Jaarverslag 2021

Univé Oost

Met oog voor elkaar

univé daar plukt ú de vruchten van

Coöperatie Univé Oost U.A.

Jaarverslag 2021

univeoost.nl

Inhoudsopgave

Bestuursverslag 4

- Voorwoord 4
- Dit is Univé Oost 6
- Strategie 7
- Organogram 9
- Verslag Raad van Bestuur 11
- Verslag Raad van Commissarissen 42
- Verslag Ledenraad 49

Jaarrekening Coöperatie Univé Oost U.A. 51

- Geconsolideerde balans per 31 december 2021 52
- Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar 54
- Geconsolideerd kasstroomoverzicht 57
- Toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening 59
- Enkelvoudige balans per 31 december 2021 114
- Enkelvoudige winst- en verliesrekening over het boekjaar 116

Overige gegevens 126

- Statutaire resultaatsverdeling 126
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant 127

Bestuursverslag

Voorwoord

De COVID-pandemie speelde ook in 2021 een rol van betekenis. De bedrijfsvoering stond nog steeds in het teken van beperkingen en verruimingen van het COVID beleid. Wij hebben getracht hieraan zoveel mogelijk invulling te geven waarbij de veiligheid van onze klanten en medewerkers steeds voorop heeft gestaan. Alle maatregelen hebben er wel toe geleid dat het thuiswerken een vast onderdeel van ons werk is geworden. Ook onze buitendienstmedewerkers hebben in toenemende mate het digitale kanaal ontdekt om het klantcontact vorm te geven. Overleggen vinden nog steeds veel via de digitale kanalen plaats. We zien daarvan inmiddels ook steeds meer de voordelen. Minder reisbewegingen en ook minder 'reistijd'. De nadelige kant wordt ook steeds beter zichtbaar en dat is de verminderde sociale interactie tussen medewerkers. We anticiperen daarop door verschillende activiteiten te organiseren. Inmiddels zijn de meeste COVID-maatregelingen in het voorjaar 2022 opgeheven. We moeten er rekening mee houden dat COVID nooit meer helemaal zal verdwijnen en zullen onze bedrijfsvoering erop aan moeten passen. Dat iedereen nog dagelijks naar kantoor gaat reizen is een gepasseerd station.

COVID heeft ook een onverwachte invloed op met name de motorrijtuigenmarkt. Door de afnemende reisbewegingen worden er minder kilometers verreden en daardoor daalt de schadelast. Aangezien de markt van motorrijtuigenverzekeringen een erg prijsgevoelige markt is zagen we de dalende schadelast onmiddellijk vertaald in dalende premies. Ook Univé is met deze trend meegegaan hetgeen uiteraard voor onze klanten een leuke meevaller is. Ook in het segment van woonverzekeringen zien we een dalende trend in de schadelast. Dit vertaald zich hier echter niet gelijk in sterk dalende premies. Net als in 2020 is het aantal gesloten fietsverzekeringen weer behoorlijk gestegen. Op zich een te verklaren beweging. Reizen is in deze COVID tijd moeilijker en er wordt veel vanuit huis gewerkt. Beweging is daarnaast belangrijk voor je gezondheid en er is veel aandacht voor een gezonde levensstijl. Logisch dat als eerste aan een (elektrische) fiets wordt gedacht. Dat zien we dan ook terug in onze aantallen afgesloten fietsverzekeringen.

Vanuit onze in 2018 geformuleerde ambitie om onze klanten in brede zin te kunnen adviseren op het gebied van risico's, waaronder financiële risico's, hebben we in 2021 de assurantieportefeuille van Roord Assurantie B.V. in Oldenzaal overgenomen. Deze portefeuille sluit prima aan op onze bestaande portefeuille. Daarnaast zien we door deze overname een versterking van onze zakelijke klantportefeuille ontstaan.

Terugkijkend op 2021 kunnen we concluderen dat het een uitdagend jaar is geweest die we met een uitstekend resultaat hebben kunnen afsluiten. Wij hebben er het volste vertrouwen in dat Univé

Oost ook in 2022 een uitstekende dienstverlening aan haar klanten kan blijven bieden. Ondanks de moeilijke omstandigheden waarin wij als samenleving nu verkeren, kunnen onze klanten er op vertrouwen dat wij, samen met onze medewerkers, ook in 2022 de zekerheid blijven bieden die zij van ons gewend zijn.

We mochten overigens onze leden eind 2021 blij maken met een premierestitutie van ca. € 1,9 mln. Dit bedrag is tot stand gekomen over een aantal jaren beschikbare winst vanuit de Coöperatie. Per saldo kwam dit neer op 10% van de betaalde premie over 2021.

Dit is Univé Oost

Profiel

Het verhaal van Univé

Alleen sta je soms voor uitdagingen die te groot lijken, samen kun je alles aan. Univé staat sinds 1794 voor de zekerheid van samen. Wij zijn een coöperatie met de diepgewortelde wil om elkaar te helpen.

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. En vanuit deze gedachte werken we nog steeds.

Juist nu risico's onvoorspelbaarder worden, bieden wij een helpende hand. We zijn een coöperatie en dat betekent: risico's delen. We hebben geen klanten maar leden. Zonder winstoogmerk helpen we onze 107.000 leden (totaal Univé 1,6 miljoen) om schade te voorkomen en risico's te beperken. We maken risico's beheersbaar door voor elkaar in te staan wanneer het echt nodig is.

Univé is altijd dichtbij. We staan midden in de lokale gemeenschap en kennen onze leden. We staan naast je wanneer je ons echt nodig hebt. Bij andere verzekeraars ben je verzekerd, bij ons voel je je zeker. Elke dag zoeken we naar nieuwe manieren om meer voor onze leden te doen. Bijvoorbeeld met het ophangen van AED's in de buurt of door speeltuinen op te knappen zodat de woonomgeving veiliger wordt. We ondersteunen dit soort maatschappelijke initiatieven via de stichting Buurtfonds. Met het Buurtfonds zijn we in 2021 voortvarend gestart.

Als supporter van sport maken we nationale, regionale en lokale sportevenementen mogelijk. Wij geloven in de kracht van het collectief. De kracht van er voor elkaar zijn en samen aanpakken wat er beter kan. Zo maken we het leven plezieriger en veiliger. Zonder winstoogmerk en altijd met oog voor elkaar. Dát is de zekerheid van Univé.

Univé. Daar plukt ú de vruchten van.

Strategie

Toonaangevende ledenorganisatie als coöperatie van de toekomst

Er voor elkaar zijn op die momenten die ertoe doen. Dat is de meerwaarde van onze coöperatie. We helpen onze leden om risico's te beperken en schade te voorkomen. We kijken goed naar onze omgeving en blijven ontwikkelen. Want alleen daardoor kunnen we steeds beter inspelen op de belangen en behoeften van onze leden en hen met waarde zoveel mogelijk zekerheid bieden. Onze strategie blijft erop gericht om bij te dragen aan de veiligheid, gezondheid en het welzijn van onze leden en medewerkers. We bouwen aan een levendige ledenorganisatie én willen op een betekenisvolle manier hiermee de toon zetten. Maar we ambiëren meer. Univé voelt zich aangesproken op haar verantwoordelijkheid voor toekomstige generaties. Met onze coöperatieve grondslag willen wij een sterker gehoor geven aan de algehele oproep voor het klimaat en een duurzame samenleving. Als Univé willen we actief bijdragen aan een inclusieve, circulaire en solidaire wereld. Eén die direct ook bijdraagt aan het welzijn van onze leden, medewerkers en hun leefomgeving.

We bouwen verder aan een levendige ledenorganisatie
Bij Univé staat het ledenbelang voorop, de behoefte van onze leden is dan ook altijd de basis voor alles wat wij doen. We zien in deze onzekere tijden dat ook onze samenleving steeds meer waarde hecht aan organisaties met een coöperatieve grondslag, en dat is terecht. Er kan immers geen discussie zijn over de doelbestemming van het resultaat van een coöperatie. Het begrip leden voor leden is de grondgedachte van onze coöperatie. We kennen een actieve Ledenraad, voeren gesprekken met individuele leden, zowel in onze winkels als daar buiten, en leren de veranderende behoeften. En ook zelf zijn we actief en betrokken bij wat speelt en leeft in onze samenleving. De opgedane kennis valideren we door kwantitatief- en kwalitatief onderzoek onder zowel leden als niet leden en versterken hiermee ons producten- en diensten aanbod.

Univé participeert en investeert ook in netwerken en ecosystemen die ons helpen om de toegevoegde waarde van onze organisatie voor onze leden te vergroten. In en rondom onze Univé winkels organiseren we ontmoetingen met en tussen leden uit de buurt. Dit soort ontmoetingen versterken de onderlinge verbondenheid en het gevoel van veiligheid en zekerheid. Met onze visie op duurzaamheid onderzoeken we hoe we onze leden en medewerkers, inclusief hun leefomgeving, kunnen enthousiasmeren en in staat stellen om de eigen footprint te verkleinen. Het zijn slechts voorbeelden waarmee we onze claim 'Zonder winst oogmerk, mét oog voor elkaar' in praktijk brengen.

We werken consequent aan de toegevoegde waarde voor onze leden

We bieden onze leden niet alleen verzekeringen, maar ook producten en (advies)diensten die risico's beperken en zowel schade als leed voorkomen. Deze producten en diensten, die zekerheid bieden op (levens)momenten die ertoe doen, breiden we steeds verder uit. Zoals met een alarm in huis, schoorsteenveegservice of de controle van brandblussers. We geven hypotheekadvies en bemiddelen de geldverstrekker die het best bij de persoonlijke situatie van ons lid past. Door voortdurend te vernieuwen en efficiënter te werken, blijven we ook in de toekomst relevant voor onze leden. Daarnaast werken we ook voortdurend aan het verder verbeteren van onze service. Onze omnichannel strategie helpt daarbij: we zijn persoonlijk en dichtbij op alle kanalen. Niet alleen in onze winkels, maar ook aan de telefoon, op sociale media en via de Univé-app. Ons doel is dat onze leden de beste ondersteuning krijgen – hoe ze ook contact met ons opnemen. Daarom selecteren we onze medewerkers op hun vermogen om leden écht te helpen. Ook zorgen we dat de medewerkers zich daarin blijven ontwikkelen.

We zijn van betekenis en groeien in relevantie

Betekenisvol ondernemen is voor ons een belangrijk uitgangspunt. Ons werk doen we met hart en ziel en zijn niet alleen voor onze leden van betekenis zijn maar ook voor de leefomgeving en de (lokale) samenleving. We willen groeien in het aantal leden zodat steeds meer mensen kunnen profiteren van onze dienstverlening en coöperatieve grondslag. Waarmee we de positieve impact van Univé op het welzijn van mensen in termen van veiligheid, zekerheid en gezondheid kunnen vergroten. Groei is ook nodig om in een sterk consoliderende markt onze concurrentiepositie te behouden. We groeien autonoom, breiden ons product- en dienstenaanbod steeds verder uit en onderzoeken hoe we hier door verbreding van ons netwerk en/of overnames kunnen versnellen. Daarbij altijd met het ledenbelang voorop, het moet immers relevant en van toegevoegde waarde voor onze leden zijn.

Organogram

Zo zit Univé in elkaar

Univé Groep en de Regionale Univé's vormen samen de Univé Formule. Zij werken op organisatorisch vlak nauw samen. In juridische zin staan Univé Groep en de Regionale Univé's los van elkaar: de Regionale Univé's zijn zelfstandige rechtspersonen. Univé Oost is een van 8 overgebleven Regionale Univé's.

De Univé-organisatie
Univé Groep vormt samen met de Regionale Univé's de Univé Formule. Het moederbedrijf in de Univé Groep is Coöperatie Univé U.A. (verder ook wel: de coöperatie), met daarboven de ledenraad. Onder Univé Groep vallen de dochterondernemingen N.V. Univé Schade, N.V. Univé Her, Univé Diensten B.V.[1] en Univé Services B.V. Coöperatie Univé is bestuurder van één stichting: Stichting Univé Rechtshulp. Stichting Univé Buurtfonds beschikt over een eigen bestuur.

Samenwerkingen
Coöperatie Univé werkt exclusief samen met de Regionale Univé's op het gebied van schadeverzekeringen en met Coöperatie VGZ U.A. op het gebied van zorgverzekeringen. Wanneer we in dit verslag spreken over Univé Groep bedoelen we daarmee Coöperatie Univé en de met haar verbonden dochterondernemingen en stichtingen. Waar in dit verslag wordt gesproken over Univé (Formule) bedoelen we daarmee Univé Groep en de Regionale Univé's gezamenlijk.

Op 31 december 2021 zag de Univé Formule er als volgt uit:

[1] Univé Diensten B.V. maakt voor haar activiteiten op het gebied van Duurzame Zekerheid gebruik van dochtermaatschappijen.

Univé Oost is brandverzekeraar en bemiddelt tevens in haar werkgebied Achterhoek, Twente en Liemers als regionale Univé voor de N.V. Univé Schade en N.V. Univé Zorg (label binnen VGZ). Indien producten niet kunnen worden geleverd onder het Univé label, bestaat de mogelijkheid deze onder te brengen bij andere aanbieders. Dit betreft veelal de complexere producten.

De entiteiten binnen Univé Oost zijn:

- **Coöperatie Univé Oost,** 100% aandeelhouder van:
    - **Univé Oost Brandverzekeraar N.V.** (brandverzekeraar)
    - **Univé Oost Bemiddeling N.V.** (intermediair)
    - **Univé Oost Organisatie B.V.** (personeel en middelen)

Verslag Raad van Bestuur

Verslagjaar

Het jaar 2021 is voor Univé Oost Brandverzekeraar een rustig schadejaar geweest. Er hebben zich geen calamiteiten voorgedaan, zoals een storm of extreme wateroverlast. Ook brandschaden van een omvang boven één miljoen euro hebben zich niet voorgedaan. Het technische resultaat van Univé Oost Brandverzekeraar is dan ook uitstekend. De schadelast door inbraken is verder gedaald. Of Corona hier een rol in heeft gespeeld, is niet geheel duidelijk. Onze verzekerden waren door Corona vaker thuis waardoor de gelegenheid om in te breken in elk geval werd beperkt. De totale schadelast is door genoemde oorzaken lager uitgevallen dan het langjarig gemiddelde. Naast een meevallende schadelast is er ook sprake van een behoorlijke groei van het premie inkomen. Met name in het zakelijke en agrarische segment heeft Univé Oost veel nieuwe verzekerden mogen verwelkomen. De Brandverzekeraar laat al enkele jaren een goed resultaat zien. De Ledenraad heeft daarom op voorspraak van het Bestuur besloten een deel van de betaalde premie te restitueren. Deze premierestitutie is eind 2021 aan de leden uitbetaald.

In het bemiddelingsbedrijf spelen motorrijtuigenverzekeringen een belangrijke rol. Als gevolg van de maatregelen door de coronapandemie worden er minder kilometers gereden en een logisch gevolg is dan ook dat er minder schade wordt veroorzaakt. Dit heeft uiteindelijk doorgewerkt in de premiestelling van deze verzekeringen. De premie in de regio van Univé Oost is door Univé Schade verlaagd. Dit had tot gevolg dat de omzet uitgedrukt in aantallen afgesloten motor-rijtuigenverzekeringen steeg. De uiteindelijke premieomzet daalde echter doordat voor alle verzekerden, dus zowel bestaande als nieuwe, de premie naar beneden is bijgesteld. Door de lagere premie zijn de totale provisie-inkomsten gedaald (voor de bemiddelaar zijn de premie inkomsten niet primair van belang, de provisie had ook verhoogd kunnen worden om de inkomsten voor de bemiddelaar op peil te houden). Naast bemiddelen bij de totstandkoming van een verzekeringsovereenkomst bemiddelt Univé Oost ook bij het afsluiten van een hypotheek. Dit jaar is sprake van een behoorlijke toename van deze adviezen waarbij het aantal gesloten hypotheken fors is toegenomen. Ook bankzaken kunnen bij Univé Oost geregeld worden en bancaire diensten worden onder het label van RegioBank aangeboden.

Univé Oost kiest ervoor zich te onderscheiden op dienstverlening om vanuit een gedegen advies onze leden financiële zekerheid te bieden (via verzekeringen en enkele bancaire producten waaronder hypotheken). Alle klanten worden daarom op een reguliere basis benaderd voor onderhoud van het verzekeringspakket. Dit onderhoud is in 2021 evenals in 2020, als gevolg van de maatregelen door Corona, veelal telefonisch verlopen of via een geplande afspraak op één van de winkels. Voor deze onderhoudsgesprekken zijn de winkels in Enschede, Markelo, Groenlo,

Doetinchem, Ootmarsum en De Lutte beschikbaar. De overige winkels hebben een inloopfunctie waar klanten voor eenvoudige vragen over dekking en schade terecht kunnen. Voor veel klanten wordt het steeds vanzelfsprekender Univé Oost te benaderen via de digitale kanalen. Daardoor daalt het aantal bezoekers in de winkels. Door de maatregelen om de verspreiding van het Corona virus te beperken, zijn de openingstijden van de winkels gedurende het jaar verschillende keren gewijzigd. Klanten worden zoveel mogelijk via de website geïnformeerd over de actuele openingstijden van de winkels.

Het streven is om de Raad van Commissarissen uit 4 leden te laten bestaan. Bij de start van het jaar bestond de Raad van Commissarissen uit 3 leden. Door de benoeming van mevrouw Beernink is de Raad van Commissarissen weer op volle sterkte. Mevrouw Beernink is op 29 april 2021 door de Ledenraad benoemd en zij is de opvolgster van de heer Uenk, die einde 2020 volgens rooster is afgetreden. Per 29 april 2021 bestaat de Raad van Commissarissen uit mevrouw Dorothé Beernink, mevrouw Wilma van Ingen en de heren Koen Lamp en Allard Tönissen.

Voor de Raad van Bestuur is 2021 een bijzonder jaar geweest. De voorzitter van de Raad van Bestuur, de heer Reinders, heeft in de loop van 2021 aangegeven om begin 2022 zijn werkzaamheden neer te leggen, een en ander in goed overleg met de Raad van Commissarissen. Hij heeft deze functie dan ruim 25 jaar vervuld en vindt dat het tijd is voor een andere uitdaging. De heer Haandrikman, lid van de Raad van Bestuur met als aandachtsgebied het commercieel bedrijf, heeft eveneens besloten zijn werkzaamheden per 1 mei 2022 neer te leggen. De Raad van Commissarissen is reeds in een vergevorderd stadium om in de vervanging van de Raad van Bestuur te voorzien. Inmiddels is de opvolger van de huidige voorzitter Raad van Bestuur bekend en deze zal per 1 mei 2022 beginnen.

Financieel heeft Univé Oost het jaar 2021 met een uitstekend positief resultaat afgesloten. Zowel Univé Oost Brandverzekeraar als Univé Oost Bemiddeling laten een goed positief resultaat zien.

Strategische activiteiten 2021

In 2021 is er voor alle leden weer een Familie Festival georganiseerd. Hiervoor werden alle leden en hun gezinsleden uitgenodigd om een bezoek te brengen aan het Avonturenpark Hellendoorn. Dit evenement is door een kleine 10.000 leden bezocht en kan als zeer geslaagd worden gezien.
Univé Oost is blijvend op zoek naar mogelijkheden om haar dienstverlening te kunnen verbeteren. Ook wordt daarbij gekeken of overname van of samenwerking met andere financiële dienstverleners hieraan een bijdrage kan leveren.
De voorgenomen verhuizing van kantoor Groenlo naar het kantoor aan Het Eeftink 22 in Enschede is begin 2021 geëffectueerd. Het kantoor in Groenlo is inmiddels verkocht en in gebruik genomen door de nieuwe eigenaar. Vanaf begin 2021 vinden daardoor alle kantoor gebonden activiteiten vanuit één kantoor plaats. Eén van die activiteiten is onze telefonische adviesgroep. Een deel van de

inkomende telefonie werd tot eind 2021 nog afgehandeld door Univé Schade in Assen. In de loop van 2021 is met Univé Schade in Assen overeengekomen dat Univé Oost alle voor haar bestemde telefoongesprekken zelf gaat afhandelen. Dit is begin 2022 gerealiseerd. Om deze volumes goed te kunnen afhandelen wordt in dit traject nauw samengewerkt met Univé Zuid Nederland.

Onze mensen

Voor de medewerkers van Univé Oost is 2021 een intensief jaar geweest. Door de coronapandemie is de werkomgeving voor het grootste deel van onze medewerkers veranderd van kantoor naar de thuissituatie. Dit is zoveel mogelijk ondersteund via een goed werkende ICT infrastructuur en hardware. Ook is aandacht besteed aan de inrichting van de thuiswerkplek en aan de sociale kant van het thuiswerken.

Univé Oost hecht er veel waarde aan dat de medewerkers op een goede manier met elkaar kunnen samenwerken en dat de onderlinge sfeer goed is. Dit heeft een positieve invloed op de manier waarop klanten worden benaderd. Om dit te monitoren wordt regelmatig een medewerker onderzoek gehouden. In 2021 heeft opnieuw een medewerker onderzoek plaatsgevonden. De uitkomst hiervan was bovengemiddeld positief waardoor Univé Oost zich officieel een “Great Place to Work” mag noemen. Een mooi resultaat!

De concurrentie op de verzekeringsmarkt is nog steeds erg groot, met name bij motorrijtuigenverzekeringen. Hierdoor, en door de toenemende regeldruk, worden hoge eisen gesteld aan de adviesvaardigheden van de medewerkers. Voor de verdere ontwikkeling van deze vaardigheden worden gerichte trainingen georganiseerd. Daarnaast worden de medewerkers via slimme ICT oplossingen zoveel mogelijk ondersteund om hun werk naar behoren te kunnen doen.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Via Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen houdt Univé Oost zoveel mogelijk rekening met de maatschappelijke effecten van haar activiteiten. Dit houdt onder andere in dat bij de inkoop van energie uitsluitend groen geproduceerde energie wordt ingekocht. In het personeelsbeleid wordt rekening gehouden met de arbeidsomstandigheden waarbij extra aandacht is voor het voorkomen van overbelasting, burn-out en stress. In het Beleggingsbeleid conformeert Univé Oost zich aan de code duurzaam beleggen van het Verbond van Verzekeraars.
Daarnaast worden vanuit het Univé Oost Fonds jaarlijks een tiental goede doelen met maatschappelijke uitstraling ondersteund. Er wordt elk jaar € 50.000,- beschikbaar gesteld voor lokale projecten. Ook ondersteunt het Univé Buurtfonds vanaf 2020 allerlei projecten in de wijk, in het dorp of in de stad. Kleinschalig, maar wel met een blijvend effect. Projecten die risico’s

voorkomen en schade beperken, maar ook projecten die bijdragen aan het welzijn of fijn samenleven in de buurt.

Vooruitblik 2022

Door de Coronapandemie is het klantcontact verandert. Het wordt steeds vanzelfsprekender dat klanten zoveel mogelijk worden benaderd via digitale kanalen en telefonie. Daarnaast zal het bezoek op afspraak een rol blijven spelen. Voor klanten blijft Univé Oost via alle kanalen zoveel mogelijk bereikbaar. Om de dienstverlening verder te verstevigen, zal ook in 2022 gezocht worden naar mogelijkheden om samen te werken met andere financiële dienstverleners en ook overname van financiële dienstverleners behoort hierbij tot de mogelijkheden.
Uiteraard streeft Univé Oost er naar om de huidige winkels zoveel mogelijk open te houden, waarbij de regels ter voorkoming van de verspreiding van het Corona virus vanzelfsprekend nauwgezet worden gevolgd.
Het jaar 2022 wordt voor Univé Oost opnieuw een jaar van blijven innoveren en investeren om het marktaandeel te vergroten en de klanten nog beter van dienst te kunnen zijn.

De winstverwachting 2022 is momenteel moeilijk te voorspellen. De februaristormen hebben een geschatte last van € 2,9 mln opgeleverd. Daarnaast zijn de beurzen gekelderd door de oorlog in Oekraïne. Niemand kan nu nog voorspellen welke kant dit opgaat. We houden rekening met een negatief resultaat over 2022. Onze solvabiliteit komt hierdoor niet in het gevaar.
Door COVID zullen meer medewerkers thuiswerken. We verwachten dat dit nagenoeg geen effect heeft op de boekwaarde van het pand.

Univé Oost zal door de inzet van haar medewerkers en haar zeer sterke liquiditeitspositie en kapitalisatie prima in staat zijn om de dienstverlening aan haar klanten ook in 2022 te waarborgen.

Toelichting op 2021

In onderstaande tabel staan de geconsolideerde kerncijfers van Univé Oost Coöperatie U.A., de resultaten van de Univé Oost Brandverzekeraar N.V. en de Univé Oost Bemiddeling B.V.

