Jaarverslag 2021

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Met oog voor elkaar

univé daar plukt ú de vruchten van

Inhoudsopgave

Voorwoord 2

Dit is Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. 4

Profiel 4
Kerncijfers 8

Verslag Raad van Bestuur 9

Relevant zekerheidsmerk voor onze leden 9
Onze mensen 19
Toelichting op het financiële resultaat 21
Governance 25

Verslag Raad van Commissarissen 36

Verslag over het boekjaar 36
Pre-advies aan de Ledenraad 36

Jaarrekening 2021 43

Balans per 31 december 2021 44
Winst- en verliesrekening over het boekjaar 46
Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening 48
Overige toelichtingen 70

Overige gegevens 78

Statutaire regeling winstbestemming (artikel 30) 79
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant 80

Voorwoord

De Covid-19 pandemie vraagt inmiddels twee jaar veel van onze samenleving en daarmee ook van onze leden en medewerkers. We zien de golvende beweging van het aantal besmettingen, de enorme druk op de gezondheidszorg, de uitdagende omstandigheden voor ondernemers en mensen met een verminderde weerstand en helaas ook op dit onderwerp in toenemende mate de tegenstellingen in onze samenleving. De huidige variant van het virus lijkt door een combinatie van factoren minder impactvol te zijn en daarmee ontstaat meer perspectief op 'normale' omstandigheden. Het komende jaar zal blijken of we de Covid-19 pandemie achter ons kunnen laten en hoe veerkrachtig we als samenleving kunnen zijn.

Als coöperatie staan we, zeker ook in deze moeilijke tijd, dichtbij onze leden. Elkaar helpen en er voor elkaar zijn zit in onze genen. Door aandachtig te luisteren naar het verhaal van onze leden, oprechte interesse te tonen, net dat stapje extra te zetten en met heldere oplossingen te komen. Ook dat is de zekerheid van Univé. Samen, Dichtbij en Doen! En onze leden waarderen dat. De klant- en contacttevredenheid en bereidheid tot het aanbevelen van Univé zijn opnieuw toegenomen.

Om dit te bereiken zetten we medewerkers in hun kracht. Ook binnen de organisatie kijken we met aandacht naar elkaar om en voeren we continu 'Het Goede Gesprek' om er voor te zorgen dat iedereen het beste uit zichzelf kan halen en daarmee een waardevolle bijdrage kan leveren aan de zekerheid voor onze leden. Wij geloven oprecht dat onze medewerkers een belangrijk onderscheidend vermogen vormen, zij zijn de echte verbinding met onze leden. Daarom zijn we voortdurend in gesprek met onze medewerkers en werken we samen aan een veilige, inspirerende en lerende omgeving. We nemen onze medewerkers actief mee in onze ambities en uitdagingen. We dagen de medewerkers uit zelf de regie te nemen om de beste versie van zichzelf te worden en faciliteren hun ontwikkeling en duurzame inzetbaarheid met een breed aanbod van opleidingen en trainingen, een doorlopend vitaliteitsprogramma en een passend in-, door- en uitstroombeleid.

Ook in de afgelopen twee 'corona' jaren zien we dat we als organisatie op veel vlakken verder groeien. Dat is een groot compliment aan onze medewerkers waard! De uitdagende omstandigheden hebben weer een flink beroep op de flexibiliteit en veerkracht van onze medewerkers gedaan. Maar samen konden we veel aan. Iets om ongelofelijk trots op te zijn! Met recht kunnen we stellen dat we ook in 2021 weer een Great Place To Work zijn!

We gaan de komende jaren versneld verder bouwen aan onze ambities! We willen een relevant zekerheidsmerk voor onze leden zijn, met oog voor de leefomgeving. We nemen onze verantwoordelijk voor een duurzame samenleving met name gericht op het gebied van gezondheid en welzijn, klimaat, veiligheid en sociale cohesie.

