)
Aandeel herverzekeraars	0	0
	<u>(386.196)</u>	<u>(169.967)</u>
<b>Verdiende premie eigen rekening</b>	<u>19.314.741</u>	<u>17.538.069</u>

### Geboekte versus verdiende premie eigen rekening

	geboekt	verdiend
Eindpremie	22.852.315	22.466.119
Bij: verleende pakketkorting	1.099.298	1.036.303
Bij: verleende termijnkortingen	414.490	379.435
Bruto premie	<u>24.366.102</u>	<u>23.881.857</u>

## Schaden eigen rekening (12)

	Bruto schade		Aandeel herverzekeraar		Netto schade	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Brand	2.301.517	1.945.313	(405.126)	(33.719)	1.896.392	1.911.594
Allrisk	1.229.045	946.379	0	0	1.229.045	946.379
Storm	844.320	1.602.117	0	0	844.320	1.602.117
Uitgebreide gevaren	4.800.530	3.969.430	0	0	4.800.530	3.969.430
Glas	420.261	414.014	0	0	420.261	414.014
	<u>9.595.673</u>	<u>8.877.253</u>	<u>(405.126)</u>	<u>(33.719)</u>	<u>9.190.547</u>	<u>8.843.534</u>
Mutatie voorziening schadebehandelingskosten	(16.573)	(213)	0	0	(16.573)	(213)
	<u>9.579.100</u>	<u>8.877.040</u>	<u>(405.126)</u>	<u>(33.719)</u>	<u>9.173.974</u>	<u>8.843.321</u>

In het herverzekeringscontract dat voor 2019 met herverzekeraar Univé Her is afgesloten is het eigen risico voor de branches Brand en UG € 500.000 per risico; voor de branche Storm € 2.850.000 per gebeurtenis. Voor de branche Glas is geen herverzekeringscontract afgesloten.

De schadebehandelingskosten zijn in het verleden niet correct gepresenteerd in de jaarrekening. In 2019 is dit aangepast, waarbij de schadebehandelingskosten nu (ad € 1.103.891) zijn opgenomen in de rubriek Schaden (in 2018 onder Beheerskosten). De vergelijkende cijfers zijn niet aangepast gezien de omvang en deze wijziging heeft geen impact op het eigen vermogen noch op het resultaat voor en na belastingen.

## Toegerekende kosten aan technische rekening (13)

Deze bedrijfskosten, verantwoord in de technische rekening schadeverzekeringen, hebben betrekking op bedrijfskosten die zijn doorbelast aan Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

## Opbrengst bemiddelingsactiviteiten (14)

	2019	2018
Univé Schade	11.091.693	10.436.334
Univé Zorg	7.769.358	7.554.004
Overige maatschappijen	1.979.343	2.051.610
Opbrengst dienstverleningsovereenkomsten	477.344	424.944
Netto-omzet minus directe kosten S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	548.283	483.789
	<u>21.866.021</u>	<u>20.950.681</u>

## Bedrijfskosten (15)

	2019	2018
Marketingkosten Univé Concern	770.310	756.256
Overige marketingkosten	402.890	650.983
<i>Acquisitiekosten</i>	<u>1.173.201</u>	<u>1.407.239</u>
Salarissen	10.970.195	11.115.981
Sociale lasten	1.915.841	1.832.459
Pensioenlasten	1.734.024	1.633.603
Overige personeelskosten	2.763.936	3.188.854
Af: toegerekende personeelskosten aan schadelast	<u>(1.103.891)</u>	<u>0</u>
<i>Personeelskosten</i>	<u>16.280.105</u>	<u>17.770.897</u>
Afschrijving portefeuillerechten	106.990	0
Afschrijving materiële vaste activa	314.451	206.507
<i>Afschrijvingskosten</i>	<u>421.441</u>	<u>206.507</u>
Huisvestingskosten	1.360.774	1.495.136
ICT-kosten	1.972.506	1.816.457
Kantoorkosten	176.528	188.911
Technische kosten	281.401	236.593
Algemene kosten	1.925.104	3.075.244
<i>Overige beheerskosten</i>	<u>5.716.312</u>	<u>6.812.341</u>
Bedrijfskosten	23.591.059	26.196.984
Af: toegerekend aan technische rekening	<u>(7.260.267)</u>	<u>(8.570.701)</u>
Kosten niet-technische rekening	<u>16.330.792</u>	<u>17.626.283</u>

De schadebehandelingskosten zijn in het verleden niet correct gepresenteerd in de jaarrekening. In 2019 is dit aangepast, waarbij de schadebehandelingskosten nu (ad € 1.103.891) zijn opgenomen in de rubriek Schaden (in 2018 onder Beheerskosten). De vergelijkende cijfers zijn niet aangepast gezien de omvang en deze wijziging heeft geen impact op het eigen vermogen noch op het resultaat voor en na belastingen.