X € 1.000	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	Coöperatie		Brandverzekeraar		Bemiddeling	
Netto premie			17.182	16.273		
Netto geleden schade			-6.087	-7.603		
Overige technische baten			379			
Kosten techn.rek.			-7.828	-6.901		
Technisch resultaat*	**0**	**0**	**3.646**	**1.769**		
Opbr. uit bemiddeling					13.155	12.126
Kosten niet techn.rek.	-1.384	-1.015			-13.259	-11.848
Beleggingsresultaat	4.270	2.029	1.300	278		
Overige baten en lasten	-12	-5	-55	-110	-228	-307
Winst voor belastingen	**2.874**	**1.485**	**4.891**	**1.937**	**-332**	**-29**
Belastingen	678	297	-1.223	-484	83	7
Netto winst	**3.552**	**1.305**	**3.668**	**1.452**	**-249**	**-22**

Het geconsolideerde resultaat na belasting is voor 2021 € 3,6 miljoen (2020: € 1,3 miljoen). De netto samenstelling van dit resultaat bestaat uit:

	2021	2020
• Univé Oost Brandverzekeraar N.V.	3.668	1.452
• Univé Oost Bemiddeling B.V.	-249	-22
• Univé Oost Coöperatie U.A.	3.552	1.305
• Correctie opbrengst deelnemingen	-3.419	-1.431
Geconsolideerd resultaat	**3.552**	**1.305**

Het technisch resultaat* van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. – exclusief toegerekende opbrengst beleggingen – bedraagt in het verslagjaar € 3,6 mln tegenover € 1,8 mln in 2020.
De premie is toegenomen met ca. 5,5% (2020 3%).
Het jaar 2021 kenmerkt zich als een normaal schadejaar zonder grote schaden. Het jaar 2020 kende een kleine februaristorm en twee grote brandschaden van € 0,8 en € 1,1 miljoen.
Ondanks de coronacrisis hebben de beleggingen toch nog een per saldo positief resultaat behaald (€ 2,0 mln, tegenover 2020 € 0,7 miljoen). Met name het optimisme van het ontwikkelde coronavaccin en de oplevende wereldeconomie heeft de aandelenmarkt een boost gegeven. De obligaties daarentegen zijn stabiel gebleven, echter door de al hogere koersen zijn de koersen voornamelijk gedaald door de korter wordende looptijd. Het jaar 2020 was voor zowel aandelen als obligaties een mooi jaar geweest m.n. door de gedaalde rente.

Het resultaat op bemiddelen (excl. Andere baten en lasten) is voor 2021 € -0,1 miljoen (2020: € 0,3 miljoen). Met name de provisie op auto's is lager uitgekomen. Op de goodwill is extra afgeschreven in verband met een impairment.

De solvabiliteitsratio (na toezegging dividenduitkering) van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. is ultimo 2021 gedaald naar 225% (2020: 231%), met name door het toegenomen marktrisico (koerswinsten) en verzekeringstechnisch risico (reïnstatement 2e storm). Daarentegen is het tegenpartijrisico weer gedaald (rekening courant Coöperatie). Indien de winst wordt toegevoegd aan het eigen vermogen wordt de solvabiliteit 255%.

Prestatie-indicatoren:	**2021**	**2020**
• Netto combined ratio	81,3%	89,8%
• Netto schade/premie	31,2%	41,4%
• Rendement op bruto premie	25,1%	10,5%
• Rendement op bemiddelen*)	2,3%	2,3%

*)Excl. Andere baten en lasten

Vergeleken met vorig boekjaar is het verzekeringstechnisch beter geweest: een hogere premiegroei en een lagere schadelast. Tevens was 2021 een uitstekend beleggingsjaar geweest, hetgeen de resultaten in positieve zin behoorlijk heeft beïnvloed.
De bezetting van alle bedrijfsonderdelen ultimo 2021 beliep gemiddeld 147,8 FTE (incl. inhuur 5,9). De bezetting liet daarmee een toename zien ten opzichte van gemiddeld 2020 (131,9 FTE, incl. 5,8 inhuur). Per 31 december zijn er 144,3 fte's in dienst en 6,0 externen. De voornaamste toename in FTE's is als gevolg van een overname assurantieportefeuille en uitbreiding op het klant contact center.

Medewerkers
De wereld waarin we leven en werken verandert snel. Dit vraagt ook veel van onze medewerkers. Doorlopende aandacht voor onderwerpen als kennis, vaardigheden en de ontwikkeling hiervan zijn dan ook erg belangrijk. Univé Oost ondersteunt haar medewerkers hier op diverse manieren in.
Zo is er een R&O-cyclus ontwikkeld. R&O staat voor resultaat en ontwikkeling. Gedurende het jaar zijn er diverse gesprekken tussen de medewerker en leidinggevende waarbij de persoonlijke ontwikkeling van de medewerker centraal staat.
Daarnaast is er een doorlopend management development traject voor alle leidinggevenden (bestuur, managementteam en teamleiders). Opleiding Schouten & Nelissen begeleidt dit traject in 2020 en 2021. Zij staan daarbij stil bij de verschillende (voorkeurs)vormen van leidinggeven, maar ook het leidinggeven op afstand. Door corona is dit een belangrijk onderwerp geworden.
Voor de ontwikkeling van medewerkers heeft Univé Oost een programma gericht op vakinhoudelijke kennis en gezondheid. De vakinhoudelijke trainingen voorzien in verzekeringskennis (Wft-opleidingen), gespreksvaardigheden en persoonlijke ontwikkeling. Het gezondheids-programma is gericht op de duurzame inzetbaarheid van medewerkers, zoals sessies over voeding, gesprekken met een leefstijlcoach en een loopbaan APK. Als laatste hebben alle medewerkers toegang tot GoodHabitz. Hier kunnen circa 130 trainingen onbeperkt online gevolgd worden.

Het ziekteverzuim in 2021 was 2,8%. Dit is vergelijkbaar met het verzuimpercentage van 2,7% over 2020 en aanzienlijk lager dan de 5,0% in 2019. Ruim de helft van het verzuim bestaat uit langdurend verzuim (langer dan 6 weken). Zowel voor kort, frequent als langdurend verzuim heeft Univé Oost veel aandacht. Medewerkers melden zich altijd telefonisch ziek bij hun leidinggevende. Vervolgens ontvangen zij een digitale intake van de arbodienst. En indien nodig neemt de verzuimconsulent van de arbodienst vervolgens telefonisch contact op met de zieke medewerker. Iedere leidinggevende houdt regelmatig contact met zieke medewerkers en bij frequent verzuim wordt dit bespreekbaar gemaakt en naar mogelijke oplossingen gekeken. Daarnaast wordt er ook preventief ingezet op de vitaliteit van medewerkers met de Univé Oost Academie en met gerichte inzet van een coach.

Niet-financiële informatie

Beleid en gedragsregels
Binnen Univé Oost dragen beleidsstukken en gedragsregels bij aan gewenst gedrag. We vinden het belangrijk om te zijn wie we zeggen dat we zijn. En onze medewerkers zijn daarbij een visitekaartje naar buiten. Vooral als het gaat om integriteit. Daarnaast willen we duurzaamheid bevorderen en fraude voorkomen en bestrijden.

Frauderisico
Univé Oost is een organisatie die dicht bij haar leden staat en gericht is op het bieden van financiële zekerheden aan haar leden. Zorgvuldige en effectieve beheersing van het frauderisico in de bedrijfsvoering is een belangrijke factor om optimale toegevoegde waarde voor onze leden te creëren. Een adequaat fraudebeleid vinden wij essentieel voor het vertrouwen van leden in onze organisatie, en daarmee voor de continuïteit en integriteit van (het merk) Univé.

Fraudebeleid
Univé heeft een organisatiebreed fraude- en criminaliteitsbeleid vastgesteld. Dit beleid is gericht op preventie, voorkoming en bestrijding van fraude. Onderdeel van dit beleid maken onder meer uit: onderzoek naar consumentenfraude, screening van medewerkers en leveranciers en controle op sanctielijsten in het kader van witwassen en terrorismefinanciering. Daarmee willen we de negatieve gevolgen – zowel financieel als op het gebied van reputatie – voor de organisatie en de branche beheersen en de continuïteit van onze bedrijfsvoering bevorderen. Fraude heeft namelijk een negatieve invloed op onze bedrijfsresultaten en op de premie van onze leden. En is ook maatschappelijk gezien niet aanvaardbaar. Ons fraudebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en op onderdelen getoetst door interne en externe toezichthouders.

Risicobereidheid
Univé accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. De invulling van fraudebeheersing wordt bepaald door de uitkomst van een risicoanalyse op het

frauderisico. Fraudebeheersing bij Univé vindt daarmee risicogebaseerd plaats. In het Univé Risicomodel worden interne en externe frauderisico's onderkend. Systematisch wordt op strategisch, tactisch en operationeel niveau onderzoek gedaan naar de mate van beheersing hiervan. Het frauderisico maakt deel uit van de Systematische integriteitsrisicoanalyses van de Univé-entiteiten zoals die iedere twee jaar wordt uitgevoerd.

Veiligheidszaken

Om fraude optimaal te kunnen beheersen heeft Univé Services een speciale afdeling Veiligheidszaken ingericht, die zich volledig toelegt op fraudebeheersing in de brede zin van het woord. Veiligheidszaken valt onder het bedrijfsonderdeel Bestuursondersteuning, Juridische Zaken en Veiligheidszaken. Dit is het centrale coördinatiepunt voor fraudebeheersing binnen de Univé Groep en voor de Regionale Univé's en waarborgt een eenduidige fraudeaanpak voor Univé. Tot de belangrijke taken van Veiligheidszaken behoren onder andere het uitvoeren van fraudeonderzoeken in geval van vermeende fraude door leden, medewerkers of leveranciers, en advisering en ondersteuning van de collega's binnen de organisatie op het gebied van fraude.

Consumentenfraude

Bij het bestrijden van verzekeringsfraude door leden werkt Veiligheidszaken nauw samen met fraudecontactpersonen op de operationele afdelingen van de Regionale Univé's en van Univé Schade. Audits, monitors en self-assessments hebben in 2021 bevestigd dat Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden nagenoeg volledig houdt aan het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit van het Verbond van Verzekeraars en andere fraudeprotocollen.

Interne fraude-incidenten

Univé Oost kent een organisatiebrede Gedragscode, waarin regels zijn opgenomen over onze kernwaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk, die gericht is op het voorkomen van integriteitsschendingen waaronder discriminatie, intimidatie en ander ongewenst gedrag. Deze Gedragscode dient door alle medewerkers te worden nageleefd. De medewerkers leggen daartoe een verklaring af in de door hen ondertekende eed of belofte. Daarnaast beschikt Univé over een integriteitsbeleid om belangenverstrengeling tegen te gaan. Het onderwerp integriteit is onderdeel van diverse overige beleidsdocumenten en regelingen. Onder andere van ons inkoopbeleid, ons personeelsbeleid en ons privacybeleid.

Om medewerkers in staat te stellen om op een anonieme manier interne misstanden aan de orde te stellen, hebben we de Regeling melden misstanden (Klokkenluidersregeling) vastgesteld. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om op een veilige basis misstanden te melden bij de afdeling Veiligheidszaken. Deze interne incidenten krijgen de volle aandacht en worden altijd zorgvuldig onderzocht. Uiteraard met inachtneming van de externe en interne wet- en regelgeving die daarvoor geldt.

Beheersmaatregelen

Univé Oost heeft diverse preventieve en repressieve maatregelen van interne beheersing getroffen om specifieke frauderisico's bij leden, personeel en leveranciers te mitigeren. Daaronder vallen onder andere het preventief informeren van leden over maatregelen en het opleggen daarvan als fraude geconstateerd wordt. Daarnaast maken we actief gebruik van fraude-(waarschuwings)systemen en beschikken we over diverse procedures en werkinstructies om fraude tijdig te detecteren. Medewerkers worden door Univé bij indiensttreding en vervolgens periodiek getoetst. Ook leveranciers worden getoetst. Voor het uitvoeren van werkzaamheden door de medewerkers beschikt Univé over uitgebreide beheersingsmaatregelen op het gebied van autorisatiebeheer en functiescheiding.

Klimaat

Duurzaamheid

In 2021 hebben we een eerste aanzet gegeven tot specifiek duurzaamheidsbeleid, waarin de thema's milieuzaken, sociale zaken, personeelsaangelegenheden en eerbiediging van mensenrechten worden vastgelegd. In eerste instantie hebben we ons gericht op duurzaam beleggen, vastgelegd in het ESG-beleid. In dit beleid is vastgelegd waarin we wel of niet willen beleggen en wanneer we uiteindelijk willen voldoen aan een duurzaam beleggingsportefeuille.

Impact van duurzaamheidsrisico's

Wij onderkennen diverse risico's op het gebied van duurzaamheid: risico's op het gebied van beleggingen, verzekeren en reputatie. Deze risico's staan de komende tijd op de agenda van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

Risico's op het gebied van verzekeren

Wij verwachten dat klimaatverandering invloed heeft op ons verzekeringstechnische risico. Met name meer en intensere stormen zullen leiden tot persoonlijke, materiële en financiële schade. Deze verandering zal zich geleidelijk voordoen. Vanwege het kort cyclische karakter van onze schadeverzekeringen (maximale looptijd van één jaar) kan Univé Oost tijdig anticiperen op deze verandering. Bijvoorbeeld door nieuwe risico-inschattingen te verwerken in de premie, herverzekeringscontracten en polisvoorwaarden.

Risico's op het gebied van reputatie

De samenleving als geheel stelt steeds meer de eis dat bedrijven duurzaamheid verwerken in hun bedrijfsvoering. Slechte scores kunnen de reputatie van Univé beschadigen als Univé onvoldoende scoort of aanzienlijk lager scoort dan de concurrenten. Als Univé onvoldoende werk maakt van duurzaamheid, kunnen leden ervoor kiezen de verzekeringen bij Univé op te zeggen. Om dit risico te mitigeren werken we continu aan de ontwikkeling van onze duurzaamheidsstrategie en de implementatie daarvan.

Oekraïne

Geopolitiek
Het uitbreken van het gewapende conflict in Oekraïne in het begin van 2022, de exponentiële stijging van de energieprijzen, de sterk oplopende inflatie en aangekondigde verhoging van de rente blijven niet zonder gevolgen voor onze economie. De eerste tekenen hiervan zien we terug in het beursklimaat. We gaan ervan uit dat de beleggingsresultaten in 2022 substantieel lager zullen zijn dan in het afgelopen jaar.

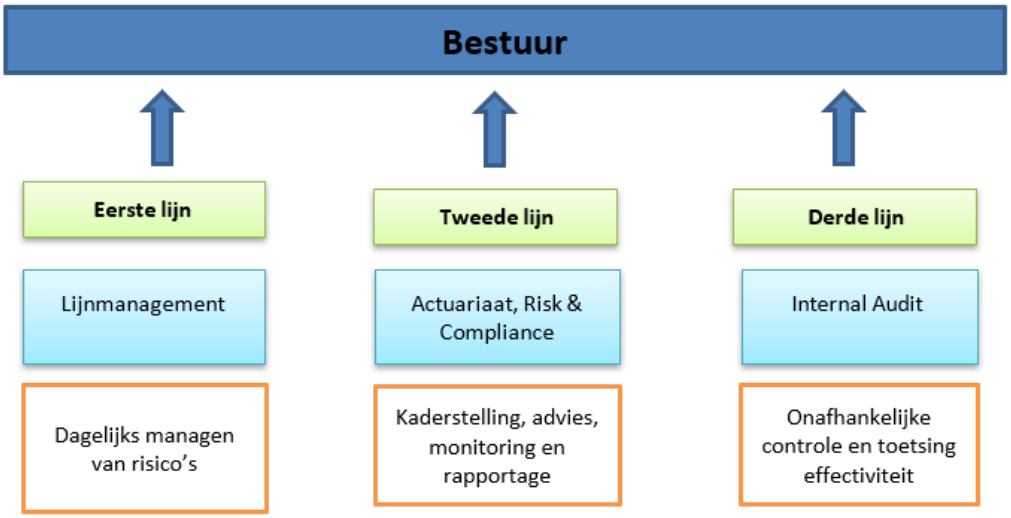
Risicomanagement

Doelstelling
Een beheerste en integere bedrijfsvoering waarin verantwoord met risico's wordt omgegaan, draagt bij aan het klantvertrouwen. Realisatie van de strategische doelstellingen binnen de gewenste solvabiliteitspositie en binnen de kaders van wet- en regelgeving waarborgt de continuïteit en betrouwbaarheid van Univé Oost. Dit zijn de motieven om risicomanagement optimaal in te richten.

Governance en beleid
Het risicobeheersings- en controlesysteem binnen Univé Oost is ingericht volgens het model van de 'three lines of defence'.

- De eerste lijn wordt gevormd door het lijnmanagement, dat in de eerste plaats verantwoordelijk is voor het beheersen van risico's.
- De tweede lijn ondersteunt en houdt toezicht op de eerste lijn, onder meer door kaderstelling voor de beheersing van risico's, advisering, monitoring en rapportage over de beheersing van risico's. De functionarissen Risk Officer & Compliance Officer zijn tweedelijns functies die binnen Univé Oost werkzaam zijn. Daarnaast is de functie Actuaris als tweedelijnsfunctie uitbesteed aan Arcturus.
- De Internal Audit functie vormt de derde lijn. Univé Oost heeft deze internal audit functie, gezamenlijk met de andere Regionale Univé's, uitbesteed aan Univé Services B.V. (onderdeel van de Univé Groep). Internal Audit heeft een onafhankelijke controlerende functie en geeft via rapportages inzicht in de effectiviteit van de beheersing van de belangrijke risico's.

De functies actuariaat, risk management, compliance en internal audit worden samen ook wel aangeduid als de sleutelfuncties. Het model van de 'three lines of defence' is weergegeven in de onderstaande figuur:



Activiteiten in verslagjaar

Eerste lijn

De eerste lijn richtte zich in het verslagjaar in de eerste plaats op het waar nodig actualiseren, beschrijven, implementeren en uitvoeren van de kernprocessen inclusief beheersmaatregelen. Daarnaast werden de binnen het reguliere risicomanagementproces geïnventariseerde risico's geprioriteerd, met als doel nog meer focus op de beheersing van de toprisico's te krijgen.

Als leidraad is gekozen om de risicoregisters te koppelen aan de opgestelde processen met als uitkomst een 1e lijncontroleplanning. In deze controleplanning is vastgelegd welke 1e lijncontroles bij welke activiteit uitgevoerd worden.

Tweede lijn

Voor de tweede lijn lag in het verslagjaar de focus, net als in 2020, op de verdere inbedding van het risicomanagementproces in de reguliere bedrijfsvoering, met name de uitvoer van 2^{e} lijncontroles. Per kwartaal wordt in een risico-managementrapportage, opgesteld door de Risk Officer, de stand van zaken omtrent het risicoprofiel van Univé Oost en de invloeden daarop gerapporteerd.

Derde lijn

In 2021 zijn er voor Univé Oost audits uitgevoerd op de thema's PARP, Sanctiewet en Brand Zakelijk. In breder Univé-verband zijn audits uitgevoerd op: Diensten B.V. en overgang QIS naar de Cloud.

Strategische risico's en risicobereidheid

Ten minste jaarlijks stelt het bestuur de strategische risico's vast. Deze risico's worden met de aanduiding laag, gemiddeld en hoog ingeschaald, op basis van kans en impact. De kans en impact worden ingeschat met inbegrip van de actuele beheersmaatregelen. De strategische risico's en de actuele beheersmaatregelen worden vastgelegd in een risicoregister.

De risico-inventarisatie wordt uitgevoerd op basis van het Solvency II-kader. Bij deze periodieke inventarisatie zijn de strategische risico's opnieuw herijkt. Daarnaast zijn als onderdeel van het ORSA-proces de toprisico's herbevestigd en enkele risico's toegevoegd. De bruto toprisico's betreffen:

1. Catastroferisico
2. Premierisico
3. Renterisico
4. Spreadrisico
5. Valutarisico
6. Risicoconcentratie
7. Tegenpartijrisico
8. IT-risico
9. Uitbestedingsrisico
10. Strategisch risico: leiderschap
11. Strategisch risico: Beleid & Strategie

Gevoeligheidsanalyse

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. heeft medio 2021 een ORSA uitgevoerd met als basisscenario de geprognosticeerde cijfers over 2021. Doordat de werkelijke cijfers over 2021 geen significante afwijking ten opzichte van de geprognosticeerde cijfers vertonen, acht het bestuur de uitkomsten van de scenario's voldoende representatief voor de gevoeligheidsanalyse. Gebleken is dat de bovengenoemde toprisico's met name gevoelig zijn op rating herverzekeraar, renteschommelingen, eigen behouden in herverzekeringscontracten en technische voorzieningen. Gebleken is dat alle stress-scenario's binnen (of binnen een korte termijn na beheersmaatregelen) de risk appetite vallen.

Risicoprofiel

Het risicoprofiel wordt periodiek binnen het bestuur besproken. Aan de hand van de actualiteiten en de economische en politieke ontwikkelingen wordt getoetst in hoeverre het risicoprofiel gedurende de afgelopen periode gewijzigd is. Daarnaast worden ook de beheersmaatregelen beoordeeld en waar nodig aangescherpt.

Risicobereidheid

Het vertrekpunt van risicomanagement is het vaststellen van de risicobereidheid. De risicobereidheid beschrijft de soort risico's en de hoogte van de risico's, die Univé Oost bereid is te lopen bij het realiseren van haar doelstellingen.

Om inzicht te krijgen in de risico's die samenhangen met de activiteiten die Univé Oost uitvoert, en de mate waarin deze een potentiële bedreiging vormen voor haar doelstellingen, is binnen Univé Oost voor het categoriseren van risico's ervoor gekozen gebruik te maken van het Solvency II-kader, naast de strategische risico's. Hierbij zijn de volgende risicocategorieën te onderscheiden:

1. Financiële risico's:
    a. verzekeringstechnisch risico
    b. marktrisico
    c. tegenpartijrisico
2. Operationeel risico:
    a. procesrisico
    b. IT-risico
    c. compliance / juridisch risico
    d. uitbestedingsrisico

Per risicocategorie worden normen en limieten benoemd die aangeven wanneer risico's nog acceptabel zijn. Vervolgens worden de risico's gemanaged door, voor gesignaleerde risico's, vast te stellen hoe de kans en impact moeten worden beheerst. De kans dat omstandigheden kunnen leiden tot verrassingen wordt hierdoor verkleind.

Ten aanzien van de risicobereidheid hanteert Univé Oost Brandverzekeraar N.V. als interne norm het benodigde aanwezige kapitaal uitgedrukt in de solvabiliteitsmarge. Voor een gezonde bedrijfsvoering acht Univé Oost, onder het huidige regime, een solvabiliteitsmarge van tenminste 200% gewenst. De huidige aanwezige solvabiliteit wordt als ruim voldoende beschouwd. De SKV-ratio is gedurende het jaar gedaald van 231% op 31-12-2020 naar 225% op 31-12-2021, o.a. als gevolg van de stijging van het marktrisico door de gestegen aandelenkoersen, de toename van het verzekeringstechnisch risico als gevolg van de gekozen betaalde reïnstatement op een 2^{e} storm en een gedaalde tegenpartijrisico.

De risicobereidheid is getoetst in de ORSA en vastgesteld in het kapitaalbeleid.

De risicobereidheid per categorie met de daarbij behorende werkelijke Solvabiliteits Kapitaals Vereiste (SKV) is:

Risicobereidheid (cijfers in € 1.000)	SKV per 31-12-2021	SKV per 31-12-2020	Bereidheid SKV vastgesteld kapitaalbeleid	In % Max van EV
Marktrisico	3.971	3.059	3.752	14%
Tegenpartij/kredietrisico	1.431	1.978	1.474	5,5%
Schadeverz. techn. risico	9.034	8.439	10.451	39%
Diversificatie effecten	-2.898	-2.654	-2.678	-10%
B(asis) SKV	11.538	10.822	12.999	48,5%
Corr. belastingen	-236	-50	-536	-2%
Operationeel risico	632	595	938	3,5%
SKV	**11.934**	**11.367**	**13.401**	**50%**
SII eigen vermogen	**26.797**	**26.267**	**26.797**	
SII ratio na dividendtoez.	**225%**	**231%**	**26.797**	
SII ratio voor div.	**255%**	**244%**	**30.465**	

Ad 1. Financiële risico's

De financiële positie van Coöperatie Univé Oost U.A. en met name haar dochtervennootschap Univé Oost Brandverzekeraar N.V. wordt bepaald door de winstgevendheid van premies, de nieuwe productie, de toereikendheid van voorzieningen en het weerstandsvermogen. Om de financiële positie te kunnen beoordelen, moet met alle risicoaspecten rekening worden gehouden.

Voor de analyse van financiële risico's maakt Univé Oost gebruik van de volgende methoden en technieken:

- Stress testing waarbij de impact van extreme gebeurtenissen op de waarde van de beleggingsportefeuille (en solvabiliteitspositie) kan worden gekwantificeerd;
- Het Forward-Looking-Model (FLM) is een belangrijk onderdeel van de ORSA. De ORSA is een managementinstrument waarmee het Bestuur van Coöperatie Univé Oost U.A. de verantwoordelijkheid nemen om risico, kapitaal en rendement gezamenlijk te beschouwen in de context van de strategie. De ORSA dient als basis voor het kapitaalbeleid, dat een kader biedt voor het door Univé Oost noodzakelijk geachte weerstandsvermogen.

De specifieke financiële risico's worden hieronder in drie categorieën ingedeeld: verzekeringstechnisch risico, marktrisico en tegenpartijrisico.

Univé Oost heeft in het verslagjaar de beleidskaders voor deze en andere relevante risico's geactualiseerd.

Ad A: Verzekeringstechnisch risico

Het verzekeringstechnisch risico is het risico dat negatieve financiële gevolgen optreden doordat inadequate aannames zijn toegepast met betrekking tot de premiestelling en de voorzieningen en/of dat de schadebetalingen, de kosten en/of de (ontwikkeling van de) voorzieningen in ongunstige zin afwijken van de aannames die zijn gebruikt bij de premiestelling en de reservering.

Het verzekeringstechnisch risico heeft alleen betrekking op ons schadeproduct Brand, waarvoor Univé Oost Brandverzekeraar N.V. verzekeraar is. Univé Oost onderscheidt binnen het verzekeringstechnische risico de volgende elementen: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico.

Premierisico

Premierisico is het risico dat de verzekeringspremie voor het komende jaar niet voldoende is om de schades en kosten van dat jaar te kunnen dekken. Premierisico wordt veroorzaakt door fluctuaties in de frequentie en de omvang van de schadeclaims die voortvloeien uit verzekerde gebeurtenissen. Premierisico is gerelateerd aan nieuwe contracten (waaronder verlenging van bestaande contracten) en aan het risico van nog te ontstane claims dat wordt gelopen op bestaande contracten.

Premierisico omvat daarnaast het risico dat voortvloeit uit de onzekerheid van de omvang van kostenbetalingen. Premierisico kan ook ontstaan doordat gegevensbestanden niet altijd beschikbaar, volledig en betrouwbaar zijn.