Naast onder andere de (financiële) bijdragen vanuit onze Stichting voor Elkaar aan door leden ingediende maatschappelijke initiatieven stellen we medewerkers in staat een aantal dagen per jaar ook zelf een eigen bijdrage aan hun leefomgeving te leveren. Ook op andere beleidsterreinen ontwikkelen we onder de noemer betekenisvol ondernemen beleid en aanpak voor verdere verduurzaming. Zo is begin 2022 een volgende stap gezet om bij de selectie van de beleggingen oog te hebben voor bijdragen aan een verdere CO2 reductie en aan investeringen in gezondheid en welzijn, klimaat en duurzame energie.

Onder invloed van relatief lagere schadecijfers en goede rendementen op de beleggingen is het financieel resultaat over 2021 vóór belastingen uitgekomen op € 6,9 mln. (2020; € 6,6 mln.). De premiegroei van de brandverzekeraar bedraagt ruim 5% (premiestand ultimo 2021 ca. € 32 mln.) en het schadepercentage bedraagt 38% (2020: 30%).

Het resultaat over 2022 zal sterk worden beïnvloed door de impact van de stormen Dudley, Eunice en Franklin (ca. 3.700 schademeldingen, ca. € 5 mln. bruto schadelast). De netto schadelast van de stormen komt overeen met het eigen behoud op herverzekering storm van € 3,5 mln. plus verschuldigde reïnstatementpremie. Daarnaast zijn er de gevolgen van het gewapende conflict in Oekraïne op de economie en op het beursklimaat.

Voor een nadere toelichting op bovenstaande ontwikkelingen, ambities en resultaten verwijzen we naar het verslag van de Raad van Bestuur.

Tot slot willen we nogmaals onze medewerkers ongelofelijk bedanken voor hun inzet, flexibiliteit en veerkracht in de afgelopen periode. We ervaren dat we dicht bij elkaar staan, elkaar weten te vinden en oog hebben voor elkaar en ieders vitaliteit.

Ook een woord van dank aan de Ledenraad, de Raad van Commissarissen en de Ondernemingsraad voor hun waardevolle bijdrage het afgelopen jaar. Samen maken we Univé Stad en Land de komende jaren nog sterker!

Raad van Bestuur,

Pieter-Jan Varekamp (voorzitter)
Ronald Booijink
Jasper-Pieter Boon

Dit is Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Profiel

In 1900 is in de omgeving van Wilp (Gld) door een zevental boeren een Onderlinge Waarborg Maatschappij opgericht met als doel als buren met elkaar risico's te spreiden en elkaar bij calamiteiten (financieel) bij te staan. Vanuit deze gedachte werken we nog steeds.

In de jaren zestig is gestart met het bemiddelen voor andere verzekeringsproducten, hetgeen met name na het ontstaan van het landelijke Univé label (begin jaren negentig) een grote vlucht heeft genomen. In 2006 zijn de verzekeringsactiviteiten (Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.) en de bemiddelingsactiviteiten (Univé Stad en Land B.V.) in aparte entiteiten ondergebracht, beide zijn dochtervennootschappen van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. (ledenorganisatie).

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is aanbieder van brandverzekeringen (ultimo 2021 ca. 91.500 brandverzekerden met een totaal premiebedrag van ca. € 32 mln. (2019; € 30 mln.) voor zowel particulieren, (klein) mkb en agrariërs. Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. beschikt over een zelfstandige vergunning van De Nederlandsche Bank.

Elkaar helpen zit in ons DNA. We zijn een coöperatie en dat betekent: samen risico's delen. We hebben geen klanten maar leden. Samen zijn we Univé. Als iets misgaat, zijn we er voor elkaar. We helpen met praktische ondersteuning, een luisterend oor en financiële compensatie.

Samenwerking binnen Univé Stad en Land

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent als aanbieder van brandverzekeringen een exclusief samenwerkingsovereenkomst met de financieel dienstverlener Univé Stad en Land B.V.