### Personeelskosten

Het gemiddeld aantal medewerkers in loondienst herrekend op fulltime basis bedroeg in 2019 203 fte (2018 218 fte). Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam.

De directe personeelskosten van de schadebehandelaars zijn toegerekend aan de schadelast.

### Pensioenlasten

De pensioenlasten bestaan uit betaalde premies, onder aftrek van eigen bijdragen, voor een beschikbare premieregeling voor werknemers en de mutatie in de pensioenvoorziening.

### Bezoldiging

Zowel Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. als Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. worden bestuurd door een in samenstelling gelijke Raad van Bestuur. Zowel de Coöperatie Noord-Holland U.A. als Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kennen een Raad van Commissarissen die toezicht houdt op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken van de onderneming. De verdeling van kosten gebeurt op basis van een kostenverdeelstaat.

In de volgende tabel zijn de beloningen van de Raad van Bestuur/directie en die van de Raad van Commissarissen van de voornoemde entiteiten opgenomen:

	Vast salaris	Variabel	Pensioen	Overig	Totaal 2019
Raad van Bestuur / directie	495.507	3.776	36.763	68.267	604.313
Raad van Commissarissen	128.085	0	0	0	128.085
	<u>623.592</u>	<u>3.776</u>	<u>36.763</u>	<u>68.267</u>	<u>732.398</u>

### Overige beheerskosten

In de overige beheerskosten zijn onder meer opgenomen de intern doorbelaste huisvestingskosten. De baten hiervan (€ 474.400) zijn opgenomen onder de Opbrengst uit beleggingen, terreinen en gebouwen.

De in het boekjaar ten laste gebrachte accountantshonoraria van PWC bedroegen € 179.900. Deze post is op te splitsen in:

- o € 129.500 ten behoeve van de controle van de jaarrekening;
- o € 50.400 ten behoeve van de controle van de Solvency II rapportage per 31 december 2019.

## Opbrengst uit beleggingen (16)

	2019	2018
Opbrengst huur derden	75.633	78.600
Intern toegerekende huur	474.400	609.246
Verkoop resultaat beleggingspanden	7.037	0
Kosten beleggingspanden	(1.390.115)	(228.954)
<i>Opbrengsten terreinen en gebouwen</i>	<u>(833.044)</u>	<u>458.892</u>
Interest deposito's	386	746
Dividend aandelen / aandelenfondsen	49.347	1.936
Rente vastrentende waarden / fondsen	427.659	159.140
Rente hypothecaire leningen	19.948	47.087
<i>Opbrengst uit overige beleggingen</i>	<u>497.340</u>	<u>208.909</u>
Niet-gerealiseerd resultaat op onroerend goed	0	57.807
Niet-gerealiseerd resultaat op aandelen/aandelenfondsen	881.232	0
Niet-gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen	761.404	0
<i>Waardeveranderingen van beleggingen</i>	<u>1.642.636</u>	<u>57.807</u>
Gerealiseerd resultaat op aandelen/aandelenfondsen	114.638	189
Gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen	3.318	1.892
<i>Gerealiseerd resultaat beleggingen</i>	<u>117.956</u>	<u>2.081</u>
Beheerskosten en rentelasten	(248.118)	(163.741)
Niet-gerealiseerd resultaat op aandelen/aandelenfondsen (verlies)	0	(137.993)
Niet-gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen (verlies)	0	(152.066)
Gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen (verlies)	0	(2.832)
<i>Beleggingslasten</i>	<u>(248.118)</u>	<u>(456.632)</u>
Netto-opbrengst beleggingen	1.176.769	271.057
Af: toegerekend aan technische rekening	(392.253)	(84.965)
	<u>784.516</u>	<u>186.092</u>

## Overige baten en lasten (17)

	2019	2018
Franchise geormerkt vermogen Centrale Organisatie	(202.701)	(186.045)
Vrijval voorziening winkelsluiting	4.979	31.901
Vrijval reservering premierestitutie aan brandleden	24.051	19.346
Diverse baten en lasten	16.729	(1.351)
	<u>(156.942)</u>	<u>(136.149)</u>



## Belastingen (18)

	2019	2018
Resultaat voor belastingen	<u>9.435.555</u>	<u>3.583.353</u>
Totale winstbelasting ten laste van winst- en verliesrekening	<u>2.025.569</u>	<u>547.235</u>

	2019	2018
Acuut verschuldigde belastingen Univé Coöperatie Noord-Holland U.A.	1.724.446	617.256
Acuut verschuldigde belastingen S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	23.750	
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	<u>1.748.196</u>	<u>617.256</u>
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	<u>277.373</u>	<u>(70.021)</u>
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	<u>277.373</u>	<u>(70.021)</u>
Totale winstbelasting	<u>2.025.569</u>	<u>547.235</u>