Univé Oost hanteert ten aanzien van het premierisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Productontwikkelings- en premieaanpassingsproces als onderdeel van het Product Approval and Review Proces (PARP);
- Sluiten van adequate herverzekeringscontracten;
- Monitoring van verzekerdenportefeuille;
- Monitoring van trends en veranderingen in de waargenomen en te verwachten schadegegevens als gevolg van onder meer wijziging van wetgeving en jurisprudentie;
- Monitoring van productrendement.

Reserverisico

Reserverisico is het risico dat gevormde reserves voor schadegevallen in het verleden en in de toekomst ontoereikend zijn om deze schades (verder) af te wikkelen. Reserverisico wordt veroorzaakt door fluctuaties in tijdstippen en in de omvang van betalingen die voortvloeien uit de afwikkeling van bestaande claims. Reserverisico kan ook ontstaan doordat gegevensbestanden niet altijd beschikbaar, volledig en betrouwbaar zijn.

Univé Oost hanteert ten aanzien van het reserverisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Vaststelling van reserves met behulp van geëigende statistische methoden;
- Vaststelling van voorzieningenbeleid ten aanzien van prudentie;
- Tijdige beschikbaarheid van betrouwbare (schade-)gegevens inclusief verwerking van deze gegevens in de financiële administratie;
- Uitloop schade regelmatig evalueren, rekening houdend met trends zoals marktontwikkelingen en inflatie.

Vervalrisico

Vervalrisico (lapse) is het risico dat de aannames omtrent het gedrag van polishouders onjuist blijken te zijn. Vervalrisico wordt onder meer veroorzaakt door de mogelijkheid om tijdens de looptijd van het contract op te zeggen, en door de mogelijkheid dat een verzekerde zijn contract kan verlengen op basis van eerder gemaakte afspraken.

Univé Oost hanteert ten aanzien van het vervalrisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Vóór introductie van een nieuw product of aangepaste premiestelling uitvoeren van marktanalyses ter onderbouwing van doelgroepen en concurrentiepositie;
- Monitoring van klanttevredenheid;
- Monitoring van concurrentiepositie.

Catastroferisico

Catastroferisico is het risico dat door extreme en/of uitzonderlijke gebeurtenissen schades optreden waardoor de financiële positie negatief wordt beïnvloed. Bij schade wordt onderscheid gemaakt tussen natuurrampen (onder meer storm en hagel) en rampen die worden veroorzaakt door menselijk handelen (onder meer brand, explosie, terrorisme).

Univé Oost hanteert ten aanzien van het catastroferisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Sluiten van adequate herverzekeringscontracten;
- Univé Oost heeft een herverzekering afgesloten bij het garantiefonds voor herverzekering van het terrorismerisico (NHT). Univé betaalt hiervoor een premiebedrag aan het NHT en houdt een bedrag aan om het eigen risico te dekken.

Herverzekering
Uit het voorgaande blijkt dat herverzekering een belangrijke beheersmaatregel is in het kader van het verzekeringstechnische risico. Univé Oost Brandverzekeraar N.V. koopt haar herverzekeringen in bij N.V. Univé Her, onderdeel uitmakend van de Coöperatie Univé U.A.
N.V. Univé Her heeft een rating van A. Middels de herverzekeringscontracten is het risico over 2022 afgedekt voor individuele brandschades groter dan € 1,0 miljoen en stormschade per gebeurtenis groter dan € 3,0 miljoen. Risico's boven de € 7,5 miljoen worden gedekt door het facultatieve herverzekeringscontract. Het stormcontract kent bij een second event Storm een eigen behoud van € 1,5 miljoen.

Klimaatrisico
Klimaatveranderingen raakt ook Univé Oost als Brandverzekeraar. Met name stormen, hagel en wateroverlast gaan vaker voorkomen door de klimaatwijzigingen. Univé Oost Brandverzekeraar is daarop voorbereid door scenario's te draaien in de ORSA om de impact hiervan inzichtelijk te krijgen. De huidige solvabiliteit is vooralsnog op voldoende niveau om grote catastrofes aan te kunnen.

Ad B: Marktrisico
Marktrisico is het risico op verliezen of op een ongunstige verandering in de financiële situatie als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau en in de volatiliteit van de marktprijzen van activa, verplichtingen en financiële instrumenten.

Beleggingsbeleid
Naast operationele beheersmaatregelen is het beleggingsbeleid van Univé Oost een belangrijke beheersmaatregel ten aanzien van het marktrisico. Het beleggingsbeleid van Univé Oost wordt periodiek geactualiseerd. Univé Oost streeft een continuatie van haar eigen vermogen na in haar beleggingsbeleid en niet naar rendement uit beleggingen. Zij accepteert dat in een bepaalde mate marktrisico wordt gelopen om op lange termijn behoud van het eigen vermogen te kunnen handhaven.

In de ORSA is een scenarioanalyse uitgevoerd op het beleggingsbeleid. Hierbij zijn aan de hand van wijzigingen in de beleggingsmix de effecten op de beleggingsportefeuille geanalyseerd. Deze stresstest richt zich met name op de effecten van renteschokken en koersdalingen op de waarde van de beleggingsportefeuille. De Risk Officer beoordeelt samen met de RvB of deze impact past binnen de risicobereidheid en of aanpassingen in de asset mix wenselijk zijn. Voor een groot deel van de beleggingsportefeuille maakt Univé Oost gebruik van een externe vermogensbeheerder, Bank ten Cate.

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. belegt naast liquide middelen grotendeels in bedrijfs- of staatsobligaties met een minimale rating van BBB en voor een klein deel in aandelen (max. 20%).

De beleggingen bij Univé Oost Brandverzekeraar N.V. hebben ultimo 2021 een beleggingsmix van 60% obligaties, 13% aandelen en 27% liquide middelen. Het totale belegde vermogen hierin is € 39,7 miljoen (2020: € 33,2 miljoen).

Het belegd vermogen van Coöperatie Univé Oost U.A. geconsolideerd bedraagt ultimo 2021 circa € 52,9 miljoen (2020: € 46,4 miljoen) en is als volgt samengesteld: Gebouwen (6%), obligaties (48%), aandelen (14%), andere leningen (2%) en liquide middelen (30%).

Univé Oost onderscheidt binnen het marktrisico de volgende elementen: renterisico, aandelenrisico, vastgoedrisico, spreadrisico, valutarisico, concentratierisico, liquiditeitsrisico.

Renterisico
Het marktrisico komt onder meer tot uitdrukking in het renterisico: de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor veranderingen in de rentetermijn-structuur of de volatiliteit van de rente.

Het grootste deel van de verplichtingen van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. heeft een korte looptijd. Mede op basis van de eigen vermogenspositie is gekozen om een maximale duration van 7 over de gemiddelde portefeuille te hanteren in haar beleggingsbeleid.

De duration wordt berekend als de gewogen gemiddelde looptijd (uitgedrukt in jaren) van alle kasstromen van de vastrentende beleggingen, waarbij het gewicht van elke kasstroom wordt bepaald door het relatieve belang van die kasstroom. De duration en balanswaarde (in miljoenen euro's) van de vastrentende beleggingen per 31 december 2021 zijn: Obligaties met een marktwaarde van € 23,7 miljoen (2020: € 24,7 miljoen) met een duration van 4,01 (2020: 4,03) (betreft alleen de verzekeraar).

Naast analyses van de effecten van de duration voert Univé Oost scenarioanalyses uit om de gevoeligheid van het belegde vermogen te meten voor veranderingen in de rentevoet. Onderstaande tabel bevat de rentegevoeligheid van de beleggingen in vastrentende waarden per 31 december 2021 (in miljoenen euro's voor verrekening vennootschapsbelasting):

Effect van daling marktrente met 1 procentpunt Univé Oost Brandverzekeraar NV	**+ € 0,95 mln vermogen (2020: +€ 1,1 mln)**
Effect van stijging marktrente met 1 procentpunt Univé Oost Brandverzekeraar NV	**-/- € 0,95 mln vermogen (2020: -€ 1,1 mln)**

Aandelenrisico

Aandelenrisico is de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau of in de volatiliteit van de marktprijzen van aandelen.

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. belegt vanaf 2017 in aandelen. De risicobereidheid op het gebied van aandelen is beschreven in het beleggingsbeleid, namelijk 0-20% van het totale belegde vermogen. Daarnaast dient het totale marktrisico binnen de risicobereidheid te blijven.

Effect van daling beurswaarde met schok 45,9 procentpunt Univé Oost Brandverzekeraar NV	**-/- € 2,3 mln vermogen (2020: -/- € 1,3 mln)***

**(2020: 38,52 procentpunt)*

Vastgoedrisico

Univé Oost belegt in beginsel uitsluitend in direct vastgoed voor eigen gebruik. In dit kader staat er vastgoed op de balans van Coöperatie Univé Oost U.A. Op de balans van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. staat geen vastgoed. De waardering van eigen vastgoed vindt periodiek plaatst door taxatie.

Spreadrisico

Het spreadrisico betreft de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor een verandering in de volatiliteit van de kredietspreiding boven de risicovrije rentetermijnstructuur.

Het spreadrisico van de beleggingsportefeuilles wordt beperkt doordat wordt belegd in vastrentende waarden met een rating van minimaal BBB. Om het kredietrisico in de beleggingsportefeuilles verder te beperken heeft het merendeel van de vastrentende waarden een gemiddelde rating van A. De vastgestelde restricties worden periodiek gemonitord.

Valutarisico

Het valutarisico betreft de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau of in de volatiliteit van wisselkoersen. De beleggingsportefeuilles van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. is voor ca 88% genoteerd in euro's, 11% in USD en 1% in CHF. Hierdoor is er enige sprake van directe blootstelling aan de volatiliteit van wisselkoersen (valutarisico). In het beleggingsbeleid is vastgelegd om voor maximaal 20% in vreemde valuta (USD, vreemde valuta binnen EU en Zwitserse Franks) te gaan beleggen (op moment van aankoop). Het valutarisico wat hiervoor zal worden gelopen, wordt geaccepteerd.

Concentratierisico

Het concentratierisico betreft het extra risico dat wordt gelopen hetzij door een gebrek aan diversificatie in de activaportefeuille, hetzij door een sterke blootstelling aan het risico van wanbetaling van een enkele emittent van effecten of een groep van verbonden emittenten. In het beleggingsbeleid van Univé Oost zijn restricties in het kader van de beheersing van het concentratierisico opgenomen. Deze restricties worden periodiek gemonitord. Voor obligaties geldt een maximum van € 0,5 miljoen marktwaarde per obligatieverstrekker (bij aankoop) en een maximum van 25% binnen een sector. Aan deze voorwaarden is voldaan.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico betreft het risico op liquiditeitstekorten als gevolg van het (qua timing en omvang) niet op elkaar zijn afgestemd van ingaande en uitgaande kasstromen. Univé Oost hanteert als beleid dat op de bankrekeningen minimaal een nulsaldo staat. Debetstanden zijn daarbij wel mogelijk maar worden - zoveel mogelijk – voorkomen door voldoende liquide middelen aan te houden. De financiële posities en kasstromen worden dagelijks beheerd.
Eind 2021 beschikte Univé Oost Brandverzekeraar N.V. over € 10,9 miljoen op haar bankrekeningen (2020: € 5,1 miljoen). Onverwachte financiële tegenvallers in de bedrijfsvoering kunnen hiermee voldoende worden opgevangen. De banken brengen debetrente in rekening op alle rekening courant verhoudingen.

Ad C: Tegenpartijrisico (kredietrisico)

Tegenpartijrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie als gevolg van het niet nakomen van een verplichting door, dan wel een verslechtering van de kredietwaardigheid van een (of meerdere) tegenpartij(en).

Naast het individuele risico per tegenpartij vindt over de portefeuille van tegenpartijen diversificatie plaats die afhankelijk is van de onderlinge samenhang. Belangrijke tegenpartijen voor Univé Oost en met name Univé Oost Brandverzekeraar N.V. zijn: vorderingen op verzekerden (al dan niet via rekening courant groepsmaatschappijen), herverzekeraars, financiële instellingen en partijen in de beleggingsportefeuille. Risicobeperkende maatregelen richten zich enerzijds op de kwaliteit van de tegenpartij en anderzijds op de omvang van de uitgeleende gelden aan de tegenpartij in relatie tot verkregen zekerheden.
Bij het innemen van posities dient de tegenpartij te beschikken over een stabiele rating van ten minste: banken A en herverzekeraars BBB.

Ad 2: Operationele risico's

Ad A: procesrisico

De operationele risico's die Univé Oost loopt, zijn grotendeels gelijk aan die van andere brandverzekeraars. De operationele risico's worden onder meer gemonitord door periodieke 1e en 2e lijncontroles. Univé Oost heeft de beheersing van de schadelasten aangescherpt door intensievere inspectie/taxatie op met name agrarische risico's. Daarnaast wordt fraudebestrijding verder ingebed in de organisatie. Verder wordt aandacht besteed (o.a. in het sociaal jaarverslag) welke risico's gelopen worden door verzuim, veroudering personeelbestand en (verplichte) opleidingen t.b.v. de Wft en hoe daar pro-actief op wordt ingespeeld.

Bedrijfscontinuïteitsrisico is het risico van materiële schade of verliezen als gevolg van het wegvallen van procesketens wat leidt tot een crisis binnen het bedrijf. Het beleid ten aanzien van bedrijfscontinuïteitsmanagement (BCM) beperkt dit risico. Kritieke bedrijfsprocessen zijn geïdentificeerd en voor deze processen is de adequaatheid van de risicobeheersmaatregelen en herstelmaatregelen geanalyseerd. Dit heeft geleid tot een duidelijk beeld van de verschillen om te voldoen aan de eisen van bedrijfscontinuïteit. Rollen en verantwoordelijkheden voor BCM zijn toegewezen aan medewerkers door de hele organisatie heen.

Ad B: IT-risico

Het beheersen van IT-risico's is mede onderdeel van informatiebeveiliging, die gericht is op het treffen van maatregelen en procedures om de integriteit, vertrouwelijkheid en continuïteit van de informatievoorziening binnen Univé Oost te borgen. Univé Oost heeft haar IT hoofdzakelijk uitbesteed aan de Univé Services B.V. Beheersing hiervan geschiedt door een jaarlijkse Third Party Mededeling en PriceWaterhouseCoopers Accountants N.V. controleert deze.
Het cyberrisico staat hoog op de agenda. Ook door de dreiging van o.a. de Russen zijn we extra alert.

Ad C: Integriteit / juridisch risico

De integriteit- en juridische risico's worden gemonitord door de Compliance Officer. Dit is een onafhankelijke functie binnen Univé Oost. Het belangrijkste doel van de Compliance Officer is de organisatie te ondersteunen bij de beheersing van de compliancerisico's van Univé Oost. De Compliance Officer is verantwoordelijk voor het ontwikkelen van beleid, advisering over de beleidsimplementatie en naleving van wet- en regelgeving en integriteitsnormen. De Compliance Officer borgt ook de naleving van wet- en regelgeving en ethische normen. Daarnaast monitort de Compliance Officer de beoordeling van de toereikendheid en operationele effectiviteit van de belangrijkste controlemechanismen binnen de bedrijfsonderdelen. De Compliance Officer rapporteert rechtstreeks aan het bestuur.

Ad D: Uitbestedingsrisico

Univé Oost hanteert ten aanzien van uitbestedingsrisico's het volgende beleid: het intensief volgen en aanpassen van de uitbestedingsovereenkomsten, onder andere op de uitdrukkelijk in de Wft opgenomen vereisten ten aanzien van de inhoud daarbij.

Uitbestedingen betreffen o.a.:

- IT en Internal Audit (Univé Services B.V.)
- Actuarieel (Arcturus)

Met bovengenoemde partijen zijn uitbestedingscontracten overeengekomen. Vermogensbeheer is belegd bij Bank ten Cate. Hiervan is geen sprake van uitbesteding. De vermogensbeheerder heeft geen mandaat zelfstandig beleggingsbeslissingen te nemen. Zij opereert binnen de kaders van de daartoe opgestelde overeenkomst. Besluitvorming hierover ligt volledig binnen de interne governance van Univé Oost.

Solvabiliteitspositie

Per kwartaal wordt de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II raamwerk gerapporteerd. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II grondslagen ultimo 2020. Bij de berekeningen is de Solvency II standaardformule gehanteerd, welke passend wordt geacht.

Solvabiliteitspositie Solvency II **Bedragen in EUR x 1.000**	**per 31-12-2021**	**per 31-12-2020**	**Mutatie**
Eigen Vermogen (EV)	26.797	26.267	530
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SKV)	11.935	11.367	568
Solvabiliteitsratio (EV/SKV) voor div.uitk	255%	244%	+11%
Solvabiliteitsratio (EV/SKV)	225%	231%	-6%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	200%	-
Minimale interne solvabiliteitsnorm	150%	150%	-
Minimale wettelijke solvabiliteitsnorm	100%	100%	-

De Solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De Solvabiliteitsratio voor Univé Oost Brandverzekeraar N.V. ligt boven de interne doelsolvabiliteitsnorm van 200%. De keuze voor deze gewenste ratio van 200% is om te kunnen blijven voldoen aan de minimale eis van 100% indien zich dusdanige calamiteiten voordoen dat 100% wordt opgesoupeerd.

Ontwikkeling solvabiliteitsratio in 2021

De solvabiliteitsratio van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. per 31 december 2021 was 225%. Door de reeds genoemde extra betaalde afgesloten reïnstatement op een 2e storm en de toegenomen aandelenportefeuille door gestegen koersen is de solvabiliteit gedaald met 6% naar 225%. Bij de berekening van het solvency eigen vermogen is rekening gehouden met het voorstel dat het onverdeelde resultaat over 2021 als dividend aan de Coöperatie wordt uitgekeerd.

Governance

Juridische structuur Univé Oost

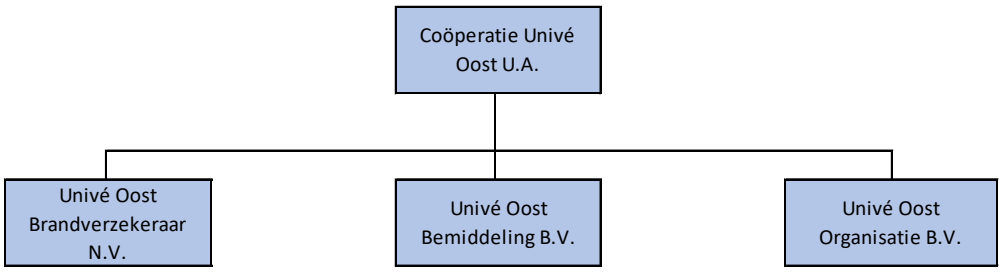
Onder de Coöperatie Univé Oost U.A. opereren een schadeverzekeraar, een assurantie-bemiddelingsbedrijf en een werkorganisatie. De Coöperatie Univé Oost U.A. is de bestuurder van deze drie bedrijven.

- Schadeverzekeraar: Univé Oost Brandverzekeraar N.V.
- Assurantiebemiddelingsbedrijf: Univé Oost Bemiddeling B.V.
- Werkorganisatie: Univé Oost Organisatie B.V.

De hiervoor genoemde vennootschappen worden bestuurd door de Coöperatie Univé Oost U.A. Alle bovengenoemde organisaties vallen onder toezicht van Raad van Commissarissen.

De Coöperatie had sinds ultimo 2013 een deelneming in het door de gezamenlijke Regionale Univé's opgerichte pensioen-bemiddelingsadviesbedrijf, genaamd Univé Pensioen B.V. Per 1 januari 2021 is Univé Oost uitgetreden als deelnemer in het Univé Pensioen B.V.

Univé Oost Organisatie B.V. fungeert als werkorganisatie ten behoeve van de schadeverzekeraar en het assurantiebemiddelingsbedrijf. Teneinde fiscaal onbelaste dienstverlening tussen de schadeverzekeraar, de bemiddelaar, de coöperatie en de werkorganisatie te kunnen garanderen is een fiscale eenheid ingericht (voor de Vpb).



Grafiek: De juridische structuur van Univé Oost.

Organisatiestructuur

Onderstaand de organogram per 31-12-2021:

Grafiek: Organogram van Univé Oost per 1 januari 2022

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur heeft de volgende portefeuilleverdeling:

B.C. Reinders: Verzekeringsbedrijf en stafafdelingen: Bedrijfsondersteuning (FA/Fac/ICT), Bestuursondersteuning, Risk, Compliance, Control en HRM.
J.T. Haandrikman: Commercieel bedrijf en stafafdelingen: Kwaliteit en Marketing & Communicatie.

Bestuurlijke organen
Coöperatie Univé Oost U.A. kent drie statutaire organen: de Ledenraad, de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

Ledenraad
Het hoogste besluitvormende orgaan binnen de Coöperatie Univé Oost U.A. is de Ledenraad. Dit orgaan wordt gevormd door leden van de Coöperatie Univé Oost U.A. Aan de Ledenraad komt een aantal belangrijke bevoegdheden toe zoals het benoemen, schorsen of ontslaan van bestuurders en commissarissen, het vaststellen van de jaarrekening, wijzigen van de statuten en het verlenen van decharge aan de bestuurders en commissarissen. De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen verschaffen de Ledenraad alle relevante informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar bevoegdheden.

Raad van Bestuur
De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de vaststelling en uitvoering van het algemene beleid van de Coöperatie Univé Oost U.A. Daarbij staat voorop de actualisatie, bewaking en uiteraard de realisatie van de onderkende bedrijfsdoelstellingen. De Raad van Bestuur beheert het vermogen van de Coöperatie Univé Oost U.A. en besluit over belangrijke investeringen.
De taken van de Raad van Bestuur zijn onderverdeeld in aandachtsgebieden voor ieder afzonderlijk lid. De Raad van Bestuur werkt op basis van een bestuursreglement en legt verantwoording af aan de Ledenraad en aan de Raad van Commissarissen.

Raad van Commissarissen
De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken bij de betrokken rechtspersonen. Jaarlijks geeft de Raad van Commissarissen in het jaarverslag inzicht in het uitgevoerde toezicht. Hierbij gaat de Raad van Commissarissen in op de onderwerpen die zijn besproken met de Raad van Bestuur, zoals de te voeren strategie, de ondernemingsrisico's en de opzet en kwaliteit van de interne beheersing.

De Raad van Commissarissen dient goedkeuring te verlenen aan besluiten over duurzame samenwerking dan wel fusies, belangrijke investeringen, wijziging van de statuten en jaarlijkse begroting en de jaarrekeningen.
De Raad van Commissarissen kent vier commissies: de audit- en risicocommissie, de werving- en selectiecommissie, de remuneratiecommissie en de agendacommissie. Deze commissies stellen adviezen op die door de Raad van Commissarissen worden meegewogen in zijn besluitvorming en taakuitoefening.
Een beschrijving van de taken van deze commissies is opgenomen in het verslag van de Raad van Commissarissen.

Evenwichtige zetelverdeling man-vrouw

De zetels in de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé Oost U.A. zijn per 31 december niet evenwichtig verdeeld naar geslacht, omdat het tweehoofdige bestuur uit twee mannen bestaat. Dit geldt niet voor de Raad van Commissarissen. Deze bestaat inmiddels uit een twee vrouwen en twee mannen.

De zetels in de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé Oost U.A. zijn als gevolg van de historische invulling daarvan nog niet evenwichtig verdeeld over mannen en vrouwen. Bij eventuele nieuwe wervings- en selectieprocedures wordt aandacht besteed aan een evenwichtige zetelverdeling. Uiteraard wordt altijd de meest geschikte kandidaat gekozen.

Governance en bedrijfsvoering

Normenkader van toepassing op Univé Oost

Univé Oost heeft een coöperatieve rechtsvorm. Dit heeft niet alleen juridische consequenties, maar brengt ook een coöperatief gedachtegoed met zich mee. Als maatschappelijk betrokken organisatie wil Univé Oost verantwoording afleggen naar haar interne bestuursorganen én haar klanten. Integriteit, transparantie en controleerbaar bestuur zijn daarbij van essentieel belang. Corporate Governance krijgt daarom veel aandacht van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur. Bij de uitwerking van bestuurs- en toezichthoudende verantwoordelijkheden leeft Univé Oost maatschappelijk geaccepteerde en gangbare codes na, zoals:

- de Gedragscode Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars
- de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen

De eerste is gekomen toen de Governance Code voor verzekeraars is vervallen, omdat de Corporate Governance code leidend is geworden. De verwijzing naar de Corporate Governance code lijkt in ons jaarverslag daarom op zijn plaats.

De ontwikkelingen in wet- en regelgeving voor het toezicht op verzekeraars (Wet Financieel Toezicht (Wft) en Solvency II) worden op de voet gevolgd en vertaald naar interne beleidsaanpassingen.

Beloningsbeleid

Transparant en zorgvuldig

Univé Oost kiest voor een beloningsbeleid dat integer handelen bevordert. Dat voorkomt dat we onverantwoorde risico's nemen, en dat past bij onze coöperatieve identiteit. Ons 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.

Zorgvuldig beloningsbeleid
Bij Univé Oost hanteren we een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid. Ons beloningsbeleid is gebaseerd op de Wet op het financieel toezicht, andere relevante 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.

Marktconforme beloning
Het uitgangspunt is dat Univé Oost 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. Voor leden van de Raad van Bestuur voeren we periodiek benchmarkonderzoeken uit om te bepalen wat een marktconforme beloning is.

Variabele beloning 2021
Sinds 2021 is Univé Oost gestart met een regeling voor variabele beloning. Dit is een prestatiebeloning voor alle medewerkers; de Raad van Bestuur is uitgesloten. Het gaat om een gematigd beleid met een maximale variabele beloning van 6% van het jaarsalaris. Bij Univé Oost staan verbinding en samenwerking centraal. Dat stimuleren en waarderen we met variabele beloningen.
Medewerkers in controlefuncties worden beloond op basis van de verwezenlijking van de doelstelling waarop hun functie gericht is. Onafhankelijk van de resultaten van de bedrijfsactiviteiten waar zij toezicht op houden.