Hiervoor ontvangt Univé Stad en Land B.V. een marktconforme bemiddelingsvergoeding. Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. leent medewerkers van Univé Stad en Land Organisatie B.V. in voor het uitvoeren van de verzekeraarsactiviteiten. De kosten hiervan worden door Univé Organisatie B.V. doorbelast aan Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

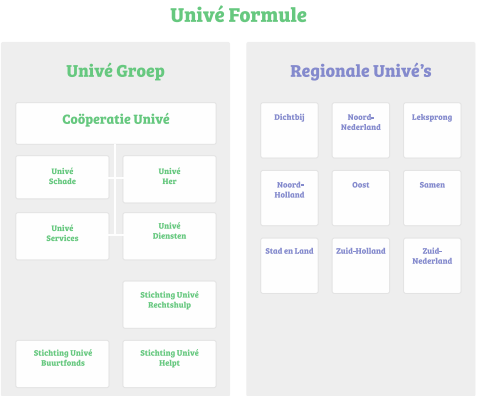
Voor een volledig beeld van Univé Stad en Land wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Het werkgebied van Univé Stad en Land (Brandverzekeraar N.V.) omvat het zuidoostelijke deel van de provincie Groningen, de Hondsrug in Drenthe, regio Hoogeveen, het westelijk deel van Overijssel, de Noord-Veluwe, de Stedendriehoek, en het knooppunt Arnhem-Nijmegen.

Onderdeel van de Univé Formule
Univé Stad en Land maakt als Regionale Univé deel uit van de Univé Formule. Regionale Univé's (8 entiteiten) en de Univé Groep werken op organisatorisch vlak nauw samen en vormen samen de Univé Formule.

Dit gebeurt onder meer op basis van een lidmaatschapsrelatie, een samenwerkingsovereenkomst Univé Formule, bemiddelingsovereenkomsten, herverzekeringsovereenkomsten en overleg binnen de Univé Formule.

Het moederbedrijf in de Univé Groep is Coöperatie Univé U.A (verder ook wel: de coöperatie). Onder Univé Groep vallen onder andere de dochterondernemingen N.V. Univé Schade, N.V. Univé Her, Univé Diensten B.V. en Univé Services B.V. Coöperatie Univé U.A. werkt exclusief samen met de Regionale Univé's op het gebied van schadeverzekeringen en met Coöperatie VGZ U.A. op het gebied van zorgverzekeringen.



Risicohouding en – profiel
Er is sprake van eenvoudige (brand)schadeverzekeringen op basis van jaarcontracten in met name het particuliere en agrarische segment. Het aandeel zakelijk in de totale portefeuille is beperkt als gevolg van een risicomijdend (acceptatie)beleid. De belangrijkste dekkingen zijn brand, storm, (extra) uitgebreide gevaren en allrisk.

De gemiddelde doorlooptijd van de afhandeling van claims is beperkt. De bedrijfskritische processen acceptatie, onderhoud en claim worden in voldoende mate (en aantoonbaar) beheerst. De schadepercentages en (positieve) uitloopresultaten zijn, mede dankzij een passend herverzekeringscontract, relatief stabiel en ten opzichte van vergelijkbare verzekeraars laag.

Ook ten aanzien van de risico's met beleggingen en andere marktrisico's is er een prudent beleid. Een belangrijk deel van het vermogen is belegd in liquide middelen bij grote Nederlandse bankinstellingen en in beleggingsfondsen. De verzekeraar heeft daarnaast een vorderingen op de herverzekeraar (A- rating, AM Best).

De berekende kapitaalseis in het standaardmodel onder Solvency II (€ 17,9 mln.), uitgaande van de thans geldende richtlijnen, wordt voor een belangrijk deel gevormd door elementen van het verzekeringstechnische risico, te weten het (standaard) premierisico en het catastroferisico.
De zelfstandige financiële positie van de verzekeraar (eigen vermogen statutair € 39,6 mln.) is ruim voldoende ten opzichte van de eigen interne solvabiliteitseis en voldoet ook aan de Solvency II eisen.