## Overige toelichtingen

### Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

#### Geoormerkt vermogen Coöperatie Univé

Een deel van het vermogen van Coöperatie Univé U.A. (per 31 december 2019 € 51 miljoen) is aangemerkt als 'geoormerkt vermogen'. Dit vermogen is afkomstig uit de voormalige Onderlinge Verzekeringsmaatschappijen Univé Her U.A. en Univé Stormher U.A. Het aandeel van de voormalige leden van Her/Stormher is bepaald op basis van de verhouding van de door het desbetreffende lid in het boekjaar 2011 betaalde herverzekeringspremie. Het bestuur van Coöperatie Univé U.A. kan op voorstel van de Univé Formule Adviesraad besluiten tot aanwending van (een deel van) het geoormerkt vermogen op de gezamenlijke ledenrekening respectievelijk de individuele ledenrekeningen van de Her-leden. Het saldo wordt jaarlijks verhoogd of verlaagd overeenkomstig de stijging of daling welke de Consumentenpijnsindex "Alle huishoudens" van het Centraal Bureau voor de Statistiek vertoont. Per 31 december 2019 bedraagt het aandeel van Univé Noord-Holland in het geoormerkt vermogen € 3.425.589 (31 december 2018: € 3.942.900).

#### NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Univé Her in 2003 toegetreten tot de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor terrorismeschaden tot maximaal € 1 miljard per kalenderjaar. De eerste layer hiervan - tot € 200 miljoen - betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in deze layer bedraagt € 90.242. Dit is tevens het maximumbedrag dat Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in enig jaar als gevolg van terrorisme aan eigen risico draagt, ongeacht of de schade haar eigen polishouders of die van andere bij de NHT aangesloten verzekeraars treft.

#### Huurverplichtingen

Univé Noord-Holland is huurverplichtingen ad € 243.320 per jaar aangegaan, welke lopen tot en met 30 april 2028.

#### Leaseverplichtingen

Op balansdatum heeft Univé Noord-Holland Organisatie B.V. leaseverplichtingen ten behoeve van bedrijfsauto's met een gemiddelde looptijd van 35 maanden en een gemiddelde maandtermijn van € 825 inclusief omzetbelasting.

### **Fiscale eenheid**

De onderneming vormt tezamen met haar dochterondernemingen een fiscale eenheid voor de heffing van de vennootschapsbelasting; elk der vennootschappen is volgens de standaardvoorwaarden hoofdelijk aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken vennootschappen. Uitzondering hierop is S.C. Bakker Makelaardij B.V., vanaf 1 januari 2019 maken zij geen deel uit van de fiscale eenheid.

### **Herverzekeringscontract**

Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract afgesloten met Univé Her. Vanaf 1 januari 2020 bedraagt het eigen risico € 600.000 voor brand en € 3.000.000 voor stormschade per evenement.

### **Het Kantoor Beheer B.V.**

Coöperatie Univé Noord-Holland heeft een 40% belang in Het Kantoor Beheer B.V. Het eigen vermogen van de deelneming Het Kantoor Beheer B.V. bedraagt volgens de laatst beschikbare jaarrekening ultimo 2002 € 601.120 negatief. Bij besluit van de algemene vergadering van aandeelhouders van 24 maart 2004 is de ontbinding van Het Kantoor Beheer B.V. aangenomen. Op dit moment is de vennootschap nog steeds in staat van liquidatie.

## **Gebeurtenissen na balansdatum**

### **Corona**

Eind februari 2020 werd bekend dat er in Nederland een eerste patiënt positief op het corona virus (COVID-19) was getest. Vanaf 12 maart 2020 werden er verregaande maatregelen door de overheid afgekondigd om verdere verspreiding van dit virus te beperken.

Uiteraard zullen de gevolgen van de wereldwijde verspreiding van het corona virus ook voor Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. wezenlijke impact hebben op de ontwikkelingen binnen ons bedrijf in het jaar 2020. Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft, in lijn met de richtlijnen vanuit de overheid, forse maatregelen getroffen om haar bijdrage te kunnen leveren aan het zo veel als mogelijk voorkomen van de verdere verspreiding van het virus. De winkels zijn gesloten en de buitendienst en schade-experts kunnen geen klanten meer bezoeken. Onze medewerkers werken vrijwel volledig vanuit huis. Onze systemen zijn daarop berekend, een zeer groot deel van hun werkzaamheden kunnen onze medewerkers ook vanuit een thuislocatie probleemloos blijven uitvoeren. En daarnaast staat een aanzienlijk deel van onze dienstverlening onze leden digitaal ter beschikking: we zijn onveranderd via de app, de telefoon en het internet dichtbij en bereikbaar. De continuïteit van de dienstverlening aan onze leden blijft daarmee, ook in deze uitzonderlijke omstandigheden, op een hoog niveau geborgd.