Pensioenen
Univé Oost is met haar medewerkers, inclusief de bestuurders, een pensioenregeling overeengekomen die is gebaseerd op de beschikbare premieregeling. De pensioenregeling is ondergebracht bij a.s.r.

Univé Oost heeft deze pensioenregeling in de jaarrekening verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. Om die reden heeft Univé Oost geen additionele pensioenverplichtingen op de balans gereserveerd.

Overige regelingen
Bij Univé Oost is het niet de gewoonte om medewerkers vast te houden of aan te trekken door ze een tegemoetkoming te geven in geld of goederen. Ons beloningsbeleid bevat dan ook geen retentie- of welkomstpakketten. Ontslagvergoedingen voor medewerkers kunnen worden vastgesteld in een beëindigingsovereenkomst met wederzijds goedvinden of in een vertrekregeling die in het sociaal kader overeengekomen is. Voor de leden van de Raad van Bestuur zijn vertrekvergoedingen – indien van toepassing – beperkt tot maximaal één vast jaarsalaris.

Governance beloningsbeleid
De verantwoordelijkheden en rollen voor het opstellen, verder ontwikkelen en uitvoeren van het beloningsbeleid van Coöperatie Oost zijn belegd bij de volgende partijen:
Raad van Bestuur
Raad van Commissarissen (Remuneratiecommissie)
Ledenraad
Afdeling Personeel & Organisatie (P&O
Afdeling Risk
Afdeling Compliance

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen, uitvoeren en periodiek actualiseren van het beloningsbeleid. De Raad van Commissarissen heeft een Remuneratiecommissie. Deze commissie bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor. De Raad van Commissarissen keurt de beginselen en de kaders van het beloningsbeleid voor Univé Oost, opgesteld door de Raad van Bestuur, goed. Ook ziet zij toe op de uitvoering daarvan door de Raad van Bestuur. Daarnaast stelt de Raad van Commissarissen de bezoldiging en de verdere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur vast, binnen de kaders van het bezoldigingsbeleid dat door de ledenraad is vastgesteld. De Raad van Commissarissen ziet erop toe dat de variabele beloningen passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid. Ook zorgt de Raad van Commissarissen ervoor dat wordt voldaan aan de publicatievereisten voor het beloningsbeleid.

De ledenraad stelt het beleid voor de bezoldiging en andere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur vast. De afdeling Personeel & Organisatie (P&O) bereidt het opstellen, uitvoeren en periodiek actualiseren van het beloningsbeleid door de Raad van Bestuur voor. Ook bereidt de afdeling P&O beloningsvoorstellen voor en coördineert de afdeling de evaluatie van het beloningsbeleid. De afdeling Risk verzorgt periodiek een risicoanalyse op zowel het beloningsbeleid en afwijkingen daarvan. Ook informeert deze afdeling de Remuneratiecommissie over deze

risicoanalyse van het beloningsbeleid. De afdeling Compliance beoordeelt of het beloningsbeleid voldoet aan de wet- en regelgeving. Verder monitort Compliance of het beloningsbeleid correct wordt uitgevoerd. Tot slot geeft Compliance advies over het toekennen van (variabele) beloningen aan medewerkers, als zich compliance-issues hebben voorgedaan bij deze medewerkers.

Remuneratie leden Raad van Bestuur en senior management
De Raad van Commissarissen stelt jaarlijks de remuneratie van de leden van de Raad van Bestuur vast. Dit gebeurt op advies van de Remuneratiecommissie. De hoogte van de remuneratie is mede gebaseerd op een periodiek uitgevoerd benchmarkonderzoek door Human Capital Group.
Bij het bepalen van de hoogte van de remuneratie houden we rekening met het coöperatieve karakter van Univé. De Raad van Commissarissen voert jaarlijks gesprekken met de leden van de Raad van Bestuur. Daarin komt onder meer ter sprake in hoeverre de vooraf opgestelde plannen en doelstellingen zijn gerealiseerd.

Tabel 1 geeft informatie over de beloningen van de Raad van Bestuur, Raad van Commissarissen en Ledenraad in 2021. Onder 'Overig' vallen de sociale lasten, de kosten voor leaseauto's en onkostenvergoedingen. Naast de reguliere beloning opgenomen in onderstaande tabel zijn er eenmalige vergoedingen overeengekomen voor het (vroegtijdige) beëindigen van de dienstverbanden van de Raad van Bestuur (€ 243.000).
Tabel 2 laat de verhouding zien tussen het hoogste en het gemiddelde salaris binnen Univé Oost. De cijfers zijn gebaseerd op het (niet-gemaximeerde) fulltime pensioengevend jaarsalaris.

Tabel 1: Geaggregeerde beloningsinformatie op Coöperatie niveau

Remuneratie - Beloning	Aantal	Beloning Vast	Vacatie-gelden	Pensioen	Overig	Totaal 2021	Totaal 2020
RvB	2	323.000	-	52.000	64.000	439.000	433.000
RvC	4	72.000	-	-	-	72.000	73.000
Ledenraad	22	-	77.000	-	2.000	79.000	48.000

Tabel 2: Hoogste en gemiddelde salaris binnen Univé

Beloningsverhoudingen	2021	2020
Verhouding hoogste fulltime salaris en gemiddelde fulltime salaris	1 : 3,1	1 : 3,0

Enschede, 29-04-2022

Bé Reinders – voorzitter Raad van Bestuur Coöperatie Univé Oost U.A.
Jan Thale Haandrikman – lid Raad van Bestuur Coöperatie Univé Oost U.A.

Verslag Raad van Commissarissen

In dit verslag verantwoordt de Raad van Commissarissen (hierna “de Raad”) zich over het gehouden toezicht op de Raad van Bestuur en daarmee op de organisatie van Univé Oost. De Raad heeft als een collectief geopereerd. Dit houdt ook in dat alle verplichte onderdelen van het toezicht zijn uitgevoerd. Er zijn geen aanwijzingen geweest van de externe toezichthouder De Nederlandsche Bank.

Activiteiten in 2021

Naast de reguliere vergaderingen en de daarin behandelde onderwerpen was 2021 voor de Raad het jaar waarin de samenleving en daarmede ook Univé Oost wederom te maken had met de Covid 19 pandemie en de bijbehorende maatregelen. Hier is op een goede manier mee omgegaan en dit heeft beperkt invloed gehad op de gang van zaken bij Univé Oost.
Tevens is de statutenwijziging van Coöperatie Univé Oost succesvol afgerond. De aanleiding tot deze wijziging betrof een juridische update van de vorige statuten uit 2015. Ook is aandacht geschonken aan de juiste omschrijving van de Governance. De gewijzigde statuten met bijbehorende reglementen zijn tot stand gekomen na uitvoerig overleg met de Governancecommissie van de Ledenraad, Raad van Bestuur en de Raad. Hiervoor is op meerdere momenten met elkaar van gedachten gewisseld. De Raad kijkt met tevredenheid terug op een intensief doorlopen traject.

Voor wat betreft het toezicht kan het verslagjaar 2021 als een normaal jaar worden beschouwd. Aandacht is besteed aan een veelheid van onderwerpen zoals de strategie en performance van Univé Oost, IT, Marketing, HR, Audit & Risk, Finance, etc. waarbij zowel terug als vooruit wordt gekeken.

Regulier

De Raad is in 2021 frequent bijeen geweest. Zij heeft volgens haar jaarschema zesmaal vergaderd. Daarnaast is in april een extra vergadering gehouden waarin de toekomst van Univé Oost centraal stond. Ook heeft de Raad de vergaderingen van de Ledenraad bijgewoond tezamen met de Raad van Bestuur. Verder heeft de Raad eveneens zesmaal intern overleg gevoerd zonder de aanwezigheid van de Raad van Bestuur.
In 2021 heeft de Raad ook deelgenomen aan een tweetal door Univé Centraal georganiseerde bijeenkomsten, waarin onder andere is gesproken over het strategie project ‘Stip op de Horizon’.

Samenstelling Raad van Commissarissen

De Raad bestond uit drie leden per 1 januari 2021, namelijk:
- De heer K.M. Lamp (voorzitter)
- Mevrouw W.M. van Ingen (vicevoorzitter)
- De heer A.H.J.M. Tönissen

Op 29 april 2021 is na een zorgvuldige werving- en selectieprocedure en toetsingsprocedure bij De Nederlandse Bank mevrouw D.J.G.W. Beernink door de Ledenraad benoemd als nieuwe

commissaris. Met de benoeming van mevrouw Beernink bestaat de Raad nu uit 4 personen en zal bezien worden of er behoefte is aan uitbreiding met een vijfde commissaris, conform het bepaalde in de statuten. Na haar benoeming is mevrouw Beernink lid van de Audit- en Risicocommissie geworden.

Volgens het rooster van aftreden was de heer A.H.J.M. Tönissen per 1 januari 2022 aftredend en herkiesbaar. De Ledenraad heeft de heer Tönissen in haar vergadering van 11 november 2021 voor een nieuwe zittingsperiode herkozen. Deze herbenoeming is gemeld en door De Nederlandsche Bank bekrachtigd.

Rooster van aftreden Raad van Commissarissen (situatie per 1-1-2022):

Naam	Eerste benoeming	Herbenoemd of herbenoembaar	Aftredend
K.M. Lamp	2019	2023	2027
A.H.J.M. Tönissen	2019	2022	2026
W.M. van Ingen	2020	2024	2028
D.J.G.W. Beernink	2021	2025	2029

Bij start 1e termijn wordt fictief uitgegaan van 1 januari van het jaar waarin wordt gestart.

De benoemingstermijn voor een lid van de Raad van Commissarissen bedraagt ten hoogste vier jaar en een lid is eenmaal herbenoembaar. Een lid van de Raad van Commissarissen kan, na te zijn benoemd voor een periode van maximaal vier jaar en daarna éénmalig voor een periode van maximaal vier jaar te zijn herbenoemd, worden herbenoemd voor een benoemingstermijn van maximaal twee jaar. Herbenoeming vindt steeds plaats per 1 januari van het hierboven genoemde jaar.

De samenstelling van de Raad is per 1 januari 2022 zoals onderstaand. Tegelijkertijd is het dagelijks beroep van de commissarissen aangegeven met daarnaast de verdeling van de belangrijkste aandachtsgebieden in de kolom “profiel”.

Naam	Beroep	Profiel	Functie in de Raad	Nevenfunctie(s)
Dhr. Drs. K.M. Lamp	Business director financial & professional services Nyenrode	Voorzitter, Governance, Risk & Compliance	Voorzitter	• Voorzitter Stichting Fondsenwerving Lionsclub Renkum Ostrabeke
Dhr. A.H.J.M. Tönissen	Adviseur financiële dienstverlening	Financiën, Risk & Compliance	Lid	• Financieel adviseur bij diverse bedrijven
Mw. Drs. W.M. van Ingen	Directeur-bestuurder Woningcorporatie	Markt, HR	Vice-voorzitter	• Voorzitter Vereniging WoON Twente
Mw. D.J.G.W. Beernink	Compliance & Risk Management Professional	Actuarieel, Risk & Compliance, IT	Lid	• Geen

De samenstelling van de commissies van de Raad is per 1 januari 2022 als volgt:

- Agendacommissie: de heer Lamp.
- Audit- en Risicocommissie: de heer Tönissen (voorzitter) en mevrouw Beernink.
- Remuneratiecommissie: mevrouw Van Ingen (voorzitter) en de heer Lamp.
- Werving- en Selectiecommissie: mevrouw Van Ingen (voorzitter) en de heer Tönissen.

Samenstelling van de Raad van Bestuur

De samenstelling van de Raad van Bestuur is in het verslagjaar niet gewijzigd. De heer B.C. Reinders bleef de eerste bestuurder in de rol van voorzitter. Medio oktober 2021 heeft de heer Reinders aangekondigd in het voorjaar van 2022 afscheid te nemen als voorzitter Raad van Bestuur. Als gevolg daarvan is in november 2021 gestart met de wervingsprocedure voor een nieuwe voorzitter.
De heer J.Th. Haandrikman trad in 2021 op als tweede bestuurder in de rol van lid. Na ruim 6 jaar werkzaam te zijn geweest bij Univé Oost als lid van de Raad van Bestuur, heeft de heer Haandrikman in goed overleg met de RvC besloten, dat de komst van een nieuwe voorzitter een passend moment is om te vertrekken bij Univé Oost en zijn loopbaan elders te vervolgen. Per 1 mei 2022 neemt de heer Haandrikman afscheid. De werving van de opvolger van de heer Reinders zit in het eindstadium. Met de nieuwe voorzitter zal de invulling van de vacature van de heer Haandrikman besproken worden.

Vergaderingen commissies

Agendacommissie

De agendacommissie heeft in 2021 zes maal overleg gevoerd. De voorzitter heeft zitting in de agendacommissie. De vergaderingen werden verder bijgewoond door de leden van de Raad van

Bestuur, bestuurssecretaris en het bestuurssecretariaat. De agendacommissie heeft tot taak de agenda van de vergaderingen van de Raad voor te bereiden. Daarnaast stelt de agendacommissie de jaarplanning van de Raad samen.

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 is tevens belast met het adviseren van de Raad over het functioneren van de leden van de Raad van Bestuur. De remuneratiecommissie voert namens de Raad minimaal eenmaal per jaar functioneringsgesprekken met de leden van de Raad van Bestuur. De Remuneratiecommissie is in 2021 acht keer bij elkaar geweest.
De Ledenraad kent op voorstel van de Raad aan de commissarissen een vergoeding toe. De leden van de Raad ontvangen sinds 1 januari 2019 een vaste vergoeding en een reiskostenvergoeding per bijeenkomst. De vergoedingen zijn in 2021 door de Ledenraad opnieuw vastgesteld, waarbij tevens een vergoeding voor de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie (ARC) is vastgesteld. Deze gewijzigde vergoeding is met terugwerkende kracht, ingaande 1 januari 2020, aan de voorzitter ARC toegekend. Alle vergoedingen gelden voor drie jaar en worden jaarlijks geïndexeerd.

De vergoeding van de leden van de Raad van Bestuur wordt door de Raad vastgesteld. Het beloningsbeleid van de Raad van Bestuur is vastgelegd in het arbeidsvoorwaardenbeleid. Het beleid gaat uit van een vaste vergoeding. Aan de Raad van Bestuur worden geen variabele, resultaat-afhankelijke vergoedingen verstrekt.
De hoogte van de remuneratie is gebaseerd op een formulebreed periodiek uitgevoerd benchmarkonderzoek door Human Capital Group (voor het laatst uitgevoerd in 2020). Bij het bepalen van de hoogte van de remuneratie wordt onder andere rekening gehouden met het coöperatieve karakter van Univé. De Raad van Commissarissen voert jaarlijks gesprekken met de leden van de Raad van Bestuur. Daarin komt onder meer ter sprake in hoeverre de vooraf opgestelde plannen en doelstellingen zijn gerealiseerd.
De twee leden van de Raad van Bestuur hebben een individuele bestuurders-/arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd.

Audit- en Risicocommissie
De Audit- en Risicocommissie heeft in 2021 vijf keer vergaderd in aanwezigheid van leden van de Raad van Bestuur en, afhankelijk van te bespreken onderwerpen, de compliance officer, de risk officer, de controller, de uitbestede internal audit functionaris, de externe actuaris en de externe accountant. De heer A.H.J.M. Tönissen is voorzitter van de Audit- en Risicocommissie.

De Audit- en Risicocommissie houdt toezicht op de inrichting en werking van de financiële verslaglegging, het risicobeheer en de beheersprocessen. Vaste taken zijn de beoordeling van het jaarverslag, rapportages van de externe accountant en externe toezichthouders alsmede het beoordelen van het interne controle plan. De commissie heeft toezicht uitgevoerd op de Eigen Risico Beoordeling (ORSA) zoals verplicht onder de Solvency II regelgeving. De commissie neemt kennis van de constateringen uit audits. De commissie heeft verder aandacht besteed aan

kwartaalrapportages risk- en compliance, risicomanagementbeleidsplan en actuele thema's van De Nederlandsche Bank.

Werving- en selectiecommissie
De werving- en selectiecommissie heeft tot taak advies uit te brengen aan de Raad inzake de werving en selectie van leden van de Raad en de Raad van Bestuur. Zij voeren hierbij nauw overleg met de Raad van Bestuur. Mevrouw W.M. van Ingen bekleedt de rol van voorzitter in de werving- en selectiecommissie.
In het eerste kwartaal van 2021 is de werving van een vierde commissaris, met als aandachtsgebied Actuarieel, Risk & Compliance en IT, afgerond. Daarmee is de Raad in 2021 weer compleet.

Nadat de heer Reinders medio oktober bekend maakte in 2022 afscheid te nemen als voorzitter van de Raad van Bestuur is de werving- en selectiecommissie gestart met de procedure voor zijn opvolging. Zo zijn gesprekken binnen Univé Oost en met belanghebbenden gevoerd over de opvolging en is het profiel van de nieuwe voorzitter Raad van Bestuur vastgesteld. Adviesbureau BeljonWesterterp ondersteunt de Raad in het wervingsproces. Inmiddels is de opvolger van de huidige voorzitter Raad van Bestuur bekend en deze zal per 1 mei 2022 beginnen.

Samenwerking met andere Regionale Univé's en de Formule
In 2021 zijn twee bijeenkomsten voor de commissarissen van alle Regionale Univé's georganiseerd. De bijeenkomsten zijn informatieve bijeenkomsten, maar bieden ook ruimte voor onderling informeel overleg. De Raad van Commissarissen van de Coöperatie Univé neemt ook deel.
De voorzitters van de Raad van Commissarissen van de Regionale Univé's kwamen in 2021 twee keer bij elkaar. Onder leiding van de voorzitter van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie Univé werden thema's behandeld die te maken hadden met de ontwikkelingen in de Coöperatie Univé. De bijeenkomsten zijn ook bedoeld om de betrokkenheid van de Regionale Univé's bij de Coöperatie te handhaven en te versterken.
De leden van de Raad van Bestuur nemen zeer intensief deel in landelijke Univé-organen en hebben daarin -ook in 2021- een aantal trekkersrollen vervuld.

Corporate governance
De Raad past de Corporate Governance Code toe. De toepassing van deze Code is aan de orde in het hoofdstuk "Governance en bedrijfsvoering". De inhoud van dit hoofdstuk wordt volledig onderschreven door de Raad.

Evenwichtige verdeling man/vrouw
De Raad hecht veel waarde aan een evenwichtige verdeling van zetels in de Raad over vrouwen en mannen. Hier is ook bij de werving voor een nieuwe commissaris actief op gestuurd. Dit heeft geleid tot de benoeming van mevrouw Beernink op 29 april 2021. Met mevrouw Beernink aan boord is de Raad evenwichtig verdeeld. Ook voor de Raad van Bestuur zal hier op worden gestuurd, indien mogelijk.

Eed of belofte

De eed of belofte moet bijdragen aan het herstel van het vertrouwen in de financiële sector. De eed of belofte onderstreept en versterkt het belang van de waarden en normen waar de financiële sector voor staat. De eed of belofte wordt door nieuwe leden van de Raad (respectievelijk Raad van Bestuur) afgelegd. Bij de huidige leden van de Raad en Raad van Bestuur is de eed/belofte afgenomen.

Contacten met de Ondernemingsraad

In het verslagjaar heeft een delegatie van de Ondernemingsraad tweemaal overleg gevoerd met een afvaardiging van de Raad. Dit overleg had als onderwerp bespreking van de algemene gang van zaken in de onderneming en de ontwikkelingen in de organisatie. Door dit overleg informeert de Raad zich over wat er leeft bij de medewerkers. Naast het reguliere overleg is de Ondernemingsraad bij de voorgenomen benoeming van een nieuw lid van de Raad van Bestuur formeel om advies gevraagd. De Ondernemingsraad heeft daarover een positief advies uitgebracht. Daarnaast is de Ondernemingsraad geïnformeerd over de voordracht tot benoeming van een nieuw lid van de Raad, mevrouw D.J.G.W. Beernink, en de herbenoeming van de heer A.H.J.M. Tönissen per 1 januari 2022. De Raad beschouwt het overleg met de Ondernemingsraad als constructief en waardevol.

Onafhankelijkheid, deskundigheid en zelfevaluatie

Het is van belang dat de Raad 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. In het verslagjaar hebben zich geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij tegenstrijdige belangen een rol hebben gespeeld. De leden van de Raad zijn onafhankelijk ten opzichte van elkaar, de leden van de Raad van Bestuur en de organisatie.

De Raad heeft een eigen programma van Permanente Educatie. In dat kader worden cursussen en trainingen gevolgd, themabijeenkomsten georganiseerd en deskundige sprekers uitgenodigd. Per commissaris wordt een persoonlijke lijst van activiteiten bijgehouden in een Register Permanente Educatie.

De Raad evalueert geregeld haar eigen functioneren. Elk derde jaar gebeurt dit onder leiding van een externe deskundige. In 2019 heeft de Raad zijn functioneren geëvalueerd onder leiding van de heer Nuland, directeur van de Nationale Coöperatieve Raad (NCR). Voor 2022 staat wederom een zelfevaluatie met externe begeleiding geagendeerd.

Tenslotte

De Raad kijkt terug op een intensief jaar. Niet alleen de aanhoudende coronamaatregelen, maar ook de aankondiging van het vertrek van beide bestuurders betekent veel voor de werknemers van Univé Oost. Maar het feit dat 92% van de medewerkers in het medewerkersonderzoek aangeeft dat zij Univé Oost een ‘Great Place To Work’ vinden, vervult de Raad met trots en geeft vertrouwen voor de toekomst.

De Raad bedankt de Raad van Bestuur en alle medewerkers voor hun inzet in het afgelopen jaar. Ook complimenteert zij hen met de behaalde resultaten. Daarnaast dankt zij de Ledenraad voor hun inzet en betrokkenheid.

Jaarrekening en resultaatbestemming

Conform de bepalingen in de statuten heeft de Raad het jaarverslag en de jaarrekeningen van Univé Oost, mede aan de hand van het verslag van de Audit- en Risicocommissie en in aanwezigheid van de externe accountant PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (PwC Accountants), uitgebreid besproken. Ook nam de Raad kennis van het rapport bij de jaarrekeningen 2021 van PwC Accountants. Op grond van haar bevindingen heeft de Raad de Ledenraad van de Coöperatie Univé Oost U.A. geadviseerd om de jaarrekeningen 2021 van Univé Oost vast te stellen en decharge te verlenen aan de Raad van Bestuur.

Enschede, 29-04-2022
Namens de Raad van Commissarissen,

Koen Lamp

Verslag Ledenraad

Inleiding

De Ledenraad is het hoogste besluitvormende orgaan binnen de Coöperatie Univé Oost U.A. Aan de Ledenraad komen een aantal belangrijke bevoegdheden toe zoals het benoemen, schorsen of ontslaan van bestuurders en commissarissen, het vaststellen van de jaarrekening, het wijzigen van de statuten en het verlenen van decharge aan de bestuurders en commissarissen. De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen verschaffen de Ledenraad alle relevante informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar bevoegdheden.

Samenstelling

In totaal hebben 22 leden zitting in de Ledenraad (stand per 31-12-2021).
De samenstelling per 31 december 2021 is als volgt: mevrouw G.P.L. ter Denge-Alards (voorzitter), mevrouw F.E.P. Sanderink (vicevoorzitter) en leden: de heer J.A.G. Arkink, de heer B.A.C.M. Bomers, de heer C. van den Bos, de heer J.J.M. Brouwer, de heer T. Eggink, de heer K.F. Isinhofer, de heer A. Klein Bluemink, de heer M.J. Krabbe, de heer J.G.J. Kraesgenberg, de heer L. Kruik, mevrouw M.F. ter Laak, de heer H.B. Spekschoor, de heer R.G.J. Swienink, de heer W. Truitman en de heer A.J.J. Vanhommerig.
Het rooster van aftreden (RvA) is in 2021 aangevuld met 5 nieuwe leden. Benoemd zijn: de heer J. Sundaram uit Enschede, de heer B. Piest uit Varsseveld, de heer M. Timmerman uit Hengelo, mevrouw B. Förster uit Bornerbroek en de heer W. Briggeman uit Haaksbergen.
Eind 2021 hebben we als Ledenraad afscheid genomen van mevrouw A. Agus en de heer G. Gielink. Wij bedanken hen voor hun werkzaamheden en inzet voor de Ledenraad.
Tijdens de vergadering in het najaar is de heer Arkink teruggetreden als vicevoorzitter en heeft de Ledenraad mevrouw F. Sanderink in deze functie benoemd.

Vergaderingen

De Ledenraad is dit jaar 6 maal bijeen geweest. Het schriftelijk jaarverslag van het Bestuur over 2020 is behandeld en de jaarrekeningen over 2020 van de Coöperatie Univé Oost U.A. en Univé Oost Brandverzekeraar N.V. zijn behandeld en vastgesteld. Het voorstel tot winstbestemming 2020 is goedgekeurd en aan het Bestuur is kwijting verleend voor het gevoerde beleid en aan de Commissarissen is kwijting verleend voor het gehouden toezicht. De volgende zaken zijn in de Ledenraad besproken: de algemene gang van zaken bij Univé Oost en de Coöperatie Univé U.A., de voortgang van het Univé Oost Fonds.

Voor de deskundigheidsbevordering van de leden van de Ledenraad werden twee themabijeenkomsten georganiseerd. Deze werd ook dit jaar gecombineerd met reguliere vergaderonderwerpen. Belangrijke thema-onderwerpen waren de winstdeling/-bestemming en het Kapitaalbeleid. De kennis is in de najaarsvergadering van 2021 meegenomen in de besluitvorming over de winstdeling.
In oktober is er een bijeenkomst geweest met het onderwerp ledenbehoefte. Vanuit de Ledenraad van de Coöperatie Univé U.A. is dit onderwerp uitgewerkt en onder leiding van de heer Van den Bos

(afgevaardigde namens de Ledenraad van Univé Oost als ledenraadslid van de landelijke Coöperatie Univé U.A.) besproken. De heer Van den Ban (bestuursadviseur externe betrekkingen) was hierbij namens de landelijke Coöperatie Univé U.A. aanwezig.