Governance
Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent een zelfstandige governance structuur, onder meer bestaande uit een Raad van Commissarissen en een eigen statutaire Raad van Bestuur. De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur (beide personele unie met RvC/RvB Coöperatie Univé Stad en Land U.A.) leggen verantwoording af aan de Ledenraad van de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. Meer informatie in het Verslag van de Raad van Bestuur en het Verslag van de Raad van Commissarissen.

De Ledenraad van de Coöperatie Univé Stad en Land U.A., ultimo 2021 bestaande uit 22 leden, kijkt met name vanuit het klantperspectief en -belang naar de ontwikkelingen en resultaten van de organisatie en kent daarnaast een aantal statutaire taken waaronder benoeming, ontslag en decharge van de leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. en het vaststellen de jaarrekening en de winstverdeling.

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

Juist nu risico's minder voorspelbaar 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 1,6 mln. leden om schade en leed 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. Naast heel goed verzekeren, zoeken we elke dag 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 Stichting Univé Buurtfonds of de regionale fondsen. Als Supporter van Sport maken we nationale, regionale en lokale sportevenementen mogelijk, ook voor mensen met een kleine beurs en/of een beperking. Wij geloven in de kracht van het collectief en dragen zo bij aan de gezondheid en vitaliteit van onze leden.

De kracht van er voor elkaar zijn en samen aanpakken wat beter kan. Zo maken we het leven plezieriger en veiliger. En dat zonder winstoogmerk én met oog voor elkaar. Dat is ook de zekerheid van Univé. Daar plukt ú de vruchten van.

Merkwaarden

Samen
Mensen die hun krachten bundelen. Die samen risico's delen en samen hun naasten en zaken beschermen.

Dichtbij
Letterlijk én figuurlijk dichtbij onze klanten. Dichtbij en persoonlijk via alle kanalen. Van Univé App tot winkel.

Doen!
Univé doet wat het zegt, en zegt wat het doet. Altijd de focus op het vinden van een oplossing. Niet star, maar flexibel.

Kerncijfers

In € 1.000	2021	2020	2019
Aantallen verzekerden / polissen			
Aantal verzekerden ultimo	91.497	90.398	89.073
Aantal brandpolissen ultimo	126.561	125.319	124.874
- Particulier	*104.764*	*104.655*	*105.691*
- Zakelijk	*7.692*	*7.216*	*6.635*
- Agrarisch	*14.105*	*13.448*	*12.548*
Premie			
Premiestand ultimo	31.645	30.023	28.431
- Particulier	*26.845*	*25.739*	*24.608*
- Zakelijk	*1.861*	*1.607*	*1.423*
- Agrarisch	*2.939*	*2.676*	*2.400*
Verdiende premie	30.920	29.379	27.938
% herverzekeringspremie / verdiende premie	15%	15%	15%
Schade			
Aantal schademeldingen	11.982	12.700	12.944
Claimratio (schademeldingen/brandpolissen ultimo)	9%	10%	10%
Schadepercentage bruto tekenjaar	38%	30%	37%
Schadepercentage bruto boekjaar (incl. oude jaren)	38%	29%	34%
Schadepercentage netto boekjaar (incl. oude jaren)	41%	33%	40%
Financieel			
Kostenratio (kosten/bruto verdiende premie)	35%	36%	36%
Belegd vermogen	25.730	21.166	20.855
Resultaat uit verzekeren bruto	15.935	16.790	14.223
Resultaat uit verzekeren netto	4.979	6.267	4.057
Resultaat uit beleggingen/rentebaten	1.943	344	895
Resultaat vóór belastingen	6.922	6.611	4.952
Solvency II (na voorzienbaar dividend)			
Aanwezig (herberekend) kapitaal	39.588	35.259	35.196
Kapitaalseis (SCR)	17.921	15.900	15.764
Solvabiliteitsratio	221%	222%	223%

Verslag Raad van Bestuur

Relevant zekerheidsmerk voor onze leden

Van betekenis zijn en groeien in relevantie

Voor ons als coöperatie staat het ledenbelang en de continuïteit van onze organisatie centraal. Ons hogere doel is het bieden van zekerheid aan onze leden zodat zij een zo fijn en prettig mogelijk leven kunnen leiden. Dat doen wij door samen met de leden de risico's inzichtelijk te maken, schade en leed te voorkomen, eventuele gevolgen te beperken en de rest gewoon goed te verzekeren.