Wij verwachten dat een aantal van onze leden door de impact van het corona virus mogelijk al dan niet tijdelijk niet in staat zullen zijn om aan al hun betalingsverplichtingen te kunnen voldoen. We verwachten dat dit een beperkt deel van onze klanten zal raken. Wij zullen binnen onze mogelijkheden al datgene doen om deze leden ook in deze voor hen moeilijke periode zo goed als mogelijk bij te staan.

Vanaf maart 2020 zijn de beurskoersen wereldwijd fors gedaald, mede als gevolg van de uitbraak van het corona virus. De ontwikkelingen op de financiële markten zijn onzeker en zullen naar verwachting over heel 2020 een negatieve impact hebben op de financiële positie van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.. Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. is dankzij haar zeer sterke kapitalisatie prima in staat om substantiële schokken goed op te vangen.

Dat blijkt ook uit de risicoanalyse die Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft uitgevoerd. Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft deze analyse naar de mogelijke kwalitatieve en kwantitatieve effecten van de uitbraak van het virus na het afkondigen van de overheidsmaatregelen uitgevoerd. Daarbij is specifiek aandacht besteed aan de verwachte ontwikkeling van de verzekeringsportefeuille, de aanwezige liquiditeiten, de solvabiliteit en de ontwikkelingen op de financiële markten.

Gezien het deels verplichte karakter van de verzekeringen die wij aan onze klanten aanbieden denken wij dat de impact van de corona crisis op onze premie- en bemiddelingsinkomsten beperkt zal zijn. Hoewel de marktomstandigheden in 2020 door ons als zeer uitdagend worden beschouwd hebben wij er dan ook het volste vertrouwen in dat Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. ook dit jaar een uitstekende dienstverlening aan haar leden kan blijven bieden.

We blijven de ontwikkelingen met betrekking tot het corona virus nauwgezet volgen. Ondanks de moeilijke omstandigheden waarin wij als samenleving nu verkeren kunnen onze leden er op vertrouwen dat wij samen met onze medewerkers ook in 2020 de zekerheid blijven bieden die zij van ons gewend zijn.

De algehele financiële effecten van het corona virus zijn op dit moment nog onzeker voor Coöperatie Univé Noord-Holland U.A., echter zien wij op basis van de uitkomsten van onze uitgevoerde risicoanalyse geen aanwijzingen dat de continuïteit van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. niet is gewaarborgd.

De jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling gezien het feit dat Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. verwacht haar activiteiten te kunnen blijven voortzetten.

# Vennootschappelijke jaarrekening 2019

## Vennootschappelijke balans per 31 december 2019

	31-12-2019	31-12-2018
<b>ACTIVA</b>		
<b>Beleggingen</b> (1)		
<i>Terreinen en gebouwen</i>		
Voor eigen gebruik	4.620.000	6.190.000
<i>Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen</i>		
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	30.344.523	25.643.341
<i>Overige financiële beleggingen</i>		
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	2.549.247	1.898.644
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	11.818.949	8.888.967
	49.332.718	42.620.952
<b>Vorderingen</b> (2)		
Vorderingen aan groepsmaatschappijen	0	1.665.407
Latente belastingvorderingen	522.437	356.660
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.195.725	1.342
Overige vorderingen	42.090	197.100
	1.760.253	2.220.509
<b>Overige activa</b> (3)		
Materiële vaste activa en voorraden	1.410.264	1.033.826
Liquide middelen	7.257.080	7.841.873
	8.667.345	8.875.699
<b>Overlopende activa</b> (4)		
Lopende rente en huur	90.830	76.803
	90.830	76.803
	59.851.146	53.793.963

		31-12-2019	31-12-2018
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>	(5)		
Herwaarderingsreserve		2.349	7.707
Statutaire reserves		36.813.428	36.827.310
Wettelijke reserve		2.500.000	2.500.000
Onverdeeld resultaat		7.409.987	3.036.118
		<u>46.725.764</u>	<u>42.371.135</u>
<b>Voorzieningen</b>	(6)		
Voor belastingen		175.982	55.378
Overige		13.315	45.937
		<u>189.297</u>	<u>101.315</u>
<b>Schulden</b>	(7)		
Schulden aan groepsmaatschappijen		12.435.681	10.384.158
Belastingen en premies sociale verzekeringen		0	338.451
Overige schulden		500.283	598.904
		<u>12.935.964</u>	<u>11.321.513</u>
<b>Overlopende passiva</b>	(8)	121	0
		<u>59.851.146</u>	<u>53.793.963</u>