Commissies

In 2017 heeft de Ledenraad een zestal commissies in het leven geroepen om de toekomstvisie op de diverse portefeuilles te bespreken. Vier commissies, namelijk MKB, Agrarisch, Particulier en Toekomst Ledenraad, zijn niet bijeen geweest. In 2021 zijn de Univé Oost Fonds beoordelingscommissie en de Governance commissie bij elkaar geweest. De Univé Oost Fonds beoordelingscommissie heeft dit jaar 121 aanvragen beoordeeld, met als resultaat 7 winnaars. Daarnaast zijn door de commissie Governance regelmatig gesprekken gevoerd met externe deskundigen, de RvC en de RvB over de statuten en reglementen. De Governance-commissie heeft de Ledenraad van een gedegen advies voorzien en de statuten zijn in de laatste vergadering vastgesteld.

Univé Oost Fonds

Het Univé Oost Fonds is in 2011 in het leven geroepen voor de ondersteuning van lokale projecten met een maatschappelijk belang. Voor dit doel wordt jaarlijks € 50.000,- beschikbaar gesteld door de Coöperatie Univé Oost U.A. De commissie ziet jaarlijks een toename van het aantal aangemelde lokale goede doelen/projecten. De commissie legt, naast het goede doeleffect en het algemeen belang, de nadruk op duurzaamheid, liefst een lange termijn belang, maar vooral een gedragenheid door vrijwilligers ten behoeve van het maatschappelijke aspect. Een commissie bestaande uit een vertegenwoordiging vanuit de Ledenraad beoordeelt jaarlijks, aan de hand van vastgestelde criteria, de ontvangen aanvragen. Zij beslist welke projecten financieel (met minimaal € 5.000,- tot een maximum van €10.000,-) worden ondersteund. De prijzen voor de winnaars van de Univé Oost Fonds, zijn ook dit jaar weer op een “corona-proof”-methode uitgereikt. Hiervan zijn filmpjes gemaakt die op onze website en social mediakanalen te zien zijn.

Enschede, 29-04-2022
Namens de Ledenraad,

Mw. G.P.L. ter Denge-Alards, voorzitter

Jaarrekening Coöperatie Univé Oost U.A.

Geconsolideerde balans per 31 december 2021

(voor resultaatbestemming)

		31-12-2021		31-12-2020	
ACTIVA					
Immateriële vaste activa	**1**				
Goodwill		1.394.993		409.842	
			1.394.993		409.842
Beleggingen	**2**				
Terreinen en gebouwen					
Voor eigen gebruik		3.435.000		4.836.461	
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen					
Andere deelnemingen		0		1	
Overige financiële beleggingen					
Aandelen en aandelenfondsen		7.559.756		5.206.773	
Obligaties en andere vast rentende waardepapieren		25.357.189		26.499.079	
Vorderingen uit andere leningen		567.523		692.245	
			36.919.468		37.234.559
Vorderingen	**3**				
Vorderingen uit directe verzekeringen op:					
Verzekeringsnemers		220.452		116.996	
Vorderingen uit herverzekering		63.722		0	
Belastingen		406.179		239.507	
Overige vorderingen		4.521.542		9.930.722	
			5.211.894		10.287.224
Overige activa	**4**				
Materiële vaste activa en voorraden		352.172		487.420	
Liquide middelen		15.934.890		9.120.153	
			16.287.061		9.607.573
Overlopende activa	**5**				
Lopende rente en huur		211.947		238.588	
Overige overlopende activa		142.875		46.938	
			354.822		285.526
			60.168.239		**57.824.724**

		31-12-2021		31-12-2020	
PASSIVA					
Eigen vermogen	**6**				
Overige reserves		35.225.316		34.583.626	
Onverdeeld resultaat		3.551.779		1.304.942	
			38.777.095		35.888.568
Technische voorzieningen	**7**				
Voor niet verdiende premies en lopende risico's:					
- Bruto		3.296.788		3.063.497	
Voor te betalen schaden:					
- Bruto		2.696.457		4.155.061	
- Herverzekeringsdeel		-157.899		-339.669	
			5.835.346		6.878.889
Voorzieningen	**8**				
- voor pensioenen		997.185		1.117.537	
- voor belastingen		525.635		35.856	
- overige		705.467		364.600	
			2.228.287		1.517.993
Schulden	**9**				
Schulden uit directe verzekering		53.296		964.781	
Schulden uit herverzekering		0		7.412	
Overige schulden		2.542.686		2.072.245	
			2.595.981		3.044.438
Overlopende passiva	**10**		10.731.531		10.494.836
			60.168.239		**57.824.724**

Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar

		2021		2020	
Technische Rekening Schadeverzekering					
Verdiende premies eigen rekening	**1**				
Brutopremies		19.742.029		18.451.971	
Uitgaande herverzekeringspremies		-2.326.920		-2.097.440	
			17.415.109		16.354.532
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's					
- Bruto		-233.291		-81.597	
			-233.291		-81.597
Netto verdiende premies eigen rekening			17.181.819		16.272.935
Toegerekende opbrengst uit beleggingen			314.900		90.400
Overige technische baten eigen rekening	**2**		379.129		0
Schaden eigen rekening	**3**				
Schaden					
- Bruto		-7.527.566		-7.259.188	
- Aandeel herverzekeraars		163.607		85.138	
		-7.363.959		-7.174.050	
Wijziging voorziening voor te betalen schaden					
- Bruto		1.458.603		-546.685	
- Aandeel herverzekeraars		-181.769		117.626	
		1.276.834		-429.058	
			-6.087.126		-7.603.109
Bedrijfskosten technische rekening			-7.827.567		-6.901.261
Resultaat technische rekening schadeverzekering			**3.961.155**		**1.858.965**

		2021		2020	
Niet-Technische Rekening Schadeverzekering					
Resultaat technische rekening schadeverzekering			**3.961.155**		**1.858.965**
Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten	4		9.197.445		8.456.221
Bedrijfskosten	5				
Acquisitiekosten		-1.295.952		-1.045.796	
Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen		-17.072.868		-14.901.048	
Totaal bedrijfskosten		-18.368.821		-15.946.844	
Af: Bedrijfskosten technische rekening		7.827.567		6.901.261	
Totaal bedrijfskosten niet-technische rekening			-10.541.253		-9.045.584
Opbrengsten uit beleggingen	6				
Opbrengsten uit andere beleggingen					
- overige beleggingen		551.540		597.112	
Gerealiseerde winst op beleggingen		116.109		0	
			667.649		597.112
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen			1.985.166		853.438
Beleggingslasten					
Beheerskosten en rentelasten		-144.219		-133.160	
Gerealiseerd verlies op beleggingen		-3.903		-301.231	
			-148.122		-434.391
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen			-499.359		-288.170
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening			-314.900		-90.400
Andere baten			789		7.914
Andere lasten			-294.591		-430.034
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting			**4.013.980**		**1.485.072**
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	7		-462.200		-180.131
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting			**3.551.779**		**1.304.942**

Overzicht geconsolideerd totaalresultaat

	2021	2020
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting, Overige niet technische opbrengsten	3.551.779	1.304.942
Rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen	0	0
Geconsolideerd totaalresultaat	**3.551.779**	**1.304.942**

Er zijn geen mutaties in het eigen vermogen verwerkt.

Geconsolideerd kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

In de totale kasstroom uit operationele activiteiten is een bedrag opgenomen van € 72.000 aan betaalde winstbelasting, € 663.000 aan gemuteerde premierestitutie (totaal uitgekeerd € 1.878.000, waarvan € 323.000 terug te vorderen assurantiebelasting) en € 416.000 aan ontvangen interest. Non-cash transacties zijn niet opgenomen in het kasstroomoverzicht aangezien deze niet materieel zijn.

	2021		2020	
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat na belastingen		**3.551.779**		**1.304.942**
Aanpassingen voor:				
Herwaardering terreinen en gebouwen	-48.539		-250.000	
Herwaardering aandelen	-1.936.627		-572.288	
Herwaardering vastrentende waarden	499.359		257.020	
Mutatie technische voorzieningen	-1.043.543		510.655	
Mutatie overige voorzieningen	710.294		427.783	
Mutatie kortlopende schulden	-448.457		650.643	
Mutatie overlopende passiva	236.694		276.553	
Mutatie vorderingen	5.075.330		83.402	
Mutatie overlopende activa	-69.294		80.646	
Afschrijvingen immateriële vaste activa	630.684		61.516	
Afschrijvingen materiële vaste activa	155.437		293.757	
,		3.761.338		1.819.688
,		**7.313.117**		**3.124.629**
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen				
Immateriële vaste activa	-1.615.835		-412.070	
Materiële vaste activa	-84.758		-145.969	
,		-1.700.593		-558.039
Desinvesteringen, aflossingen				
Materiële vaste activa	64.569		335.860	
,		64.569		335.860
,		**-1.636.024**		**-222.179**
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aanpassingen voor:				
Dividenduitkeringen	-663.252		0	
		-663.252		
Kasstroom uit beleggingsactiviteiten				
Aankopen				
Beleggingen in terreinen en gebouwen	0		-3.181.461	
Beleggingen in aandelen	-1.215.090		-1.414.560	
Beleggingen in vastrentende waarden	-2.605.461		-574.750	
Beleggingen in andere financiële beleggingen	-26.127		-406.234	
Beleggingen in leningen en vorderingen	0		0	
,		-3.846.678		-5.577.005
Verkopen				
Beleggingen in terreinen en gebouwen	1.450.000		0	
Beleggingen in aandelen	798.733		901.856	
Beleggingen in vastrentende waarden	3.247.993		3.105.589	
Beleggingen in andere financiële beleggingen	150.849		113.562	
Beleggingen in leningen en vorderingen	0		0	
,		5.647.575		4.121.007
,		1.137.645		-1.455.997
Mutatie liquide middelen		**6.814.738**		**1.446.453**
,				
Verloop liquide middelen				
Stand per 1 januari		9.120.153		7.673.700
Mutatie lopend boekjaar		6.814.738		1.446.453
Stand per 31 december		15.934.890		9.120.153

Toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening

Algemene toelichting

Activiteiten, vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

De activiteiten van Coöperatie Univé Oost U.A. (statutair gevestigd op Het Eeftink 22, 7541 WH te Enschede (KvK 06023266)), 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.

Continuïteit

Coöperatie Univé Oost U.A. heeft een risicoanalyse uitgevoerd. Daarin zijn eveneens de mogelijke kwalitatieve en kwantitatieve effecten van Covid-19 betrokken. Bij de uitvoering van de risicoanalyse is specifiek aandacht besteed aan de verwachte ontwikkeling van de verzekeringsportefeuille en de daarmee samenhangende verzekeringsverplichtingen, de aanwezige liquiditeiten, de solvabiliteit, de ontwikkelingen op de financiële markten en de verwachte resultaatontwikkeling in 2022.
De algehele financiële effecten van Covid-19 zijn in 2021 nagenoeg niet tot uiting gekomen. Op basis hiervan en op basis van de uitkomsten van onze uitgevoerde risicoanalyse zien wij geen aanwijzingen dat de continuïteit van Coöperatie Univé Oost U.A. niet is gewaarborgd.
De jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Groepsverhoudingen

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Oost U.A. zijn tevens de overige groepsmaatschappijen voor 100% opgenomen:

- Univé Oost Brandverzekeraar N.V. (Enschede)
- Univé Oost Bemiddeling B.V. (Enschede)
- Univé Oost Organisatie B.V. (Enschede)

Stelselwijzigingen

Er zijn geen stelselwijzigingen.

Schattingswijzigingen

Er zijn geen schattingswijzigingen.

Oordelen, schattingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatie Univé Oost 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 technische voorzieningen en overige voorzieningen; en
- schattingen in de bepaling van best-estimate (marktwaarde) van de technische voorzieningen in het kader van Solvency II/ SCR.

Foutherstel
Er is geen sprake van foutherstel.

Consolidatie
In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van Coöperatie Univé Oost U.A. en haar groepsmaatschappijen per 31 december van het boekjaar. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen en vennootschappen waarin door Coöperatie Univé Oost 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 Oost U.A. en de partijen waarop een groepsmaatschappij van Coöperatie Univé Oost U.A. direct of indirect zeggenschap uitoefent, worden aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé Oost U.A. Partijen die direct of indirect zeggenschap uitoefenen op Coöperatie Univé Oost U.A. of op één van haar groepsmaatschappijen worden eveneens aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé Oost U.A.. Vanuit de natuurlijke personen wordt de Raad van Bestuur en de leden van het managementteam gezien als verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode, waarbij onderscheid is gemaakt tussen kasstromen uit operationele-, investerings- en beleggingsactiviteiten. 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.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen
Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in duizenden euro's, tenzij anders is aangegeven. Door afronding kan het voorkomen dat de totalen niet geheel overeenstemmen met de som van de afzonderlijke getallen.

De (geconsolideerde) jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, waaronder afdeling 15, Richtlijn voor de jaarverslaggeving 605 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 waarderings-grondslag 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.

Cijferopstellingen
Alle bedragen in de cijfersopstellingen van dit jaarverslag zijn in hele euro’s, tenzij anders vermeld. Door afronding kan het voorkomen dat de totalen niet geheel overeenstemmen met de som van de afzonderlijke getallen.

Vergelijking met voorgaand jaar
De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

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.

Voor belastinglatenties geldt dat saldering van de latente belastingvordering en -verplichting plaatsvindt als Coöperatie Univé Oost U.A. een in rechte afdwingbaar recht heeft om deze belastingen te verrekenen op het moment dat de latente belastingen acuut zouden zijn geworden en voor zover deze betrekking hebben op hetzelfde boekjaar en de latente belastingen betrekking hebben op belasting naar de winst geheven door dezelfde belastingautoriteit en betrekking hebben op dezelfde belastbare rechtspersoon of dezelfde fiscale eenheid. Coöperatie Univé Oost U.A. heeft de intentie om latenties met elkaar te verrekenen indien toegestaan.

Financiële instrumenten
Bij de eerste verwerking van een financieel instrument vindt waardering plaats tegen reële waarde. De vervolgwaardering vindt eveneens plaats tegen reële waarde.
De reële warde 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 at arm's length-transacties, van de DCF-methode (contante waarde van kasstromen) en/of van optiewaarderingsmodellen, rekening houdend met specifieke omstandigheden.

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.

Een immaterieel vast actief wordt in de balans opgenomen als:

- het, gebaseerd op de beste inschatting van het management, waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen die een actief in zich bergt, zullen toekomen aan Coöperatie Univé Oost U.A. en
- de kosten van het actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

Uitgaven inzake een immaterieel vast actief die niet aan de voorwaarden voor activering voldoen, worden rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening verantwoord.

Er wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen. Dit is het geval als de boekwaarde van het actief (of van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort) hoger is dan de realiseerbare waarde ervan.

Eventuele waardeveranderingen worden verantwoord in de resultatenrekening.

Goodwill
Goodwill is het verschil tussen de aanschafwaarde en het aandeel van Coöperatie Univé Oost U.A. in de reële waarde van de verworven activa en passiva. Goodwill wordt geactiveerd en stelselmatig afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel gewaardeerd tegen lagere realiseerbare waarde.

Beleggingen

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik
Bij eerste opname worden de beleggingen in terreinen en gebouwen verantwoord tegen de verkrijgingsprijs, inclusief transactiekosten.

Na de eerste verwerking worden de beleggingen in terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen reële waarde (actuele waarde). Wijzigingen in de reële waarde worden verantwoord in de winst-en-verliesrekening in de periode waarin de wijziging zich voordoet. Tevens worden de positieve

mutaties opgenomen in een herwaarderingsreserve, voor het geval de waarde meer bedraagt dan de oorspronkelijke aanschafprijs vermeerderd met eventuele investeringen.

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 winst-en-verliesrekening. Tevens is een herwaarderingsreserve gevormd, onder aftrek van relevante (latente) belastingverplichtingen, voor het geval de waarde meer bedraagt dan de oorspronkelijke aanschafprijs vermeerderd met eventuele investeringen. Op terreinen en gebouwen wordt niet afgeschreven.

De effecten van Covid-19 en de eventuele impact hiervan op huisvestingsplannen zijn betrokken in de waardering.

Beleggingen in deelnemingen
Deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode (nettovermogenswaarde). Wanneer 20% of meer van de stemrechten uitgebracht kan worden, wordt ervan uitgegaan dat er invloed van betekenis is.

- In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Oost U.A. de volgende deelnemingen opgenomen:
    - Univé Oost Brandverzekeraar N.V.
    - Univé Oost Bemiddeling B.V.
    - Univé Oost Organisatie B.V.

De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming.

Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, rekening houdende met alle van toepassing zijnde (langlopende) belangen gerelateerd aan deze deelneming, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover Coöperatie Univé Oost U.A. in deze situatie geheel of gedeeltelijk instaat voor de schulden van de deelneming, dan wel het stellige voornemen

heeft de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

De eerste waardering van gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaardering worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering.

Als resultaat wordt verantwoord het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat.

Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Als resultaat wordt in aanmerking genomen het in het verslagjaar gedeclareerde dividend van de deelneming, waarbij niet in contanten uitgekeerde dividenden worden gewaardeerd tegen reële waarde.

Indien sprake is van een bijzondere waardevermindering vindt waardering plaats tegen de realiseerbare waarde. Afwaardering vindt plaats ten laste van de winst-en-verliesrekening.

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 Oost 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 Oost 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 en zijn onderdeel van de handelsportefeuille. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waarde-verminderingen 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.

Niet-beursgenoteerde financiële instrumenten
De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

Overige leningen
Overige leningen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, voor zover rekening houdend met een voorziening voor oninbaarheid.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa
Er is sprake van een bijzondere waardevermindering indien de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Op iedere balansdatum beoordeelt de vennootschap of er aanwijzingen zijn voor een mogelijke bijzondere waardevermindering van een actief en of het noodzakelijk is een bijzondere waardevermindering op te nemen. De goodwill en andere immateriële activa wordt elk jaar beoordeeld op bijzondere waardevermindering. Bijzondere waardeverminderingen van beleggingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder beleggingsopbrengsten - gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen. Alle overige bijzondere waardeverminderingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder overige lasten. Bijzondere waardeverminderingen op een actief die in voorgaande jaren zijn verantwoord, worden teruggenomen indien objectief kan worden vastgesteld dat de oorzaak voor bijzondere waardevermindering is verdwenen of niet langer bestaat. Indien dit het geval is, wordt de boekwaarde van het actief verhoogd tot de realiseerbare waarde. Deze verhoging van de balanswaarde in verband met de terugname, mag niet leiden tot een hogere balanswaarde van het actief dan voor het moment van de bijzondere waardevermindering. De verhoging als gevolg van de terugname van een bijzondere waardevermindering wordt verantwoord in de winst- en verliesrekening.

Vorderingen

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 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. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. 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.

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 per ultimo boekjaar.
Indien uit toereikendheidstoets blijkt dat er sprake is van een ontoereikende voorziening (premietekort voorziening) dan wordt deze op basis van de toereikendheidstoets verhoogd.
De premietekort voorziening heeft een kortlopend karakter en wordt gevormd indien naar verwachting in volgende perioden verliezen zullen worden geleden. Deze voorziening wordt berekend op basis van schattingen van toekomstige schadelasten, verdiende premies en bedrijfskosten van het brandproduct.

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 2021 is er sprake van een ongewijzigd reserveringsbeleid. De toereikendheidstoets met betrekking tot de schadevoorziening wordt kwantitatief uitgevoerd op basis van een vergelijk tussen dossiervoorziening en uitkomsten best-estimate Solvency II (betaalpatroon en reserveringspatroon).

Schadebehandelingskosten
De voorziening voor te betalen schaden bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schaden waarvan de hoogte wordt gesteld op een geschat bedrag gebaseerd op de hoogte van de kosten van de schadeafdeling, de schadelast en de hoogte van de voorziening gerelateerd aan het aantal langlopende schades. De voorziening schadebehandelingskosten heeft een, overwegend, kortlopend karakter (< 1 jaar).

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

Toereikendheidstoets
Jaarlijks wordt er door de actuaris een toereikendheidstoets voor de technische voorzieningen uitgevoerd, op alle verzekeringsverplichtingen (premie en schade). Uitkomsten van dit onderzoek worden meegenomen in de bepaling van de technische voorzieningen, waar nodig wordt de voorziening verhoogd. In de toereikendheidstoets brand wordt de verwachtingswaarde (best-estimate) van de voorzieningen vergeleken met de balanswaarde van de voorzieningen.

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.

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
Dit betreft een voorziening voor een oude pensioenregeling met een gegarandeerde aanspraak. De opgebouwde pensioenrechten zijn ondergebracht in een separaat depot dat per eind 2014 premievrij is gemaakt. De voorziening betreft de naar verwachting aan de pensioenverzekeraar te betalen garantiebijdrage. 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 2020 met aanpassing ES-P2;
- Discontering Triple A - Risk Finance Spot Curve (AAASC).

Deze pensioenvoorziening is op basis van de beste schatting gewaardeerd. Hierbij is de verplichting gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Toevoegingen aan en vrijval van de pensioenvoorziening wordt ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

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, tenzij Coöperatie Univé Oost U.A. in staat is het tijdstip van afloop van het tijdelijke verschil te bepalen en het niet waarschijnlijk is dat het tijdelijke verschil in de voorzienbare toekomst zal aflopen.

Belastinglatenties worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Regeling Vervroegd Uittreden (RVU)
In de CAO 2021 is opgenomen dat werknemers drie jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd onder voorwaarden, op grond van een tijdelijke aanpassing in de Wet op de loonbelasting, met ingang van 1 januari 2021 eerder mogen stoppen met werken, zonder dat dit fiscaal als een RVU (Regeling vervroegd uittreden) belast wordt. Deze aanpassing is een uitvloeisel van het pensioenakkoord van 2019.

De voorziening RVU wordt gewaardeerd tegen de nominale waarde, aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel wordt geacht. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met de deelnamekans, de leeftijd en de hoogte van de uitkering.

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 verwachte salarisstijgingen en de blijfkans. Er is als rekenfactor contante waarde 1,0% genomen (2020: 1,0%) en de blijfkans is vastgesteld op 67,6% voor de komende jaren.

Vitaliteitsverlofvoorziening
Met ingang van 2020 kent de CAO voor het verzekeringsbedrijf de zogenaamde Vitaliteitsverlofregeling, deze regeling stelt een medewerker in de gelegenheid om, eens in de zeven jaar, (deel) betaald verlof op te nemen om aan duurzame inzetbaarheid te werken.

De voorziening voor vitaliteitsverlof 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 verwachte gebruikskans, verwachte salarisstijging en de blijfkans van personeel. De gebruikskans is gebaseerd op eigen waarnemingen en verwachtingen. Bij het contant maken is de marktrente van hoogwaardige ondernemingsobligaties als disconteringsvoet gehanteerd. Uitgegaan wordt van een jaarlijkse loonstijging van 1,5% en berekening van de contante waarde op basis van “Merrill Lynch corporate bond index Euro A 10+ ” per ultimo december 2020 (0,99%). Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de

jaren 2014 t/m 2018, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 8,24% voor leeftijden t/m 34 jaar en 4,07% voor leeftijden vanaf 35 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2018”.

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. 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 voor ieder verzekeringscontract bepaald op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. 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 worden in het resultaat verantwoord.

Toegerekende opbrengst uit beleggingen
De toerekening van beleggingsopbrengsten aan de technische rekening wordt bepaald door het werkelijke beleggingsrendement van de verzekeraar gedurende het verslagjaar te vermenigvuldigen met de gemiddelde omvang van de technische voorzieningen. Het werkelijke beleggingsrendement wordt berekend door de totale beleggingsopbrengsten te delen door de gemiddelde stand van de beleggingen (van de verzekeraar).

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 dat direct aan dit onderdeel kan worden toegerekend. Er is enkel rekening gehouden met directe kosten aangezien de omvang van de indirecte kosten niet inzichtelijk is. 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 onverdiende aangemerkt. Bepaling van te ontvangen of te betalen provisie Univé vindt plaats op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. Bepaling van te ontvangen of te betalen provisie Derden vindt plaats op basis van een maandelijkse pro-ratamethode

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:

- Huuropbrengsten uit beleggingen in terreinen en gebouwen
- 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.

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 winsten of verliezen die ontstaan door een wijziging in de reële waarde van vastgoedbeleggingen en overige beleggingen, worden verantwoord in de winst-en-verliesrekening in de periode waarin de wijziging zich voordoet. Daarnaast wordt ten laste van de overige reserves een herwaarderingsreserve gevormd.

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 lasten

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 aftrekbare 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.