En dat zonder winstoogmerk én met oog voor elkaar, juist in deze tijd. Dat houdt in de praktijk in dat gerealiseerde winst, die niet nodig is voor versterking van onze buffers en/of investeringen, terugvloeit naar onze leden. Dat kan in de vorm van een aantrekkelijke premiestelling, uitbreiding van dekkingen, aanvullende diensten of bijdragen aan een betere en fijnere leefomgeving van onze leden. We betrekken hierbij onze Ledenraad en onze leden om er zeker van te zijn dat onze dienstverlening blijft aansluiten op de behoefte van onze leden.

In 2021 zien we opnieuw een verdere verbetering van de resultaten in een hogere tevredenheid van onze leden (NPS 31, contacttevredenheid 8,4), een versnelde groei van de portefeuille (4%) en een goed financieel resultaat (vóór belastingen € 6,9 mln.). Samen met onze tevreden leden en vitale medewerkers bouwen we de komende jaren verder aan ons coöperatieve zekerheidsmerk Univé.

Ook tijdens de pandemie

De Covid-19 pandemie vraagt de afgelopen twee jaar veel van onze samenleving en daarmee ook van onze leden en medewerkers. Wij zien de uitdagingen van grote groepen consumenten en zeker ook van ondernemers. Waar mogelijk anticiperen wij op de, al dan niet tijdelijke, veranderende behoeften van onze leden. Zo hebben we ook in 2021 diverse extra maatregelen getroffen om juist in deze voor velen onzekere periode onze leden te helpen.

Continueren van coulanceregelingen

In 2020 zijn we begonnen met coulanceregelingen bij de reisverzekering en extra (corona)dekkingen voor ondernemers. Deze regelingen en extra dekkingen hebben we heel 2021 doorgezet. Zo hebben horecaondernemers die normaliter geen maaltijden bezorgen en die daar ook niet voor verzekerd zijn een kosteloze extra dekking gekregen. Voor ondernemers in de detailhandel is in 2021 het bezorgen van hun producten kosteloos verzekerd. Ook bij betalingsproblemen is gezocht naar passende oplossingen. Met dit soort regelingen helpen we onze (zakelijke) leden deze moeilijke tijd door te komen.

Cyberhulp
In 2021 hebben we voor alle particuliere leden met een Univé brandverzekering een kosteloze dekking voor cyberhulp geïntroduceerd. Hiervoor kunnen ze contact opnemen met de cyberhelpdesk met vragen en voor preventietips én waren ze in veel gevallen ook (deels) verzekerd voor eventuele (gevolg)schade door cybercriminaliteit. Ook voor onze zakelijke leden die voor aansprakelijkheid of roerende zaken bij Univé verzekerd zijn een vergelijkbare dekking. In 2021 maakten onze leden al veelvuldig gebruik van de cyberhelpdesk. Bijvoorbeeld als zij twijfels hadden over een ontvangen email, of als ze het vermoeden hadden gehackt te zijn. De medewerkers van de cyberhelpdesk staan 24 uur per dag, 7 dagen in de week voor onze leden klaar.

Tevreden leden

Flexibele inzet van kanalen
Met het flexibel inzetten van de beschikbare kanalen (adviseur op locatie leden, winkel, telefoon, email, app en/of online) zijn we in staat telkens goed in te spelen op de veranderende omstandigheden en behoeften van onze leden. Vanwege Covid-19 waren onze winkels gedurende bepaalde perioden gesloten. Dit is opgevangen door adviesgesprekken via beeldbellen of telefoon.