## Vennootschappelijke winst- en verliesrekening over 2019

		2019	2018
<b>Bedrijfskosten</b>	(9)		
- personeelskosten		269.404	205.008
- afschrijvingskosten		189.726	93.737
- overige bedrijfskosten		232.576	393.908
<b>Totaal bedrijfskosten</b>		<u>691.706</u>	<u>692.653</u>
<b>Opbrengsten uit beleggingen</b>	(10)		
- opbrengst uit deelnemingen		7.791.179	3.457.288
- opbrengst terreinen en gebouwen		(833.044)	458.892
- opbrengst uit overige beleggingen		220.533	147.662
- waardeveranderingen van beleggingen		906.996	57.807
- gerealiseerde resultaat beleggingen		80.746	2.020
- beleggingslasten		(232.940)	(446.912)
- toegerekende beleggingsopbrengsten aan brand		0	(101.537)
		<u>7.933.470</u>	<u>3.575.220</u>
<b>Overige baten en lasten</b>	(11)	(172.907)	(137.519)
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting</b>		<u>7.068.858</u>	<u>2.745.048</u>
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	(12)	341.130	291.070
<b>Resultaat na belastingen (13)</b>		<u><u>7.409.988</u></u>	<u><u>3.036.118</u></u>



## Toelichting op de vennootschappelijke jaarrekening 2019

### Algemeen

#### Fusie

Coöperatie Univé Regio+ U.A. is op 1 januari 2019 gefuseerd met Onderlinge Verzekering Maatschappij Univé Hollands Noorden. Tegelijkertijd met de fusie is de tenaamstelling van Univé Regio+ gewijzigd in Univé Noord-Holland. Voorafgaand aan de juridische fusie heeft een overdracht van verzekeringsactiviteiten door O.V.M. Univé Hollands Noorden aan Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. plaatsgevonden. Na de overdracht van de verzekeringsactiviteiten en omzetting van de O.V.M. Univé Hollands Noorden in een coöperatie heeft de fusie tussen Coöperatie Univé Noord-Holland en Coöperatie Univé Hollands Noorden plaatsgevonden. Na deze fusie zijn de bemiddelingsactiviteiten en het personeel overgebracht naar respectievelijk Univé Noord-Holland Advies B.V. en Univé Noord-Holland Organisatie B.V.

#### Pooling of interest

De fusie is verwerkt volgens de 'pooling of interest' methode (samenstelling van belangen). Volgens deze methode worden de activa en passiva van de gevoegde rechtspersonen, alsmede de baten en lasten over het boekjaar waarin de voeging wordt gerealiseerd en over ter vergelijking toegevoegde voorgaande boekjaren, in de jaarrekening van de gevoegde rechtspersonen opgenomen als ware de voeging vanaf het begin van die boekjaren reeds een feit is.

De methode 'pooling of interest' is toegepast om de fusie tussen Univé Regio+ en Univé Hollands Noorden te verwerken, ondanks dat Univé Hollands Noorden qua omvang een kleinere organisatie is. De belangrijkste redenen hiervoor zijn:

- De transactie had tot doel een duurzaam gezamenlijk delen van risico's en baten;
- Reële waarde van betrokken partijen lagen niet ver uit elkaar;
- Het gehele eigen vermogen van de rechtspersonen is samengevoegd; ditzelfde geldt voor de exploitatie;
- De transactie bestaat uit een aandelenruil waarbij alle gewone stemgerechtigde aandelen tot de prestatie en tegenprestatie horen;
- De Ledenraden van iedere partij behouden in de gecombineerde entiteit ten opzichte van elkaar dezelfde stemrechten en belangen als die welke zij voor de samensmelting hadden in de samenstellende delen;
- Het gehele voorbereidings- en besluitvormingsproces voor de nieuwe organisatie is in gezamenlijkheid doorlopen;
- De verdeling van Ledenraadleden, Commissarissen en Bestuursleden was na fusie in grote mate gelijkwaardig.