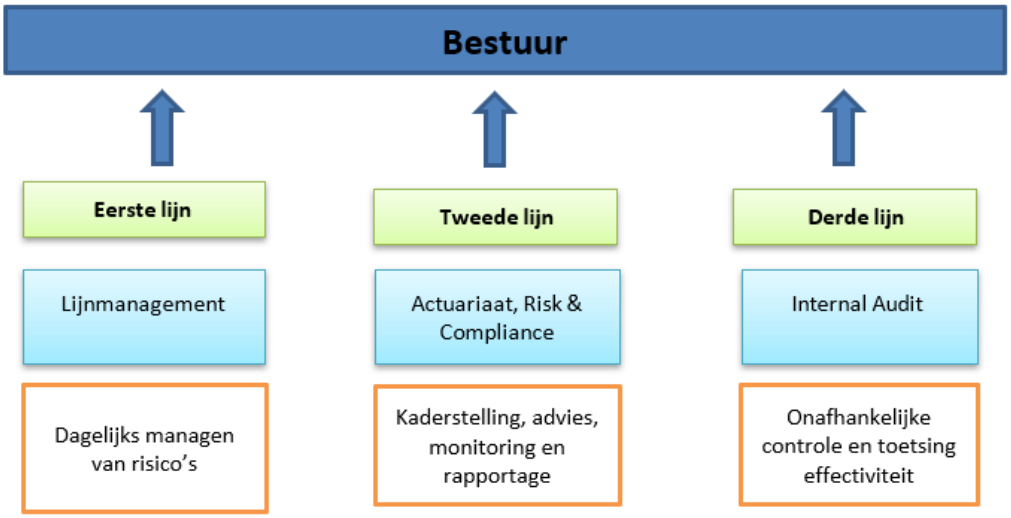
Risicomanagement

Doelstelling
Een beheerste en integere bedrijfsvoering waarin verantwoord met risico's wordt omgegaan, draagt bij aan het klantvertrouwen. Realisatie van de strategische doelstellingen binnen de gewenste solvabiliteitspositie en binnen de kaders van wet- en regelgeving waarborgt de continuïteit en betrouwbaarheid van Univé Oost. Dit zijn de motieven om risicomanagement optimaal in te richten.

Governance en beleid
Het risicobeheersings- en controlesysteem binnen Univé Oost is ingericht volgens het model van de 'three lines of defence'.

- De eerste lijn wordt gevormd door het lijnmanagement, dat in de eerste plaats verantwoordelijk is voor het beheersen van risico's.
- De tweede lijn ondersteunt en houdt toezicht op de eerste lijn, onder meer door kaderstelling voor de beheersing van risico's, advisering, monitoring en rapportage over de beheersing van risico's. De functionarissen Risk Officer & Compliance Officer zijn tweedelijns functies die binnen Univé Oost werkzaam zijn. Daarnaast is de functie Actuaris als tweedelijnsfunctie uitbesteed aan Arcturus.
- De Internal Audit functie vormt de derde lijn. Univé Oost heeft deze internal audit functie, gezamenlijk met de andere Regionale Univé's, uitbesteed aan Univé Services B.V. (onderdeel van de Univé Groep). Internal Audit heeft een onafhankelijke controlerende functie en geeft via rapportages inzicht in de effectiviteit van de beheersing van de belangrijke risico's.

De functies actuariaat, risk management, compliance en internal audit worden samen ook wel aangeduid als de sleutelfuncties. Het model van de 'three lines of defence' is weergegeven in de onderstaande figuur:



Activiteiten in verslagjaar

Eerste lijn

De eerste lijn richtte zich in het verslagjaar in de eerste plaats op het waar nodig actualiseren, beschrijven, implementeren en uitvoeren van de kernprocessen inclusief beheersmaatregelen. Daarnaast werden de binnen het reguliere risicomanagementproces geïnventariseerde risico's geprioriteerd, met als doel nog meer focus op de beheersing van de toprisico's te krijgen.

Als leidraad is gekozen om de risicoregisters te koppelen aan de opgestelde processen met als uitkomst een 1e lijncontroleplanning. In deze controleplanning is vastgelegd welke 1e lijncontroles bij welke activiteit uitgevoerd worden.

Tweede lijn

Voor de tweede lijn lag in het verslagjaar de focus, net als in 2020, op de verdere inbedding van het risicomanagementproces in de reguliere bedrijfsvoering, met name de uitvoer van 2^{e} lijncontroles. Per kwartaal wordt in een risico-managementrapportage, opgesteld door de Risk Officer, de stand van zaken omtrent het risicoprofiel van Univé Oost en de invloeden daarop gerapporteerd.

Derde lijn

In 2021 zijn er voor Univé Oost audits uitgevoerd op de thema's PARP, Sanctiewet en Brand Zakelijk. In breder Univé-verband zijn audits uitgevoerd op: Diensten B.V. en overgang QIS naar de Cloud.

Strategische risico's en risicobereidheid

Ten minste jaarlijks stelt het bestuur de strategische risico's vast. Deze risico's worden met de aanduiding laag, gemiddeld en hoog ingeschaald, op basis van kans en impact. De kans en impact worden ingeschat met inbegrip van de actuele beheersmaatregelen. De strategische risico's en de actuele beheersmaatregelen worden vastgelegd in een risicoregister.

De risico-inventarisatie wordt uitgevoerd op basis van het Solvency II-kader. Bij deze periodieke inventarisatie zijn de strategische risico's opnieuw herijkt. Daarnaast zijn als onderdeel van het ORSA-proces de toprisico's herbevestigd en enkele risico's toegevoegd. De bruto toprisico's betreffen:

12. Catastroferisico
13. Premierisico
14. Renterisico
15. Spreadrisico
16. Valutarisico
17. Risicoconcentratie
18. Tegenpartijrisico
19. IT-risico
20. Uitbestedingsrisico
21. Strategisch risico: leiderschap
22. Strategisch risico: Beleid & Strategie

Gevoeligheidsanalyse

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. heeft medio 2021 een ORSA uitgevoerd met als basisscenario de geprognosticeerde cijfers over 2021. Doordat de werkelijke cijfers over 2021 geen significante afwijking ten opzichte van de geprognosticeerde cijfers vertonen, acht het bestuur de uitkomsten van de scenario's voldoende representatief voor de gevoeligheidsanalyse. Gebleken is dat de bovengenoemde toprisico's met name gevoelig zijn op rating herverzekeraar, renteschommelingen, eigen behouden in herverzekeringscontracten en technische voorzieningen. Gebleken is dat alle stress-scenario's binnen (of binnen een korte termijn na beheersmaatregelen) de risk appetite vallen.

Risicoprofiel

Het risicoprofiel wordt periodiek binnen het bestuur besproken. Aan de hand van de actualiteiten en de economische en politieke ontwikkelingen wordt getoetst in hoeverre het risicoprofiel gedurende de afgelopen periode gewijzigd is. Daarnaast worden ook de beheersmaatregelen beoordeeld en waar nodig aangescherpt.

Risicobereidheid

Het vertrekpunt van risicomanagement is het vaststellen van de risicobereidheid. De risicobereidheid beschrijft de soort risico's en de hoogte van de risico's, die Univé Oost bereid is te lopen bij het realiseren van haar doelstellingen.

Om inzicht te krijgen in de risico's die samenhangen met de activiteiten die Univé Oost uitvoert, en de mate waarin deze een potentiële bedreiging vormen voor haar doelstellingen, is binnen Univé Oost voor het categoriseren van risico's ervoor gekozen gebruik te maken van het Solvency II-kader, naast de strategische risico's. Hierbij zijn de volgende risicocategorieën te onderscheiden:

2. Financiële risico's:
    d. verzekeringstechnisch risico
    e. marktrisico
    f. tegenpartijrisico
2. Operationeel risico:
    e. procesrisico
    f. IT-risico
    g. compliance / juridisch risico
    h. uitbestedingsrisico

Per risicocategorie worden normen en limieten benoemd die aangeven wanneer risico's nog acceptabel zijn. Vervolgens worden de risico's gemanaged door, voor gesignaleerde risico's, vast te stellen hoe de kans en impact moeten worden beheerst. De kans dat omstandigheden kunnen leiden tot verrassingen wordt hierdoor verkleind.

Ten aanzien van de risicobereidheid hanteert Univé Oost Brandverzekeraar N.V. als interne norm het benodigde aanwezige kapitaal uitgedrukt in de solvabiliteitsmarge. Voor een gezonde bedrijfsvoering acht Univé Oost, onder het huidige regime, een solvabiliteitsmarge van tenminste 200% gewenst. De huidige aanwezige solvabiliteit wordt als ruim voldoende beschouwd. De SKV-ratio is gedurende het jaar gedaald van 231% op 31-12-2020 naar 225% op 31-12-2021, o.a. als gevolg van de stijging van het marktrisico door de gestegen aandelenkoersen, de toename van het verzekeringstechnisch risico als gevolg van de gekozen betaalde reïnstatement op een 2^{e} storm en een gedaalde tegenpartijrisico.

De risicobereidheid is getoetst in de ORSA en vastgesteld in het kapitaalbeleid.

De risicobereidheid per categorie met de daarbij behorende werkelijke Solvabiliteits Kapitaals Vereiste (SKV) is:

Risicobereidheid (cijfers in € 1.000)	SKV per 31-12-2021	SKV per 31-12-2020	Bereidheid SKV vastgesteld kapitaalbeleid	In % Max van EV
Marktrisico	3.971	3.059	3.752	14%
Tegenpartij/kredietrisico	1.431	1.978	1.474	5,5%
Schadeverz. techn. risico	9.034	8.439	10.451	39%
Diversificatie effecten	-2.898	-2.654	-2.678	-10%
B(asis) SKV	11.538	10.822	12.999	48,5%
Corr. belastingen	-236	-50	-536	-2%
Operationeel risico	632	595	938	3,5%
SKV	**11.934**	**11.367**	**13.401**	**50%**
SII eigen vermogen	**26.797**	**26.267**	**26.797**	
SII ratio na dividendtoez.	**225%**	**231%**	**26.797**	
SII ratio voor div.	**255%**	**244%**	**30.465**	

Ad 1. Financiële risico's

De financiële positie van Coöperatie Univé Oost U.A. en met name haar dochtervennootschap Univé Oost Brandverzekeraar N.V. wordt bepaald door de winstgevendheid van premies, de nieuwe productie, de toereikendheid van voorzieningen en het weerstandsvermogen. Om de financiële positie te kunnen beoordelen, moet met alle risicoaspecten rekening worden gehouden.

Voor de analyse van financiële risico's maakt Univé Oost gebruik van de volgende methoden en technieken:

- Stress testing waarbij de impact van extreme gebeurtenissen op de waarde van de beleggingsportefeuille (en solvabiliteitspositie) kan worden gekwantificeerd;
- Het Forward-Looking-Model (FLM) is een belangrijk onderdeel van de ORSA. De ORSA is een managementinstrument waarmee het Bestuur van Coöperatie Univé Oost U.A. de verantwoordelijkheid nemen om risico, kapitaal en rendement gezamenlijk te beschouwen in de context van de strategie. De ORSA dient als basis voor het kapitaalbeleid, dat een kader biedt voor het door Univé Oost noodzakelijk geachte weerstandsvermogen.

De specifieke financiële risico's worden hieronder in drie categorieën ingedeeld: verzekeringstechnisch risico, marktrisico en tegenpartijrisico.

Univé Oost heeft in het verslagjaar de beleidskaders voor deze en andere relevante risico's geactualiseerd.

Ad A: Verzekeringstechnisch risico

Het verzekeringstechnisch risico is het risico dat negatieve financiële gevolgen optreden doordat inadequate aannames zijn toegepast met betrekking tot de premiestelling en de voorzieningen en/of dat de schadebetalingen, de kosten en/of de (ontwikkeling van de) voorzieningen in ongunstige zin afwijken van de aannames die zijn gebruikt bij de premiestelling en de reservering.

Het verzekeringstechnisch risico heeft alleen betrekking op ons schadeproduct Brand, waarvoor Univé Oost Brandverzekeraar N.V. verzekeraar is. Univé Oost onderscheidt binnen het verzekeringstechnische risico de volgende elementen: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico.

Premierisico

Premierisico is het risico dat de verzekeringspremie voor het komende jaar niet voldoende is om de schades en kosten van dat jaar te kunnen dekken. Premierisico wordt veroorzaakt door fluctuaties in de frequentie en de omvang van de schadeclaims die voortvloeien uit verzekerde gebeurtenissen. Premierisico is gerelateerd aan nieuwe contracten (waaronder verlenging van bestaande contracten) en aan het risico van nog te ontstane claims dat wordt gelopen op bestaande contracten.

Premierisico omvat daarnaast het risico dat voortvloeit uit de onzekerheid van de omvang van kostenbetalingen. Premierisico kan ook ontstaan doordat gegevensbestanden niet altijd beschikbaar, volledig en betrouwbaar zijn.

Univé Oost hanteert ten aanzien van het premierisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Productontwikkelings- en premieaanpassingsproces als onderdeel van het Product Approval and Review Proces (PARP);
- Sluiten van adequate herverzekeringscontracten;
- Monitoring van verzekerdenportefeuille;
- Monitoring van trends en veranderingen in de waargenomen en te verwachten schadegegevens als gevolg van onder meer wijziging van wetgeving en jurisprudentie;
- Monitoring van productrendement.

Reserverisico

Reserverisico is het risico dat gevormde reserves voor schadegevallen in het verleden en in de toekomst ontoereikend zijn om deze schades (verder) af te wikkelen. Reserverisico wordt veroorzaakt door fluctuaties in tijdstippen en in de omvang van betalingen die voortvloeien uit de afwikkeling van bestaande claims. Reserverisico kan ook ontstaan doordat gegevensbestanden niet altijd beschikbaar, volledig en betrouwbaar zijn.

Univé Oost hanteert ten aanzien van het reserverisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Vaststelling van reserves met behulp van geëigende statistische methoden;
- Vaststelling van voorzieningenbeleid ten aanzien van prudentie;
- Tijdige beschikbaarheid van betrouwbare (schade-)gegevens inclusief verwerking van deze gegevens in de financiële administratie;
- Uitloop schade regelmatig evalueren, rekening houdend met trends zoals marktontwikkelingen en inflatie.

Vervalrisico

Vervalrisico (lapse) is het risico dat de aannames omtrent het gedrag van polishouders onjuist blijken te zijn. Vervalrisico wordt onder meer veroorzaakt door de mogelijkheid om tijdens de looptijd van het contract op te zeggen, en door de mogelijkheid dat een verzekerde zijn contract kan verlengen op basis van eerder gemaakte afspraken.

Univé Oost hanteert ten aanzien van het vervalrisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Vóór introductie van een nieuw product of aangepaste premiestelling uitvoeren van marktanalyses ter onderbouwing van doelgroepen en concurrentiepositie;
- Monitoring van klanttevredenheid;
- Monitoring van concurrentiepositie.

Catastroferisico

Catastroferisico is het risico dat door extreme en/of uitzonderlijke gebeurtenissen schades optreden waardoor de financiële positie negatief wordt beïnvloed. Bij schade wordt onderscheid gemaakt tussen natuurrampen (onder meer storm en hagel) en rampen die worden veroorzaakt door menselijk handelen (onder meer brand, explosie, terrorisme).

Univé Oost hanteert ten aanzien van het catastroferisico de volgende beheersmaatregelen (niet-limitatief):

- Sluiten van adequate herverzekeringscontracten;
- Univé Oost heeft een herverzekering afgesloten bij het garantiefonds voor herverzekering van het terrorismerisico (NHT). Univé betaalt hiervoor een premiebedrag aan het NHT en houdt een bedrag aan om het eigen risico te dekken.

Herverzekering
Uit het voorgaande blijkt dat herverzekering een belangrijke beheersmaatregel is in het kader van het verzekeringstechnische risico. Univé Oost Brandverzekeraar N.V. koopt haar herverzekeringen in bij N.V. Univé Her, onderdeel uitmakend van de Coöperatie Univé U.A.
N.V. Univé Her heeft een rating van A. Middels de herverzekeringscontracten is het risico over 2022 afgedekt voor individuele brandschades groter dan € 1,0 miljoen en stormschade per gebeurtenis groter dan € 3,0 miljoen. Risico's boven de € 7,5 miljoen worden gedekt door het facultatieve herverzekeringscontract. Het stormcontract kent bij een second event Storm een eigen behoud van € 1,5 miljoen.

Klimaatrisico
Klimaatveranderingen raakt ook Univé Oost als Brandverzekeraar. Met name stormen, hagel en wateroverlast gaan vaker voorkomen door de klimaatwijzigingen. Univé Oost Brandverzekeraar is daarop voorbereid door scenario's te draaien in de ORSA om de impact hiervan inzichtelijk te krijgen. De huidige solvabiliteit is vooralsnog op voldoende niveau om grote catastrofes aan te kunnen.

Ad B: Marktrisico
Marktrisico is het risico op verliezen of op een ongunstige verandering in de financiële situatie als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau en in de volatiliteit van de marktprijzen van activa, verplichtingen en financiële instrumenten.

Beleggingsbeleid
Naast operationele beheersmaatregelen is het beleggingsbeleid van Univé Oost een belangrijke beheersmaatregel ten aanzien van het marktrisico. Het beleggingsbeleid van Univé Oost wordt periodiek geactualiseerd. Univé Oost streeft een continuatie van haar eigen vermogen na in haar beleggingsbeleid en niet naar rendement uit beleggingen. Zij accepteert dat in een bepaalde mate marktrisico wordt gelopen om op lange termijn behoud van het eigen vermogen te kunnen handhaven.

In de ORSA is een scenarioanalyse uitgevoerd op het beleggingsbeleid. Hierbij zijn aan de hand van wijzigingen in de beleggingsmix de effecten op de beleggingsportefeuille geanalyseerd. Deze stresstest richt zich met name op de effecten van renteschokken en koersdalingen op de waarde van de beleggingsportefeuille. De Risk Officer beoordeelt samen met de RvB of deze impact past binnen de risicobereidheid en of aanpassingen in de asset mix wenselijk zijn. Voor een groot deel van de beleggingsportefeuille maakt Univé Oost gebruik van een externe vermogensbeheerder, Bank ten Cate.

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. belegt naast liquide middelen grotendeels in bedrijfs- of staatsobligaties met een minimale rating van BBB en voor een klein deel in aandelen (max. 20%).

De beleggingen bij Univé Oost Brandverzekeraar N.V. hebben ultimo 2021 een beleggingsmix van 60% obligaties, 13% aandelen en 27% liquide middelen. Het totale belegde vermogen hierin is € 39,7 miljoen (2020: € 33,2 miljoen).

Het belegd vermogen van Coöperatie Univé Oost U.A. geconsolideerd bedraagt ultimo 2021 circa € 52,9 miljoen (2020: € 46,4 miljoen) en is als volgt samengesteld: Gebouwen (6%), obligaties (48%), aandelen (14%), andere leningen (2%) en liquide middelen (30%).

Univé Oost onderscheidt binnen het marktrisico de volgende elementen: renterisico, aandelenrisico, vastgoedrisico, spreadrisico, valutarisico, concentratierisico, liquiditeitsrisico.

Renterisico
Het marktrisico komt onder meer tot uitdrukking in het renterisico: de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor veranderingen in de rentetermijn-structuur of de volatiliteit van de rente.

Het grootste deel van de verplichtingen van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. heeft een korte looptijd. Mede op basis van de eigen vermogenspositie is gekozen om een maximale duration van 7 over de gemiddelde portefeuille te hanteren in haar beleggingsbeleid.

De duration wordt berekend als de gewogen gemiddelde looptijd (uitgedrukt in jaren) van alle kasstromen van de vastrentende beleggingen, waarbij het gewicht van elke kasstroom wordt bepaald door het relatieve belang van die kasstroom. De duration en balanswaarde (in miljoenen euro's) van de vastrentende beleggingen per 31 december 2021 zijn: Obligaties met een marktwaarde van € 23,7 miljoen (2020: € 24,7 miljoen) met een duration van 4,01 (2020: 4,03) (betreft alleen de verzekeraar).

Naast analyses van de effecten van de duration voert Univé Oost scenarioanalyses uit om de gevoeligheid van het belegde vermogen te meten voor veranderingen in de rentevoet. Onderstaande tabel bevat de rentegevoeligheid van de beleggingen in vastrentende waarden per 31 december 2021 (in miljoenen euro's voor verrekening vennootschapsbelasting):

Effect van daling marktrente met 1 procentpunt Univé Oost Brandverzekeraar NV	**+ € 0,95 mln vermogen (2020: +€ 1,1 mln)**
Effect van stijging marktrente met 1 procentpunt Univé Oost Brandverzekeraar NV	**-/- € 0,95 mln vermogen (2020: -€ 1,1 mln)**

Aandelenrisico

Aandelenrisico is de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau of in de volatiliteit van de marktprijzen van aandelen.

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. belegt vanaf 2017 in aandelen. De risicobereidheid op het gebied van aandelen is beschreven in het beleggingsbeleid, namelijk 0-20% van het totale belegde vermogen. Daarnaast dient het totale marktrisico binnen de risicobereidheid te blijven.

Effect van daling beurswaarde met schok 45,9 procentpunt Univé Oost Brandverzekeraar NV	**-/- € 2,3 mln vermogen (2020: -/- € 1,3 mln)***

**(2020: 38,52 procentpunt)*

Vastgoedrisico

Univé Oost belegt in beginsel uitsluitend in direct vastgoed voor eigen gebruik. In dit kader staat er vastgoed op de balans van Coöperatie Univé Oost U.A. Op de balans van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. staat geen vastgoed. De waardering van eigen vastgoed vindt periodiek plaatst door taxatie.

Spreadrisico

Het spreadrisico betreft de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor een verandering in de volatiliteit van de kredietspreiding boven de risicovrije rentetermijnstructuur.

Het spreadrisico van de beleggingsportefeuilles wordt beperkt doordat wordt belegd in vastrentende waarden met een rating van minimaal BBB. Om het kredietrisico in de beleggingsportefeuilles verder te beperken heeft het merendeel van de vastrentende waarden een gemiddelde rating van A. De vastgestelde restricties worden periodiek gemonitord.

Valutarisico

Het valutarisico betreft de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau of in de volatiliteit van wisselkoersen. De beleggingsportefeuilles van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. is voor ca 88% genoteerd in euro's, 11% in USD en 1% in CHF. Hierdoor is er enige sprake van directe blootstelling aan de volatiliteit van wisselkoersen (valutarisico). In het beleggingsbeleid is vastgelegd om voor maximaal 20% in vreemde valuta (USD, vreemde valuta binnen EU en Zwitserse Franks) te gaan beleggen (op moment van aankoop). Het valutarisico wat hiervoor zal worden gelopen, wordt geaccepteerd.

Concentratierisico
Het concentratierisico betreft het extra risico dat wordt gelopen hetzij door een gebrek aan diversificatie in de activaportefeuille, hetzij door een sterke blootstelling aan het risico van wanbetaling van een enkele emittent van effecten of een groep van verbonden emittenten. In het beleggingsbeleid van Univé Oost zijn restricties in het kader van de beheersing van het concentratierisico opgenomen. Deze restricties worden periodiek gemonitord. Voor obligaties geldt een maximum van € 0,5 miljoen marktwaarde per obligatieverstrekker (bij aankoop) en een maximum van 25% binnen een sector. Aan deze voorwaarden is voldaan.

Liquiditeitsrisico
Het liquiditeitsrisico betreft het risico op liquiditeitstekorten als gevolg van het (qua timing en omvang) niet op elkaar zijn afgestemd van ingaande en uitgaande kasstromen. Univé Oost hanteert als beleid dat op de bankrekeningen minimaal een nulsaldo staat. Debetstanden zijn daarbij wel mogelijk maar worden - zoveel mogelijk – voorkomen door voldoende liquide middelen aan te houden. De financiële posities en kasstromen worden dagelijks beheerd.
Eind 2021 beschikte Univé Oost Brandverzekeraar N.V. over € 10,9 miljoen op haar bankrekeningen (2020: € 5,1 miljoen). Onverwachte financiële tegenvallers in de bedrijfsvoering kunnen hiermee voldoende worden opgevangen. De banken brengen debetrente in rekening op alle rekening courant verhoudingen.

Ad C: Tegenpartijrisico (kredietrisico)
Tegenpartijrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie als gevolg van het niet nakomen van een verplichting door, dan wel een verslechtering van de kredietwaardigheid van een (of meerdere) tegenpartij(en).

Naast het individuele risico per tegenpartij vindt over de portefeuille van tegenpartijen diversificatie plaats die afhankelijk is van de onderlinge samenhang. Belangrijke tegenpartijen voor Univé Oost en met name Univé Oost Brandverzekeraar N.V. zijn: vorderingen op verzekerden (al dan niet via rekening courant groepsmaatschappijen), herverzekeraars, financiële instellingen en partijen in de beleggingsportefeuille. Risicobeperkende maatregelen richten zich enerzijds op de kwaliteit van de tegenpartij en anderzijds op de omvang van de uitgeleende gelden aan de tegenpartij in relatie tot verkregen zekerheden.
Bij het innemen van posities dient de tegenpartij te beschikken over een stabiele rating van ten minste: banken A en herverzekeraars BBB.

Ad 2: Operationele risico's

Ad A: procesrisico

De operationele risico's die Univé Oost loopt, zijn grotendeels gelijk aan die van andere brandverzekeraars. De operationele risico's worden onder meer gemonitord door periodieke 1e en 2e lijncontroles. Univé Oost heeft de beheersing van de schadelasten aangescherpt door intensievere inspectie/taxatie op met name agrarische risico's. Daarnaast wordt fraudebestrijding verder ingebed in de organisatie. Verder wordt aandacht besteed (o.a. in het sociaal jaarverslag) welke risico's gelopen worden door verzuim, veroudering personeelbestand en (verplichte) opleidingen t.b.v. de Wft en hoe daar pro-actief op wordt ingespeeld.

Bedrijfscontinuïteitsrisico is het risico van materiële schade of verliezen als gevolg van het wegvallen van procesketens wat leidt tot een crisis binnen het bedrijf. Het beleid ten aanzien van bedrijfscontinuïteitsmanagement (BCM) beperkt dit risico. Kritieke bedrijfsprocessen zijn geïdentificeerd en voor deze processen is de adequaatheid van de risicobeheersmaatregelen en herstelmaatregelen geanalyseerd. Dit heeft geleid tot een duidelijk beeld van de verschillen om te voldoen aan de eisen van bedrijfscontinuïteit. Rollen en verantwoordelijkheden voor BCM zijn toegewezen aan medewerkers door de hele organisatie heen.

Ad B: IT-risico

Het beheersen van IT-risico's is mede onderdeel van informatiebeveiliging, die gericht is op het treffen van maatregelen en procedures om de integriteit, vertrouwelijkheid en continuïteit van de informatievoorziening binnen Univé Oost te borgen. Univé Oost heeft haar IT hoofdzakelijk uitbesteed aan de Univé Services B.V. Beheersing hiervan geschiedt door een jaarlijkse Third Party Mededeling en PriceWaterhouseCoopers Accountants N.V. controleert deze.
Het cyberrisico staat hoog op de agenda. Ook door de dreiging van o.a. de Russen zijn we extra alert.

Ad C: Integriteit / juridisch risico

De integriteit- en juridische risico's worden gemonitord door de Compliance Officer. Dit is een onafhankelijke functie binnen Univé Oost. Het belangrijkste doel van de Compliance Officer is de organisatie te ondersteunen bij de beheersing van de compliancerisico's van Univé Oost. De Compliance Officer is verantwoordelijk voor het ontwikkelen van beleid, advisering over de beleidsimplementatie en naleving van wet- en regelgeving en integriteitsnormen. De Compliance Officer borgt ook de naleving van wet- en regelgeving en ethische normen. Daarnaast monitort de Compliance Officer de beoordeling van de toereikendheid en operationele effectiviteit van de belangrijkste controlemechanismen binnen de bedrijfsonderdelen. De Compliance Officer rapporteert rechtstreeks aan het bestuur.

Ad D: Uitbestedingsrisico

Univé Oost hanteert ten aanzien van uitbestedingsrisico's het volgende beleid: het intensief volgen en aanpassen van de uitbestedingsovereenkomsten, onder andere op de uitdrukkelijk in de Wft opgenomen vereisten ten aanzien van de inhoud daarbij.

Uitbestedingen betreffen o.a.:

- IT en Internal Audit (Univé Services B.V.)
- Actuarieel (Arcturus)

Met bovengenoemde partijen zijn uitbestedingscontracten overeengekomen. Vermogensbeheer is belegd bij Bank ten Cate. Hiervan is geen sprake van uitbesteding. De vermogensbeheerder heeft geen mandaat zelfstandig beleggingsbeslissingen te nemen. Zij opereert binnen de kaders van de daartoe opgestelde overeenkomst. Besluitvorming hierover ligt volledig binnen de interne governance van Univé Oost.

Solvabiliteitspositie

Per kwartaal wordt de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II raamwerk gerapporteerd. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II grondslagen ultimo 2020. Bij de berekeningen is de Solvency II standaardformule gehanteerd, welke passend wordt geacht.

Solvabiliteitspositie Solvency II **Bedragen in EUR x 1.000**	**per 31-12-2021**	**per 31-12-2020**	**Mutatie**
Eigen Vermogen (EV)	26.797	26.267	530
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SKV)	11.935	11.367	568
Solvabiliteitsratio (EV/SKV) voor div.uitk	255%	244%	+11%
Solvabiliteitsratio (EV/SKV)	225%	231%	-6%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	200%	-
Minimale interne solvabiliteitsnorm	150%	150%	-
Minimale wettelijke solvabiliteitsnorm	100%	100%	-

De Solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De Solvabiliteitsratio voor Univé Oost Brandverzekeraar N.V. ligt boven de interne doelsolvabiliteitsnorm van 200%. De keuze voor deze gewenste ratio van 200% is om te kunnen blijven voldoen aan de minimale eis van 100% indien zich dusdanige calamiteiten voordoen dat 100% wordt opgesoupeerd.

Ontwikkeling solvabiliteitsratio in 2021

De solvabiliteitsratio van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. per 31 december 2021 was 225%. Door de reeds genoemde extra betaalde afgesloten reïnstatement op een 2e storm en de toegenomen aandelenportefeuille door gestegen koersen is de solvabiliteit gedaald met 6% naar 225%. Bij de berekening van het solvency eigen vermogen is rekening gehouden met het voorstel dat het onverdeelde resultaat over 2021 als dividend aan de Coöperatie wordt uitgekeerd.

Toelichting op de geconsolideerde balans

Activa

Immateriële vaste activa (1)

Immateriële vaste activa

	Goodwill	2021	2020
Stand per 1 januari			
Aanschafwaarde	981.292	981.292	569.222
Af: Cumulatieve afschrijving	-571.450	-571.450	-509.934
	409.842	**409.842**	**59.288**
Investeringen	1.615.835	1.615.835	412.070
Desinvesteringen	-531.222	-531.222	0
Afschrijving desinvesteringen	531.222	531.222	0
Afschrijvingen	-630.684	-630.684	-61.516
Mutaties boekjaar	**985.151**	**985.151**	**350.555**
Stand per 31 december			
Aanschafwaarde	2.065.905	2.065.905	981.292
Af: Cumulatieve afschrijving	-670.912	-670.912	-571.450
	1.394.993	**1.394.993**	**409.842**

De afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Goodwill: 20%

De goodwill bestaat uit betaalde vergoedingen voor overname van assurantieportefeuilles. De afschrijvingstermijn is gekoppeld aan de verwachte economische levensduur. Naar aanleiding van een impairment op een recent aangekochte portefeuille in 2020 is een bijzondere waardevermindering geconstateerd en besloten € 325.077 als bijzondere waardevermindering op deze portefeuille te boeken.
De overige aangekochte portefeuilles worden in 5 jaar afgeschreven.

De in het geheel afgeschreven immateriële vaste activa zijn niet meer opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen.

Afschrijvingen worden verantwoord onder de beheerskosten.

Beleggingen (2)

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

	2021	2020
Stand per 1 januari	4.836.461	1.405.000
Aankopen	0	3.181.461
Verkopen	-1.450.000	0
Herwaardering	48.539	250.000
Stand per 31 december	**3.435.000**	**4.836.461**

De terreinen en gebouwen worden periodiek door een externe onafhankelijke taxateur 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. De kapitalisatiefactor komt tot stand door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld leegstand en achterstallig onderhoud.

In 2021 heeft de beoordeling van de actuele waarde geleid tot een herwaardering van per saldo € 48.539. In 2021 is het pand Groenlo verkocht tegen de bestaande marktwaarde.

De effecten van Covid-19 en de eventuele impact hiervan op huisvestingsplannen zijn betrokken in de waardering.

Er is geen sprake van vastgoedbeleggingen die aangehouden worden voor verkoop.

Andere deelnemingen

	31-12-2021	31-12-2020
Overig	0	1
	0	**1**

De andere deelnemingen bevatten deelnemingen waarbij invloed van betekenis op het zakelijke en het financiële beleid kan worden uitgeoefend. De Coöperatie heeft samen met andere Regionale Univé's een deelneming in het Univé Pensioen B.V. met als inbrengwaarde 1 euro. Per 1 januari 2021 is Univé Oost hier uitgetreden.

Overige financiële beleggingen

	Stand per 1 januari	BIJ: Aankopen en verstrekkingen	AF: Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen & aandelenfondsen	5.206.773	1.215.090	-798.733	1.936.627	7.559.756
Obligaties & obligatiefondsen	26.499.079	2.605.461	-3.247.993	-499.359	25.357.189
Vorderingen uit andere leningen	692.245	26.127	-150.849	0	567.523
	32.398.097	**3.846.678**	**-4.197.574**	**1.437.268**	**33.484.468**

	31-12-2021	31-12-2020
Verkrijgingsprijs Aandelen & aandelenfondsen	4.583.000	4.031.000
Verkrijgingsprijs Obligaties & obligatiefondsen	25.328.000	26.051.000
	29.911.000	**30.082.000**

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	BIJ: Aankopen en verstrekkingen	AF: Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen & aandelenfondsen	4.121.781	1.414.560	-901.856	572.288	5.206.773
Obligaties & obligatiefondsen	29.286.938	574.750	-3.105.589	-257.020	26.499.079
Vorderingen uit andere leningen	399.574	406.234	-113.562	0	692.245
	33.808.293	**2.395.544**	**-4.121.007**	**315.268**	**32.398.097**

De verkrijgingsprijs van de beleggingen bedraagt per 31 december 2021 € 29.911.000 (31 december 2020: € 30.082.000).

Het beheer van de beleggingsportefeuille is ondergebracht bij Bank ten Cate met als custodian Caceis (Kas Bank N.V.).

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 andere leningen

De overige leningen betreffen leningen verstrekt aan Broekhuis Lease.

De leningen aan Broekhuis Lease worden verstrekt in verband met de aanschaf van vervoermiddelen voor personeel. Maandelijks lost Coöperatie Univé Oost U.A. hierop af. Tot meerdere zekerheid voor de terugbetaling van de leningen zijn er door middel van een separate

pandakte, pandrechten gevestigd op de auto's, ter zake waarvan de leningen werden verstrekt, ten gunste van Univé Oost. De resterende looptijd van de leningen varieert tussen de 4 en 45 maanden.

Onder de overige leningen is opgenomen een aan derde verstrekte renteloze lening. Deze lening is verstrekt in 2013 en heeft een hoofdsom van € 75.000. De looptijd is 15 jaar. Met ingang van 2014 is gestart met aflossing van de lening. Ultimo 2021 bedraagt het openstaande bedrag van de leningen nog € 30.000.

Er wordt geen rekening gehouden met eventuele bijzondere waardeverminderingen.

Vorderingen (3)

Vordering op verzekeringsnemers

	31-12-2021	31-12-2020
Totaalbedrag der vorderingen	281.452	188.996
Af: voorziening voor oninbaarheid	-61.000	-72.000
	220.452	**116.996**

De vorderingen hebben overwegend een looptijd korter dan 1 jaar met uitzondering van de latente belastingvordering die overwegend een langlopend karakter kent. Er is rekening gehouden met een voorziening voor oninbaarheid van vorderingen.

Vorderingen uit herverzekeringen

	31-12-2021	31-12-2020
Vorderingen uit herverzekeringen	63.722	0
	63.722	**0**

Te vorderen belastingen

	31-12-2021	31-12-2020
Vennootschapsbelasting	346.648	239.507
Overige belastingen	59.531	0
	406.179	**239.507**

De te vorderen belastingen kennen overwegend een kortlopend karakter. Hier zijn tevens de vergelijkende cijfers als gevolg van saldering aangepast.

Overige vorderingen

	31-12-2021	31-12-2020
RC Univé Services	4.421.927	9.860.505
Vorderingen op maatschappijen	70.613	46.565
Overige vorderingen	29.002	23.652
	4.521.542	**9.930.722**

Dit betreft de o.a. de rekening courant verhoudingen met Univé Services B.V. (vooruitbetaald) en derden maatschappijen uit hoofde van bemiddelingsovereenkomsten. Over de rekening couranten lopen de provisie- en premieafrekeningen (in geval van tussenpersoon incasso). De rekening courant verhoudingen worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.
De overige vorderingen kennen overwegend een kortlopend karakter.

Overige Activa (4)

Materiële vaste activa

	verbouwing en inrichting	Inventaris	Computer-apparatuur	Totaal 2021	Totaal 2020
Stand per 1 januari					
Aanschafwaarde	589.295	905.102	393.524	1.887.920	2.542.378
Af: Cumulatieve afschrijving	-432.339	-618.932	-349.229	-1.400.500	-1.571.310
	156.956	**286.169**	**44.294**	**487.420**	**971.068**
Investeringen	7.236	72.861	4.661	84.758	145.969
Desinvesteringen	-163.689	-439.365	-28.169	-631.223	-800.427
Afschrijving desinvesteringen	148.925	389.983	27.746	566.654	464.567
Afschrijvingen	-50.441	-86.077	-18.919	-155.437	-293.757
Mutaties boekjaar	**-57.969**	**-62.598**	**-14.681**	**-135.249**	**-483.648**
Stand per 31 december					
Aanschafwaarde	432.843	538.597	370.015	1.341.455	1.887.920
Af: Cumulatieve afschrijving	-333.855	-315.026	-340.402	-989.284	-1.400.500
	98.987	**223.571**	**29.613**	**352.172**	**487.420**

De afschrijvingspercentages zijn als volgt (rekening houdend met een eventuele restwaarde):

- Verbouwing: 20,0%
- Inventaris: 20,0%
- Computerapparatuur: 20,0%

De in het geheel afgeschreven materiële vaste activa zijn opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen, zolang deze aanwezig en/of in gebruik zijn.

Liquide middelen

	31-12-2021	31-12-2020
Rabobank	14.509.166	8.462.421
Bank Ten Cate	1.425.724	657.732
	15.934.890	**9.120.153**

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

Overlopende Activa (5)

De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

Lopende rente en huur

	31-12-2021	31-12-2020
Obligaties	211.947	238.588
	211.947	**238.588**

Per 31 december 2021 zijn er geen overlopende acquisitiekosten met een resterende looptijd langer dan één jaar (2020: idem).

Overige overlopende activa

	31-12-2021	31-12-2020
Overig	142.875	46.938
	142.875	**46.938**

Per 31 december 2021 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2020: idem).

Passiva

Eigen vermogen (6)

Eigen vermogen

	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2021
Stand per 1 januari	34.583.628	1.304.941	35.888.569
Resultaatverdeling vorig boekjaar	641.688	-641.688	0
Uitkering aan leden	0	-663.253	-663.253
Resultaat huidig boekjaar	0	3.551.779	3.551.779
Stand per 31 december	**35.225.316**	**3.551.779**	**38.777.095**

Het resultaat na belastingen bedraagt € 3.551.779 (2020: € 1.304.942 .)
Door het bestuur zal aan de ledenraad worden voorgesteld om dit resultaat voor € 2.751.779 toe te voegen aan de overige reserves en € 800.000 ter beschikking te stellen aan de leden. Het resultaat na belastingen over boekjaar 2020 is deels toegevoegd aan de overige reserves (€ 641.688) en deels ter beschikking gesteld aan de leden (€ 663.253) na goedkeuring door de ledenraad op 11 november 2021.

Toelichting Eigen Vermogen Univé Oost Brandverzekeraar N.V. Solvabiliteitspositie Solvency II
Vanaf 2016 wordt de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II-raamwerk gerapporteerd. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II-grondslagen per eind 2021. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

Solvency II

	31-12-2021	31-12-2020
Minimum Kapitaal Vereiste (MKV) op basis van SII (brandverzekeraar)	2.983.705	2.841.786
Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SKV) op basis van SII	11.934.821	11.367.145
Interne norm in %	150%	150%
Interne norm in euro	17.902.232	17.050.717
Kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen	30.465.309	27.719.268
In aanmerking komend vermogen ter dekking MKV	26.797.472	26.266.651
In aanmerking komend vermogen ter dekking SKV	26.797.472	26.266.651
Solvabiliteitsratio SKV	225%	231%
Solvabiliteitsratio MKV	898%	924%

Met een solvabiliteitsratio SKV van 225% en een solvabiliteitsratio MKV van 898% voldoet Univé Oost Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100%. De solvabiliteitsratio voor dividenduitkering komt uit op 255%.

De risicobereidheid van Univé Oost Brandverzekeraar NV is vertaald in het aan te houden kapitaal onder Solvency II. Dit kapitaal is de vertaling van de risico's die Univé Oost Brandverzekeraar NV loopt op basis van de geïdentificeerde risico's ten aanzien van de brandportefeuille (premie en schade), de beleggingen, de tegenpartijen, operationele processen. De voornaamste risico's bevinden zich in het soort beleggingen en het gekozen eigen behoud van herverzekerings-contracten. De door de Raad van Bestuur minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit bedraagt 150% (2020; 150%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2021 is dit een bedrag van € 17.903.000 (2020; € 17.051.000).
Dit kapitaal wordt aangehouden om in het geval van het voordoen van de risico's een buffer te hebben om de lasten te kunnen dragen. Jaarlijks wordt deze normsolvabiliteit getoetst tijdens de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA).

Over boekjaar 2021 wordt door Univé Oost Brandverzekeraar NV voorgesteld om dividend uit te keren aan de Coöperatie Univé Oost U.A. ten bedrage van € 3,7 mln.
Het voorgestelde (voorzienbare) dividend vormt het verschil tussen het ''kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen'' en ''in aanmerking komend vermogen ter dekking SCR en MCR''. In Solvabiliteitspercentages SCR en MCR is het voorgestelde dividend reeds in mindering gebracht op het in aanmerking komend vermogen.

Technische voorzieningen (7)

Technische voorzieningen

Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Af: Herverzekeringsdeel	Totaal 2021
Stand per 1 januari	3.063.497	4.155.061	-339.669	6.878.889
Overige mutaties	233.291	0	0	233.291
Betaalde schaden oudere jaren	0	-2.638.964	163.318	-2.475.647
Vrijval oudere jaren	0	-226.266	18.452	-207.814
Betaalde schaden lopend jaar	0	-4.183.846	289	-4.183.557
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	5.590.473	-289	5.590.184
Stand per 31 december	**3.296.788**	**2.696.457**	**-157.899**	**5.835.346**

Mutatieoverzicht vorig boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Af: Herverzekeringsdeel	Totaal 2020
Stand per 1 januari	2.981.900	3.608.376	-222.042	6.368.234
Overige mutaties	81.597	0	0	81.597
Betaalde schaden oudere jaren	0	-2.170.373	84.284	-2.086.089
Vrijval oudere jaren	0	115.086	-44.438	70.647
Betaalde schaden lopend jaar	0	-4.437.887	0	-4.437.887
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	7.039.860	-157.472	6.882.388
Stand per 31 december	**3.063.497**	**4.155.061**	**-339.669**	**6.878.889**

De technische voorziening voor niet-verdiende premies en te betalen schaden heeft een overwegend kortlopend karakter, polissen prolongeren voor maximaal een jaar en schadedossiers worden grotendeels binnen een jaar afgewikkeld.

Het herverzekeringsdeel van de technische voorzieningen heeft betrekking op de schadevoorziening. Er is geen sprake van een premievoorziening herverzekering.

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. 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, toereikend zijn gevormd. Hieruit blijkt eveneens dat de in het verleden vastgestelde voorzieningen toereikend gevormd zijn. Er is derhalve geen sprake van een premietekortvoorziening of schadetekortvoorziening.

Voorzieningen (8)

Pensioenvoorziening

	2021	2020
Stand per 1 januari	1.117.537	1.042.393
Vrijval voorziening	0	0
Effect rente	-83.983	115.951
Sterftetafel	0	-6.840
Betaalde jaarlijkse vergoeding	-34.900	-34.100
Mutaties	-1.469	133
Stand per 31 december	**997.185**	**1.117.537**

De ontwikkeling van de gebruikte disconteringsvoet in de afgelopen jaren is als volgt: 2021: 0,94% (2020: 0,42%).

Het rente-effect dat getoond wordt in het mutatieoverzicht wordt bepaald door de reguliere oprenting (door tijd) en wijziging van de rentecurve.

De voorziening kent een langlopend karakter (> 1 jaar).

Voorziening latente belastingen

	2021	2020
Stand per 1 januari	35.856	444.996
Dotatie/Ontrekking	489.779	-409.140
Stand per 31 december	**525.635**	**35.856**

Voorziening latente belastingen

	31-12-2021	31-12-2020
Egalisatiereserve	0	127.444
Aandelen	773.536	306.526
Vitaliteitsverlof	0	0
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	43.710	-290.146
Vastrentende waarden	88.535	180.166
Immateriële activa	-122.872	-8.749
Pensioenvoorziening	-257.274	-279.384
	525.635	**35.856**

De voorziening latente belastingen worden per 2021 gesaldeerd weergegeven. De vergelijkende cijfers over 2020 zijn hiervoor aangepast.

Effecten
Commercieel worden aandelen en obligaties gewaardeerd tegen actuele waarde. Fiscaal worden deze activa gewaardeerd op basis van kostprijs of lagere marktwaarde.

Egalisatiereserve

Voor het bepalen van de fiscale positie van Univé Oost kan rekening worden gehouden met het vormen van een fiscale egalisatiereserve.

De voorziening latente belastingverplichtingen heeft een langlopend karakter (> 1 jaar) en wordt over meerdere jaren afgewikkeld. Het gehanteerde tarief bedraagt 25,8%.

Overige voorzieningen

	Voorziening jubilea	Voorziening vitaliteitsverlof	Overige voorzieningen	Totaal 2021
Stand per 1 januari	191.600	173.000	0	364.600
Dotatie	31.792	13.000	332.867	377.659
Onttrekkingen	-29.792	-7.000	0	-36.792
Stand per 31 december	**193.600**	**179.000**	**332.867**	**705.467**
Looptijd <1 jaar	0	0	204.167	204.167
Looptijd =>1 jaar <=5 jaar	0	0	128.700	128.700
Looptijd => 5 jaar	193.600	179.000	0	372.600
	193.600	**179.000**	**332.867**	**705.467**

- Voorziening Jubilea; De jubileumvoorziening heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband.
- Voorziening Vitaliteitsverlof; De voorziening vitaliteitsverlof is gevormd voor personeel dat in de toekomst naar verwachting gebruik zal maken van de vitaliteitsverlofregeling.
- Overige voorzieningen;
    - Voorziening RVU; De voorziening RVU is opgenomen voor personeel dat in de toekomst naar verwachting gebruik zal maken van de Regeling Vervroegd Uittreden.
    - Voorziening ontvlechting Klant Support Assen

Schulden (9)

Schulden uit directe verzekeringen

	31-12-2021	31-12-2020
Premie restitutie	47.605	958.000
Schade crediteuren	5.691	6.781
	53.296	**964.781**

Schulden uit directe verzekeringen hebben deels een langlopend (premierestitutie) en deels een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde. De post “premierestitutie” heeft een bestemming voor de leden, grotendeels uitgekeerd in 2021.

Schulden herverzekeringen

	31-12-2021	31-12-2020
Te betalen herverzekeringspremie	0	7.412
	0	**7.412**

Belastingen

	31-12-2021	31-12-2020
Loonheffing	531.598	503.321
Assurantiebelasting	0	244.136
	531.598	**747.457**

Belastingen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Overige schulden

	31-12-2021	31-12-2020
Crediteuren	308.121	246.665
Personeelskosten	545.554	1.530
Marketingkosten	-12.100	0
Accountantskosten	46.853	51.351
Huisvestingskosten	0	126.661
Overige beheerskosten	257.395	179.595
Rekening Courant Derden maatschappijen	7	9
Debiteurenposities negatief	40.369	0
Overig	824.891	718.979
	2.011.090	**1.324.790**

De post overige betreft de af te rekenen kosten met Univé Services B.V. voor de afgenomen diensten 4e kwartaal. De looptijd van de schulden is < 1 jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde. De looptijd van de schulden is < 1 jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Overlopende passiva (10)

Overlopende passiva

	31-12-2021	31-12-2020
Reservering vakantiedagen	508.856	412.991
Reservering vakantiegeld	288.640	266.822
Franchise onttrekking geoormerkt vermogen	0	0
Vooruitontvangen premies	8.905.905	8.876.715
Onverdiende provisies	800.030	718.116
Overige	228.100	220.192
	10.731.531	**10.494.836**

Vooruit ontvangen premies

De vooruit ontvangen premies betreffen reeds in 2021 ontvangen betalingen van verzekeringspremies op reeds in rekening gebrachte bedragen per 1 januari 2022.

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.

Per 31 december 2021 zijn er geen overlopende passiva met een resterende looptijd langer dan één jaar (2020 idem). De reële waarde benadert de boekwaarde.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Geoormerkt vermogen Coöperatie Univé Oost U.A.

Een deel van het vermogen van Coöperatie Univé U.A. (per 31 december 2021 € 39,1 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 Consumentenprijsindex “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek vertoont. Per 31 december 2021 bedraagt het aandeel van Coöperatie Univé Oost U.A. in het geoormerkt vermogen € 4,6 miljoen (31 december 2020 € 5,1 miljoen).

NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Univé Oost Brandverzekeraar N.V. in 2003 toegetreden 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 Oost Brandverzekeraar N.V. in deze layer bedraagt € 72.400. Dit is tevens het maximumbedrag dat' Univé Oost 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

Ten behoeve van haar bedrijfsvoering huurt Coöperatie Univé Oost U.A. een aantal panden van derden. De huurcontracten variëren van een jaar tot maximaal vijf jaar. De toekomstige huur-verplichtingen zijn:

2022	2023	2024	2025	2026
209.000	**185.000**	**149.000**	**136.000**	**44.000**

Huurrechten

Coöperatie Univé Oost U.A. verhuurt haar kantoorpanden aan de Organisatie B.V.

Leaseverplichtingen

Coöperatie Univé Oost U.A. heeft operationele leasecontracten afgesloten voor haar wagenpark.

De toekomstige leaseverplichtingen bedragen:

Verslagjaar	Printers	Wagenpark	Totaal
2022	33.000	180.000	213.000
2023	33.000	111.000	144.000
2024	0	80.000	80.000
2025	0	16.000	16.000
2026	0	0	0
	66.000	**387.000**	**453.000**

De leaseverplichting > 5 jaar bedraagt nihil. De in het resultaat verwerkte leasekosten bedragen € 268.000. Er is geen sprake van sublease.

Fiscale eenheid

Coöperatie Univé Oost U.A. vormt tezamen met haar dochterondernemingen een fiscale eenheid voor 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.

403 aansprakelijkheid

AANSPRAKELIJKHEIDSVERKLARING EX ARTIKEL 403 LID 1 SUB F, BOEK 2, BURGERLIJK WETBOEK

Ondergetekende, de coöperatieve vereniging **Coöperatie Univé Oost U.A.**, gevestigd te Enschede, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 06023266, in aanmerking nemende het bepaalde in artikel 403 lid 1 sub f, Boek 2, Burgerlijk Wetboek, verklaart zich hierbij hoofdelijk aansprakelijk te stellen voor de schulden voortvloeiende uit rechtshandelingen verricht door de hierna volgende vennootschappen:

Univé Oost Bemiddeling B.V., een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, gevestigd te Enschede, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 08176496; en

Univé Oost Organisatie B.V., een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, gevestigd te Enschede, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 08185115.