Ingebrachte activa en passiva per 1 januari 2019

	Coöperatie Univé Regio+ 31-12-2018	Herrubricering a.g.v. aanpassing jaarrekening- model	Stelselwijziging gebouwen	Inbreng Univé Hollands Noorden incl. stelselwijziging effecten	Vergelijkende cijfers per 31-12-2018
<b>Beleggingen</b>		32.332.839	(113.325)	10.401.438	42.620.952
<b>Materiele vaste activa</b>	5.434.792	( 5.434.792)			
<b>Financiële vaste activa</b>	28.248.122	(28.248.122)			
<b>Vorderingen</b>	242.336	160.214	69.641	1.748.318	2.220.509
<b>Overige activa</b>		8.918.565	(226.386)	183.520	8.875.699
<b>Liquide middelen</b>	7.787.098	( 7.787.098)			
<b>Overlopende activa</b>		57.514		19.289	76.803
<b>Totaal activa</b>	<b>41.712.348</b>	<b>(880)</b>	<b>(270.070)</b>	<b>12.352.565</b>	<b>53.793.963</b>
<b>Eigen Vermogen</b>	33.381.268		114.799	8.875.068	42.371.135
<b>Voorzieningen</b>	601.635		(513.160)	12.840	101.315
<b>Kortlopende schulden</b>	7.729.445	(880)	128.291	3.464.657	11.321.513
<b>Totaal passiva</b>	<b>41.712.348</b>	<b>(880)</b>	<b>(270.070)</b>	<b>12.352.565</b>	<b>53.793.963</b>

Ingebrachte baten en lasten per 1 januari 2019

	Coöperatie Univé Regio+ 2018	Herrubricering a.g.v. aanpassing jaarrekening- model	Stelselwijziging gebouwen	Inbreng Univé Hollands Noorden incl. stelselwijziging effecten	Vergelijkende cijfers 2018
<b>Huuropbrengsten</b>	480.296	(480.296)			
<b>Bedrijfskosten</b>	(755.426)	136.880	104.529	(178.636)	(692.653)
<b>Opbrengst uit beleggingen</b>		3.276.431	(92.074)	390.863	3.575.220
<b>Overige baten en lasten</b>	(137.519)				(137.519)
<b>Financiële baten en lasten</b>	(257.046)	257.046			
<b>Vennootschapsbelasting</b>	326.370		(19.211)	(16.089)	291.070
<b>Resultaat deelnemingen</b>	3.190.061	(3.190.061)			
<b>Totaal</b>	<b>2.846.736</b>	<b>-</b>	<b>(6.756)</b>	<b>196.138</b>	<b>3.036.118</b>

## Beleggingen (1)

Terreinen en gebouwen	31-12-2019	31-12-2018
<i>Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik</i>		
Stand per 1 januari	6.190.000	6.195.500
Investerings	1.460.133	200.000
Desinvesteringen/verkopen	(1.657.037)	(133.000)
Waardeveranderingen	(1.373.096)	(72.500)
Stand per 31 december	<u>4.620.000</u>	<u>6.190.000</u>

De terreinen en gebouwen zijn gewaardeerd op actuele waarde en worden periodiek extern getaxeerd. De taxaties zijn verricht volgens de netto-huurkapitalisatiemethode. Hierbij worden door de taxateur op basis van vergelijkbare transacties en specifieke (object/regio) elementen aannames gedaan voor wat betreft de markthuurwaarde en de kapitalisatiefactor.

In 2019 heeft de beoordeling van de actuele waarde geleid tot een herwaardering van per saldo € 1.373.096 negatief. Deze herwaardering is volledig ten laste van het resultaat gebracht.

Op grond van BW 2 Titel 9 worden de panden aangemerkt als beleggingspanden.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	31-12-2018	Overige mutaties	Resultaat deelneming	31-12-2019
Univé Noord-Holland Brandverzekering N.V. (100%)	20.366.825	0	2.885.821	23.252.646
Univé Noord-Holland Advies B.V. (100%)	4.385.776	(3.039.997)	4.593.182	5.938.961
Univé Noord-Holland Organisatie B.V. (100%)	565.191	0	210.649	775.840
S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V. (100%)	325.549	(50.000)	101.527	377.076
	<u>25.643.341</u>	<u>(3.089.997)</u>	<u>7.791.179</u>	<u>30.344.523</u>

Overige financiële beleggingen	Stand per 1 januari	Bij: aankopen/verstrekkingen	Af: verkopen/aflossingen	waarde-mutaties	stand per 31 december
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	1.898.644	766.737	(728.348)	612.214	2.549.247
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	8.888.967	5.231.855	(2.596.655)	294.782	11.818.949
	<u>10.787.611</u>	<u>5.998.592</u>	<u>(3.325.003)</u>	<u>906.996</u>	<u>14.368.195</u>

De verkrijgingsprijs per 31 december 2019 bedraagt van de aandelen € 2.001.159 en van de obligaties € 10.853.503.

Het beheer van de beleggingsportefeuille is ondergebracht bij Bank ten Cate & Cie en OHV met als custodian Caceis. Op basis van vastgestelde risicoprofielen worden de aan hen beschikbaar gestelde middelen beheerd.

## Vorderingen (2)

### Algemeen

De vorderingen hebben een kortlopend karakter (< 1 jaar). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopend karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaar zijn gevormd.

Vorderingen aan groepsmaatschappijen	31-12-2019	31-12-2018
Rekening courant Univé Noord-Holland Advies B.V.	0	1.645.810
Rekening courant Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	0	0
Rekening courant S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	0	19.597
	<u>0</u>	<u>1.665.407</u>

Latente belastingvorderingen	31-12-2019	31-12-2018
Latente belastingvorderingen	522.437	356.660
	<u>522.437</u>	<u>356.660</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen	31-12-2019	31-12-2018
Vennootschapsbelasting boekjaar	831.054	0
Vennootschapsbelasting voorgaande boekjaren	364.671	0
Omzetbelasting	0	1.342
	<u>1.195.725</u>	<u>1.342</u>

Overige vorderingen	31-12-2019	31-12-2018
Vooruitbetaalde facturen	11.628	51.901
Waarborgsommen	6.957	4.082
Koopsom verkoop pand Den Helder	0	132.921
Overige vorderingen	23.505	8.196
	<u>42.090</u>	<u>197.100</u>

## Overige activa (3)

Materiële vaste activa	Verbouwing	Inventaris	ICT-hardware	Overige	Totaal
<b>Boekwaarde per 1 januari</b>					
Aanschafwaarde	1.425.263	1.566.624	919.232	627.972	4.539.091
Af: cumulatieve afschrijvingen	(707.470)	(1.315.042)	(870.816)	(611.937)	(3.505.265)
Boekwaarde per 1 januari	717.793	251.582	48.416	16.035	1.033.826
<b>Mutaties</b>					
Investerings	377.520	316.822	12.626	0	706.968
Desinvesterings	(15.002)			(8.735)	(23.737)
Afschrijvingen	(189.726)	(85.805)	(24.814)	(6.448)	(306.793)
	172.792	231.017	(12.188)	(15.183)	376.438
<b>Boekwaarde per 31 december</b>					
Aanschafwaarde	1.769.568	1.311.643	527.207	90.579	3.698.997
Cumulatieve afschrijvingen	(878.983)	(829.044)	(490.979)	(89.727)	(2.288.733)
	890.585	482.599	36.228	852	1.410.264

Liquide middelen	31-12-2019	31-12-2018
ABN Amro Bank	6.726.494	4.920.423
ING Bank	23.968	42.494
Rabobank	73.512	78.764
Bank ten Cate & Cie	287.775	2.696.986
Regiobank	129.480	48.431
Caceis	15.851	54.775
	7.257.080	7.841.873

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

## Overlopende activa (4)

Lopende rente en huur	31-12-2019	31-12-2018
Obligaties	90.830	76.803
	90.830	76.803

## Eigen vermogen (5)

	herwaarde- ringsreserve	statuair reserve	Wettelijke reserve	onverdeeld resultaat	totaal
<b>Stand per 1 januari</b>	7.707	36.827.310	2.500.000	3.036.118	42.371.135
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	3.036.118	0	(3.036.118)	0
Herwaardering gebouwen en terreinen	(5.358)	0	0	0	(5.358)
Premierestitutie brandleden	0	(3.050.000)	0	0	(3.050.000)
Resultaat boekjaar	0	0	0	7.409.987	7.409.987
<b>Stand per 31 december 2019</b>	<u>2.349</u>	<u>36.813.428</u>	<u>2.500.000</u>	<u>7.409.987</u>	<u>46.725.764</u>

## Voorzieningen (6)

Voor belastingen	31-12-2019	31-12-2018
Latente belastingschulden	175.982	55.378
	<u>175.982</u>	<u>55.378</u>

Overige	31-12-2019	31-12-2018
Voorziening winkelsluiting	13.315	45.937
	<u>13.315</u>	<u>45.937</u>

## Schulden (7)

Schulden aan groepsmaatschappijen	31-12-2019	31-12-2018
Rekening courant Univé Noord-Holland Brandverzekering N.V.	0	2.035.017
Rekening courant Univé Noord-Holland Advies B.V.	7.575.266	4.795.471
Rekening courant Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	4.860.415	3.553.670
	<u>12.435.681</u>	<u>10.384.158</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen	31-12-2019	31-12-2018
Vennootschapsbelasting boekjaar	0	211.137
Vennootschapsbelasting voorgaande boekjaren	0	127.314
	<u>0</u>	<u>338.451</u>

Overige schulden	31-12-2019	31-12-2018
Crediteuren	75.320	55.584
Reservering Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	135.944	173.928
Franchise onttrekking eigen vermogen	202.701	266.309
Overige	86.318	103.083
	<u>500.283</u>	<u>598.904</u>

De looptijd van de schulden is < 1 jaar.