INSTEMMINGSVERKLARING

Ondergetekende, de coöperatieve vereniging **Coöperatie Univé Oost U.A.**, gevestigd te Enschede, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 06023266, in aanmerking nemende het bepaalde in artikel 403 lid 1 sub b Boek 2 Burgerlijk Wetboek, verklaart hierbij in haar hoedanigheid van enig aandeelhouder van:

Univé Oost Bemiddeling B.V., een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, gevestigd te Enschede, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 08176496; en

Univé Oost Organisatie B.V., een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, gevestigd te Enschede, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 08185115.

in te stemmen met afwijking door Univé Oost Bemiddeling B.V. en Univé Oost Organisatie B.V. van de voorschriften van Titel 9 Boek 2 Burgerlijk Wetboek.

De financiële gegevens over boekjaar 2021 zijn volgens de methode van consolidatie opgenomen in de groepsjaarrekening van Coöperatie Univé Oost U.A. welke is gedeponeerd ten kantore van de Kamer van Koophandel.

Herverzekeringscontract

Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Oost Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract (XoL contract) afgesloten met N.V. Univé Her.

De geldende eigen risico's over boekjaar 2022 bedragen € 1.000.000 voor brand (per risico tot aan facultatieve grens) (2021 idem) en € 3.000.000 voor stormschade per evenement (2021 idem).

Gebeurtenissen na balansdatum

In februari 2022 werden onze leden getroffen door de stormen Dudley, Eunice en Franklin. We ontvingen recordaantallen schademeldingen door deze stormen en verwachten nog veel gevolgschade. Deze drie stormen worden als één event geteld.
Naar schatting komt de verzekerde schade uit op € 2,9 miljoen. Dit heeft geen impact op de continuïteitsveronderstelling en de gepresenteerde cijfers 2021. De schadelast valt nog geheel binnen het eigen behoud van € 3 mln.

Daarnaast heeft de oorlog in Oekraïne veel onzekerheid gebracht op de beurzen. De impact daarvan varieert dagelijks. Voor de brandverzekeraar kan dit betekenen in samenhang met de stormschaden dat de solvabiliteit zal dalen. Deze gezamenlijk impact wordt voorlopig geschat op een daling van 25%.

Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening

Verdiende premies eigen rekening (1)

De samenstelling van de verdiende premies is als volgt te specificeren;

Verdiende premie

		2021	2020
Bruto premies			
Geboekte bruto premies		**19.742.029**	**18.451.971**
Uitgaande herverzekeringspremies			
Regulier	Brand	-384.173	-341.577
	Storm	-1.684.061	-1.572.072
	Vee	0	0
Facultatief		-259.768	-183.791
Reïnstatement		1.081	0
		-2.326.920	**-2.097.440**
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		-233.291	-81.597
Aandeel herverzekeraars		0	0
		-233.291	**-81.597**
Verdiende premie eigen rekening		**17.181.819**	**16.272.935**

	Geboekt	Verdiend
Bruto premie voor aftrek van kortingen	21.334.178	21.073.771
Pakketkorting	1.219.898	1.200.916
Termijnkorting	372.250	364.116
Bruto premie na aftrek van kortingen	**19.742.029**	**19.508.739**

De verdiende premie bestaat uit de som van bruto premie minus de wijziging technische voorziening niet verdiende premies en lopende risico's.
De premieopbrengsten worden volledig gerealiseerd in Nederland en zien toe op de branche brand en andere schade aan zaken.

Overige technische baten eigen rekening (2)

Univé Oost Brandverzekeraar N.V. heeft over 2021 een uitkering verkregen van € 379.129 van N.V. Univé Her. De uitkering is gebaseerd op het feit dat de langjarige gemiddelde COR van Univé Her lager is dan 75%, wat overeenkomstig haar beleid resulteert in een surplusresultaat. Dit surplusresultaat is het gevolg van het over een langere periode uitblijven van (met name windstorm)schade. Daarnaast bevond de solvabiliteitskapitaalvereiste zich op of boven de doelsolvabilteitsnorm van N.V. Univé Her op de peildatum Q3-2021, waarna uitkering plaats heeft gevonden in 2021.

Schaden eigen rekening (3)

Het verloop van de schaden eigen rekening is als volgt te specificeren:

Schaden eigen rekening

	Bruto schade		Aandeel herverzekeraar		Netto schade	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Brand	2.524.734	2.692.864	-149.584	0	2.375.149	2.692.864
Allrisk	790.450	789.329	0	0	790.450	789.329
Storm	525.023	686.808	-8.685	-58.873	516.338	627.935
Uitgebreide gevaren	2.620.253	2.141.727	0	0	2.620.253	2.141.727
Glas	229.490	208.440	0	0	229.490	208.440
Vee	50.698	46.706	-5.337	-26.264	45.361	20.442
Overig	82.163	42.386	0	0	82.163	42.386
	6.822.811	6.608.260	-163.607	-85.138	6.659.204	6.523.122
Schadebehandelingskosten	704.755	650.928	0	0	704.755	650.928
	7.527.566	**7.259.188**	**-163.607**	**-85.138**	**7.363.959**	**7.174.050**
Mut vz schadebehandelingskosten	6.200	-11.800	0	0	6.200	-11.800
Mutatie voorziening	-1.464.803	558.485	181.769	-117.626	-1.283.034	440.858
	-1.458.603	**546.685**	**181.769**	**-117.626**	**-1.276.834**	**429.058**
	6.068.963	**7.805.873**	**18.163**	**-202.764**	**6.087.126**	**7.603.109**

Afwikkelresultaat

	Voorziening schaden ult. Vrg. Boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	165.873	-7.029	151.266	7.578
Boekjaar -3	7.578	-7.137	400	41
Boekjaar -2	1.197.441	-330.681	817.261	49.499
Boekjaar -1	2.444.500	-2.130.800	321.704	-8.004
Huidig boekjaar	0	-4.183.557	1.247.927	
Totaal	**3.815.392**	**-6.659.204**	**2.538.558**	**49.114**

Afwikkelresultaat vorig boekjaar

	Voorziening schaden ult. Vrg. Boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	155.271	-4.573	153.417	-2.719
Boekjaar -3	70.044	-68.361	12.456	-10.772
Boekjaar -2	21.408	-5.754	7.578	8.076
Boekjaar -1	3.139.611	-2.006.548	1.197.441	-64.378
Huidig boekjaar	0	-4.437.887	2.444.500	
Totaal	**3.386.334**	**-6.523.122**	**3.815.392**	**-69.793**

Het afwikkelresultaat bevat de netto schadevoorziening (Voorziening voor te betalen schade bruto (inclusief voorziening schadebehandelingskosten) gesaldeerd met het herverzekeringsdeel). De betaalde schade bestaat uit de bruto betaalde schade eigen rekening gesaldeerd met de wijziging voorziening voor te betalen schade bruto (inclusief mutatie voorziening schadebehandelkosten).

Opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten (4)

Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten

	2021	2020
Univé Schade	6.278.640	6.257.796
Univé Zorg	1.044.695	955.517
Opbrengst dienstverleningsovereenkomsten	553.412	307.945
Brandprovisie	0	0
Overige opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten	1.320.699	934.963
	9.197.445	**8.456.221**
Aandeel Unive gelabelde producten	**80%**	**85%**

Bedrijfskosten (5)

De samenstelling van de bedrijfskosten is als volgt te specificeren:

Bedrijfskosten

	2021	2020
Provisie	683	0
Doorbelaste kosten Univé Services B.V.	269.776	229.660
Overige acquisitiekosten	1.025.493	816.136
Acquisitiekosten	**1.295.952**	**1.045.796**
Salarissen	8.496.921	7.148.382
Sociale lasten	1.359.792	1.217.422
Pensioenlasten	1.077.619	1.100.000
Overige personeelskosten	1.024.261	1.128.476
Toegerekend aan schadelast	-714.714	-650.928
Personeelskosten	**11.243.879**	**9.943.352**
Afschrijving immateriële vaste activa	630.684	61.516
Afschrijving materiële vaste activa	155.437	262.761
Afschrijvingskosten	**786.122**	**324.276**
Huisvestingskosten	667.518	745.764
ICT-kosten	1.530.188	1.335.930
Kantoorkosten	224.803	201.439
Algemene kosten	2.447.026	2.278.638
Technische kosten	173.334	71.650
Overige beheerskosten	**5.042.867**	**4.633.420**
Bedrijfskosten	**18.368.821**	**15.946.844**
Af: Bedrijfskosten technische rekening	-7.827.567	-6.901.261
Kosten niet-technische rekening	**10.541.253**	**9.045.584**

Doorbelaste kosten Univé Services B.V.

De doorbelaste kosten van Univé Services B.V. vinden plaats tegen reële waarde zonder winstopslag op basis van overeengekomen verdeelsleutels.

Personeelskosten

Het gemiddelde aantal medewerkers in loondienst bij Coöperatie Univé Oost U.A. herrekend op fulltime basis bedroeg in 2021 144,30 FTE (2020 139,4 FTE). Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam.

De verdeling van de personeelskosten tussen groepsmaatschappijen vindt plaats op basis van versleutelde tijdsbesteding per functie.

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 (waarde)mutatie in de pensioenvoorziening (oude pensioenregeling).

Bezoldiging

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

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. Onder overige kosten zijn opgenomen; sociale last, autokosten en overige kosten. Er is geen sprake van uitstaande leningen (hypothecair) aan Raad van Bestuur en/of Raad van commissarissen. Naast de reguliere beloning opgenomen in onderstaande tabel zijn er eenmalige vergoedingen overeengekomen voor het (vroegtijdige) beëindigen van de dienstverbanden van de Raad van Bestuur (€ 243.000).

Bezoldiging bestuurders

	Vast salaris	Variabele kosten	Pensioen kosten	Overige kosten	Totaal	Vorig jaar
Raad van Bestuur/directie	323.000	0	52.000	64.000	439.000	433.000
Raad van commissarissen	72.000	0	0	0	72.000	73.000
	395.000	**0**	**52.000**	**64.000**	**511.000**	**506.000**

Overige bedrijfskosten

In de overige bedrijfskosten zijn onder meer opgenomen de intern doorbelaste huisvestingskosten. De baten hiervan (€ 329.000) (2020 € 251.000) zijn opgenomen onder de Opbrengst uit beleggingen, terreinen en gebouwen.

Accountantshonoraria 2021

In het boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountantshonoraria ten laste van het resultaat gebracht:

Accountantshonoraria

	2021	2020
Controle jaarrekening	90.088	112.449
Controle Solvency II	29.076	28.400
	119.164	**140.849**

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap en de in de consolidatie betrokken maatschappijen zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening en de controle van de Solvency II verslagstaten over het boekjaar 2021, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

Opbrengst beleggingen (6)

Opbrengsten uit beleggingen

	2021	2020
Dividend aandelen / aandelenfondsen	49.868	50.458
Rente vastrentende waarden / fondsen	501.672	546.654
Opbrengsten uit andere beleggingen	**551.540**	**597.112**
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	102.215	0
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	13.894	0
Gerealiseerde winst op beleggingen	**116.109**	**0**
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	48.539	250.000
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	1.936.627	572.288
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	0	31.150
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	**1.985.166**	**853.438**
Kosten beleggingen	-144.219	-133.160
Gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-92.169
Gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-3.903	-209.061
Beleggingslasten	**-148.122**	**-434.391**
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-499.359	-288.170
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	**-499.359**	**-288.170**
Netto opbrengsten beleggingen	**2.005.334**	**727.989**
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-314.900	-90.400
	1.690.434	**637.589**

Andere baten en lasten

De andere baten en lasten ad € -294.000 (2020 € -422.000 bestaan uit kosten ontvlechting Klant Support Assen (€ -205.000) en interestlasten banken (€ -86.000).

Andere baten

	2021	2020
Rentebaten	789	5.771
Overige baten	0	2.143
	789	**7.914**

Andere Lasten

	2021	2020
Rentelasten	-86.917	-79.496
Overige lasten	-207.674	-350.537
	-294.591	**-430.034**

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (7)

Vennootschapsbelasting

Uitgaande van de commerciële winst vóór belastingen kan de fiscale positie als volgt worden weergegeven:

Vennootschapsbelasting

	2021	2020
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	4.013.980	1.485.072
Belasting berekend tegen het vaste tarief van 25%	445.901	197.050
Tariefsaanpassing m.b.t. latente belasting naar 25,8% (2020: 25,0%)	16.299	-16.917
Totale winstbelasting ten laste van winst- en verliesrekening	**462.200**	**180.131**

	2021	2020
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	-27.579	33.035
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	489.779	147.096
Totale winstbelasing	**462.200**	**180.131**

Aansluiting effectieve belastingdruk (11,5%) met nominale belastingdruk (25%): De afwijking ten opzichte van de nominale belastingdruk over 2021 van 25% wordt veroorzaakt door o.a. een vrijgesteld dividend, een premierestitutie en kleine permanente verschillen.

Voorstel resultaatbestemming

Bestemming van het resultaat

Het resultaat bedraagt ad € 3.551.779 positief.

Het is aan de Ledenraad om de bestemming van het resultaat vast te stellen, op voorstel van het bestuur. Derhalve is verwerking van dit resultaat nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat.

Coöperatie Univé Oost U.A.

Enkelvoudige jaarrekening 2021

Enkelvoudige balans per 31 december 2021

(voor resultaatbestemming).

		31-12-2021		31-12-2020	
ACTIVA					
Beleggingen	**1**				
Terreinen en gebouwen					
Voor eigen gebruik		3.435.000		4.836.461	
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen					
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		31.387.829		29.421.762	
Andere deelnemingen		0		1	
Overige financiële beleggingen					
Aandelen en aandelenfondsen		2.500.687		1.868.940	
Obligaties en andere vast rentende waardepapieren		1.669.144		1.775.393	
Vorderingen uit andere leningen		30.000		35.000	
			39.022.661		37.937.556
Vorderingen	**2**				
Vorderingen op groepsmaatschappijen		464.631		0	
Belastingen		346.648		239.507	
			811.279		239.507
Overige activa	**3**				
Liquide middelen		261.794		23.391	
			261.794		23.391
Overlopende activa	**4**				
Lopende rente en huur		10.224		13.457	
			10.224		13.457
			40.105.957		**38.213.912**

		31-12-2021		31-12-2020	
PASSIVA					
Eigen vermogen	**5**				
Overige reserves		35.225.316		34.583.627	
Onverdeeld resultaat		3.551.779		1.304.941	
			38.777.095		35.888.568
Voorzieningen	**6**				
- voor belastingen		525.635		35.856	
			525.635		35.856
Schulden	**7**				
Schulden uit directe verzekering		47.605		958.000	
Schulden aan groepsmaatschappijen		749.105		1.326.273	
Overige schulden		6.518		5.214	
			803.227		2.289.488
			40.105.957		**38.213.912**

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over het boekjaar

		2021		2020	
Bedrijfskosten	**1**				
Acquisitiekosten		-515.548		-170.187	
Personeelskosten		-383.058		-383.584	
Afschrijvingskosten		-2.482		-4.434	
Overige bedrijfskosten		-483.103		-457.124	
			-1.384.191		-1.015.328
Bedrijfsresultaat			-1.384.191		-1.015.328
Financiele baten en lasten	**2**				
Opbrengsten uit beleggingen		3.659.949		1.639.008	
Niet gerealiseerde winst op beleggingen		662.897		459.992	
Beleggingslasten		-23.674		-62.025	
Niet gerealiseerd verlies op beleggingen		-28.881		-8.309	
			4.270.291		2.028.666
Andere baten			789		7.898
Andere lasten			-12.470		-13.180
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen			**2.874.419**		**1.008.055**
Belastingen	**3**		677.360		296.886
Resultaat na belastingen			**3.551.779**		**1.304.941**

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Waarderingsgrondslagen

De enkelvoudige jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Voor de toelichting op de grondslagen wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen, waarmee wordt verwezen naar de toelichting.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen worden (eveneens bij de eerste opname) gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde.

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021

(voor resultaatbestemming)

Algemeen

Hieronder worden de specifieke posten van de balans toegelicht. Als een post gelijk is aan de geconsolideerde jaarrekening wordt naar de toelichting van de geconsolideerde jaarrekening verwezen.

Activa

Beleggingen (1)

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

			Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Univé Oost Brandverzekeraar N.V.	Enschede	100%	27.570.293	2.215.220	0	29.785.513
Univé Oost Bemiddeling B.V.	Enschede	100%	1.751.469	-249.152	0	1.502.317
Univé Oost Organisatie B.V.	Enschede	100%	100.000	0	0	100.000
			29.421.761	**1.966.068**	**0**	**31.387.829**

Het resultaat uit deelneming Univé Oost Brandverzekeraar N.V. bestaat uit een saldo van dividenduitkering aan de Coöperatie Univé Oost U.A. over 2020 € -1.452.617 en de winst na belasting over 2021 € 3.667.617.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen vorig boekjaar

			Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Univé Oost Brandverzekeraar N.V.	Enschede	100%	26.117.676	1.452.617	0	27.570.292
Univé Oost Bemiddeling B.V.	Enschede	100%	1.773.033	-21.563	0	1.751.469
Univé Oost Organisatie B.V.	Enschede	100%	100.000	0	0	100.000
			27.990.708	**1.431.054**	**0**	**29.421.762**

Op deze deelneming(en) wordt invloed van betekenis uitgeoefend op het zakelijke en financiële beleid.

Overige financiële beleggingen

Overige financiële beleggingen

	Stand per 1 januari	BIJ: Aankopen en verstrekkingen	AF: Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen & aandelenfondsen	1.868.940	280.949	-263.559	614.358	2.500.687
Obligaties & obligatiefondsen	1.775.393	213.357	-290.725	-28.881	1.669.144
Vorderingen uit andere leningen	35.000	0	-5.000	0	30.000
	3.679.333	**494.306**	**-559.284**	**585.477**	**4.199.831**

	31-12-2021	31-12-2020
Verkrijgingsprijs Aandelen & aandelenfondsen	1.528.000	1.442.000
Verkrijgingsprijs Obligaties & obligatiefondsen	1.686.000	1.771.000
	3.214.000	**3.213.000**

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	BIJ: Aankopen en verstrekkingen	AF: Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen & aandelenfondsen	1.814.821	264.357	-420.231	209.992	1.868.940
Obligaties & obligatiefondsen	1.906.225	0	-122.522	-8.309	1.775.393
Vorderingen uit andere leningen	40.000	0	-5.000	0	35.000
	3.761.045	**264.357**	**-547.752**	**201.683**	**3.679.333**

Vorderingen (3)

Per 31 december 2021 zijn er geen vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2020: idem). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

Vordering op groepsmaatschappijen

	31-12-2021	31-12-2020
Univé Oost Brandverzekeraar N.V.	464.631	0
	464.631	0

De rekening courant verhoudingen met groepsmaatschappijen worden periodiek verrekend cf. intra-groepsbeleid.

Overige vorderingen

Te vorderen belastingen

	31-12-2021	31-12-2020
Vennootschapsbelasting	346.648	239.507
	346.648	**239.507**

De belastingen hebben een kortlopend karakter (< 1 jaar). De boekwaarde benadert de marktwaarde.

Overige activa (4)

Liquide middelen

	31-12-2021	31-12-2020
Rabobank	105.863	1.928
Bank Ten Cate	155.931	21.463
	261.794	**23.391**

De liquide middelen zijn directe opeisbaar en staat ter vrije beschikking.

Overlopende activa (5)

De overlopende activa worden niet separaat toegelicht, zie hiervoor de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Passiva

Eigen vermogen (6)

Eigen vermogen

	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2021
Stand per 1 januari	34.583.628	1.304.941	35.888.569
Resultaatverdeling vorig boekjaar	641.688	-641.688	0
Uitkering aan leden	0	-663.253	-663.253
Resultaat huidig boekjaar	0	3.551.779	3.551.779
Stand per 31 december	**35.225.316**	**3.551.779**	**38.777.095**

Het resultaat na belastingen bedraagt € 3.551.779 (2020: € 1.304.941). Het resultaat over 2020 is voor € 641.688 toegevoegd aan de overige reserves en € 663.253 beschikbaar gesteld als uitkering aan de leden.
Door het bestuur zal aan de ledenraad worden voorgesteld om dit resultaat voor € 2.751.779 toe te voegen aan de overige reserves en € 800.000 ter beschikking te stellen aan de leden. De verwerking van dit resultaat is nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat.

Schulden (9)

Schulden aan groepsmaatschappijen

	31-12-2021	31-12-2020
Univé Oost Bemiddeling B.V.	84.820	1.413
Univé Oost Brandverzekeraar N.V.	0	1.134.745
Univé Oost Organisatie B.V.	664.285	190.115
	749.105	**1.326.273**

Per 31 december 2021 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2020: idem). De reële waarde van de schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de schulden.
De rekening courant verhoudingen met groepsmaatschappijen worden periodiek verrekend cf. intra-groepsbeleid.

Overlopende passiva (10)

De overlopende passiva worden niet separaat toegelicht, zie hiervoor de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening

Bedrijfskosten (2)

De bedrijfskosten worden niet separaat toegelicht, zie hiervoor de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Financiële baten en lasten (3)

Opbrengsten uit beleggingen

	2021	2020
Resultaat uit deelnemingen	3.418.684	1.431.053
Opbrengsten uit deelnemingen	**3.418.684**	**1.431.053**
Opbrengst huur derden	329.073	251.183
Kosten beleggingspanden	-183.753	-103.053
Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	**145.320**	**148.130**
Dividend aandelen / aandelenfondsen	17.405	23.774
Rente vastrentende waarden / fondsen	36.904	36.051
Opbrengsten uit andere beleggingen	**54.310**	**59.825**
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	41.635	0
Gerealiseerde winst op beleggingen	**41.635**	**0**
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	48.539	250.000
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	614.358	209.992
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	**662.897**	**459.992**
Kosten beleggingen	-19.771	-17.513
Gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-43.635
Gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-3.903	-877
Beleggingslasten	**-23.674**	**-62.025**
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-28.881	-8.309
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	**-28.881**	**-8.309**
Netto opbrengsten beleggingen	**4.270.291**	**2.028.666**

Belastingen (4)

De belastingen worden niet separaat toegelicht, zie hiervoor de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Voor de gebeurtenissen na balansdatum verwijzen wij naar de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

Overige toelichtingen

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Kapitaalgarantie Coöperatie Univé Oost U.A. aan Univé Oost Brandverzekeraar N.V.
Er is sprake van een garantiestelling waarbij Coöperatie Univé Oost U.A. een garantie heeft toegezegd om (maximaal) € 4,0 mln. aan additioneel kapitaal in te brengen in Univé Oost Brandverzekeraar N.V. indien de solvabiliteitsratio van Univé Oost Brandverzekeraar N.V. zich onder één of meer van de volgende grenzen bevindt:
• De wettelijke minimale solvabiliteit
• 100% op basis van Solvency II grondslagen
• De minimale solvabiliteit op basis van Univé formule afspraken (thans 150%)

Fiscale eenheid
De vennootschap maakt deel uit van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting en omzetbelasting van Coöperatie Univé Oost U.A., op grond daarvan is de vennootschap hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Transacties met verbonden partijen

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De volgende transacties vinden plaats met groepsmaatschappijen:
- Doorbelasting van bedrijfskosten;
- Doorbelasting van acquisitiekosten;
- Doorbelasting van personeelskosten.

Daarnaast heeft de Coöperatie huur in rekening gebracht aan de Organisatie B.V.

Ondertekening

Enschede, 29-04-2022

Raad van Bestuur

……
Dhr. B.C. Reinders
(voorzitter Raad van bestuur)

……
Dhr. J.T. Haandrikman
(lid Raad van Bestuur)

Raad van Commissarissen

…….
Dhr. K.M. Lamp
(voorzitter Raad van Commissarissen)

…….
Dhr. A.H.J.M Tönissen
(lid Raad van Commissarissen)

……..
Mevr. W.M. van Ingen
(vice voorzitter Raad van Commissarissen)

……
Mevr. D.J.G.W. Beernink
(lid Raad van Commissarissen)

Overige gegevens

Statutaire resultaatsverdeling

De statuten van de maatschappij bevatten m.b.t. 'resultaat' en 'uitsluiting aansprakelijkheid' de volgende bepalingen:

Artikel 32: Resultaat

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

Artikel 12: Uitsluiting aansprakelijkheid

Iedere verplichting van de leden of oud-leden van de Coöperatie van in een bij de ontbinding van de Coöperatie blijkend tekort bij te dragen, is uitgesloten.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene ledenvergadering en de raad van commissarissen van Coöperatie Univé Oost U.A.

Verklaring over de jaarrekening 2021

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Coöperatie Univé Oost U.A. ('de coöperatie') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de coöperatie en de groep (de coöperatie samen met haar dochtermaatschappijen) op 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek ('BW').

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2021 van Coöperatie Univé Oost U.A. te Enschede gecontroleerd. De jaarrekening omvat de geconsolideerde jaarrekening van de groep en de enkelvoudige jaarrekening.

De jaarrekening bestaat uit:

- de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2021;
- de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over het boekjaar;
- het overzicht geconsolideerd totaalresultaat;
- het geconsolideerd kasstroomoverzicht; en
- de toelichting met de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is Titel 9 Boek 2 BW.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Burgemeester Roelenweg 13G, 8021 EV Zwolle, Postbus 513, 8000 AM Zwolle
T: 088 792 00 38, F: 088 792 94 61, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Coöperatie Univé Oost U.A. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW; en voor
- een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de coöperatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de coöperatie te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de coöperatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Zwolle, 29 april 2022
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door drs. R. Hoogendoorn RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2021 van Coöperatie Univé Oost U.A.

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden.
  Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de coöperatie.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Ook op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen bepaald om te waarborgen dat we voldoende controlewerkzaamheden verrichten om in staat te zijn een oordeel te geven over de jaarrekening als geheel. Bepalend hierbij zijn de geografische structuur van de groep, de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten, de bedrijfsprocessen en interne beheersingsmaatregelen en de bedrijfstak waarin de coöperatie opereert.

Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

Wij communiceren met de raad van commissarissen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Univé Oost

Univé Oost:

Coöperatie Univé Oost U.A.

Univé Oost Brandverzekeraar N.V.

Univé Oost Bemiddeling B.V.

Univé Oost Organisatie B.V.

Het Eeftink 22
7541 WH Enschede