## Overlopende passiva (8)

	31-12-2019	31-12-2018
Lopende rente	121	0
	<u>121</u>	<u>0</u>

## Bedrijfskosten (9)

	2019	2018
Doorbelaste personeelskosten (Organisatie B.V.)	269.404	205.008
<i>Personeelskosten</i>	269.404	205.008
Afschrijving materiële vaste activa	189.726	93.737
<i>Afschrijvingskosten</i>	189.726	93.737
Kosten innovatie	0	134.954
Kosten fusie	98.162	168.104
Kosten RU 3.0	48.661	0
Overige kosten	85.754	90.850
<i>Overige beheerskosten</i>	232.576	393.908
	<u>691.706</u>	<u>692.653</u>

## Opbrengst uit beleggingen (10)

	2019	2018
Univé Noord-Holland Brandverzekering N.V.	2.885.821	180.045
Univé Noord-Holland Advies B.V.	4.593.182	3.129.830
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	210.649	69.445
S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	101.527	77.968
<i>Opbrengsten uit deelnemingen</i>	<u>7.791.179</u>	<u>3.457.288</u>
Opbrengst huur derden	75.633	78.600
Intern toegerekende huur	474.400	609.246
Verkoop resultaat beleggingspanden	7.037	0
Kosten beleggingspanden	(1.390.115)	(228.954)
<i>Opbrengsten terreinen en gebouwen</i>	<u>(833.044)</u>	<u>458.892</u>
Interest deposito's	0	746
Dividend aandelen / aandelenfondsen	32.928	1.486
Rente vastrentende waarden / fondsen	187.605	145.430
<i>Opbrengst uit overige beleggingen</i>	<u>220.533</u>	<u>147.662</u>

	2019	2018
Niet-gerealiseerd resultaat op onroerend goed	0	57.807
Niet-gerealiseerd resultaat op aandelen/aandelenfondsen	612.214	0
Niet-gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen	294.782	0
<i>Waardeveranderingen van beleggingen</i>	<u>906.996</u>	<u>57.807</u>
Gerealiseerd resultaat op onroerend goed	0	0
Gerealiseerd resultaat op aandelen/aandelenfondsen	77.428	128
Gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen	3.318	1.892
<i>Gerealiseerd resultaat beleggingen</i>	<u>80.746</u>	<u>2.020</u>
Beheerskosten en rentelasten	(232.940)	(215.667)
Niet-gerealiseerd resultaat op aandelen/aandelenfondsen (verlies)	0	(91.172)
Niet-gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen (verlies)	0	(137.241)
Gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden/fondsen (verlies)	0	(2.832)
<i>Beleggingslasten</i>	<u>(232.940)</u>	<u>(446.912)</u>
Netto-opbrengst beleggingen	7.933.470	3.676.757
Af: toegerekend aan Univé Brand	0	(101.537)
	<u>7.933.470</u>	<u>3.575.220</u>



## Overige baten en lasten (11)

	2019	2018
Franchise geormerkt vermogen Centrale Organisatie	(202.701)	(186.045)
Vrijval voorziening winkelsluiting	4.979	31.901
Vrijval reservering premierestitutie aan brandleden	24.051	19.346
Diverse baten en lasten	764	(2.721)
	<u>(172.907)</u>	<u>(137.519)</u>

## Belastingen (12)

	2019	2018
Resultaat voor belastingen	<u>7.068.857</u>	<u>2.745.048</u>
Totale winstbelasting ten laste van winst- en verliesrekening	<u>(341.130)</u>	<u>(291.070)</u>

	2019	2018
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	<u>(295.305)</u>	<u>(327.023)</u>
Acuut verschuldigde belastingen	<u>(295.305)</u>	<u>(327.023)</u>
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	<u>(45.825)</u>	<u>35.953</u>
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	<u>(45.825)</u>	<u>35.953</u>
Totale winstbelasting	<u>(341.130)</u>	<u>(291.070)</u>

## Resultaat na belastingen (13)

### Bestemming van het resultaat boekjaar

De Raad van Bestuur stelt voor om het resultaat boekjaar ad € 7.409.987 toe te voegen aan statutaire reserve. In afwachting van de goedkeuring van dit voorstel door de ledenraad is dit voorstel nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat van het eigen vermogen.

## Ondertekening

**Raad van Bestuur**

Heerhugowaard, 21 april 2020

mr. M.D. Smit

drs. A. Goos

**Raad van Commissarissen**

Heerhugowaard, 21 april 2020

E.A.M. Karregat

mr. drs. ing. J.M. van Duin

drs. J.H.H. Tuijp AAG

mr. M.H. van der Weit

# Overige gegevens

## **Statutaire winstbestemming**

In artikel 42 van de statuten wordt de bestemming van het resultaat als volgt geregeld:

Omtrent bestemming van een eventueel positief resultaat, besluit de Ledenraad op voorstel van de Raad van Bestuur, gehoord de Raad van Commissarissen.

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

Zie aparte bijlage.