De mogelijkheden van de Univé-App zijn opnieuw verder uitgebreid en wordt steeds meer gebruikt door onze leden. Onze leden kunnen in de Univé-App veel snel en gemakkelijk zelf regelen: wijzigingen doorgeven, informatie opzoeken, eigen gegevens checken - bijvoorbeeld over wat verzekerd is, welke diensten zijn afgesloten en welke financiële diensten zijn geregeld via Univé (bijvoorbeeld de hypotheek). Verder kan elk lid verzekeringen en dekkingen bijsluiten, via de Univé-App een afspraak maken met een Univé-adviseur, zien welke winkel in de buurt is of eenvoudig de eigen zorgpas op het scherm laten zien. Op een moment dat het hen het beste uitkomt. Maar krijgen ze met een gebeurtenis met grote impact te maken of hebben zij onze hulp nodig? Dan zijn wij natuurlijk altijd beschikbaar voor persoonlijk contact en een helpende hand. De keuze is aan onze leden: óf het snel zelf regelen óf via de Univé-App een persoonlijke afspraak maken met een Univé-adviseur.

Zakelijk en agrarisch
In de zakelijke dienstverlening is vooral behoefte aan direct contact, de klant wil met zijn Univé-adviseur in gesprek over zijn telkens veranderende (bedrijfs)risico's. In het afgelopen jaar hebben we als gevolg van de Covid-19 beperkingen vaak, in overleg met de klant, moeten kiezen voor een telefonische afspraak of beeldbellen. De Univé-adviseurs hebben een eigen portefeuille in beheer waar zij direct verantwoordelijk voor zijn. De Univé-adviseurs worden ondersteund door de regionale Ondernemersdesk in Staphorst en Apeldoorn. Zij zorgen voor adequate voorbereiding en afhandeling van klantbezoeken en nemen eenvoudige klantvragen en -contacten over van de Univé-adviseur. Zo kan de Univé-adviseur doen waar de meeste waarde voor de klant en de organisatie

ligt; oprechte aandacht voor en een excellent adviesgesprek met onze zakelijke leden. Dat doen we niet zonder succes. De contacttevredenheid (van 7,8 naar 8,0) en bereidheid tot aanbevelen (NPS van 5 naar 14) nemen opnieuw toe en, ondersteunt door gerichte campagnes, laten ook het aantal leden (9%) en het aantal polissen (7%) een flinke stijging zien.

Particulier
De particuliere adviseurs zijn onze gezichten in de winkels, waar wij graag onze leden ontmoeten voor persoonlijke adviesgesprekken. Voor deze gesprekken over voorkomen, beperken en gewoon goed verzekerd zijn, beschikken we over goed opgeleide en vaardige particuliere adviseurs. De particuliere adviseurs worden ondersteund door het team COP (Commerciële Ondersteuning Particulieren), dat zorgt voor een verdere afhandeling van klantgesprekken en eenvoudige klantvragen en -contacten, inclusief inkomende email, overneemt van de particuliere adviseur. Zo kan ook de particuliere adviseur doen waar de meeste waarde voor de klant en de organisatie ligt; in het persoonlijke excellente adviesgesprek volle aandacht voor de klant en in gesprek over lastige, leuke of emotionele gebeurtenissen.

De adviseurs van het Adviescentrum staan onze leden telefonisch te woord. Ook hier zetten we in op een verbreding van het contact met onze leden, door vanuit de specifieke klantcontext ook stil te staan bij zaken waar een klant niet snel aan denkt en daarover telefonisch advies te geven of de adviseur van het Adviescentrum maakt een afspraak voor een persoonlijk adviesgesprek op één van onze winkels.

Door de inzet van een goed geoutilleerde mobiele winkel kunnen onze leden vanaf mei 2021 op vaste momenten in de week ook in Winschoten, Vollenhove, Nieuwleusen, Ommen en Nijverdal terecht voor vragen aan of een adviesgesprek met onze adviseurs.

Onze producten
De komende jaren wordt met gerichte inzet van data en campagnes gestreefd naar een versnelde groei door verdere verbreding van de dienstverlening (voorkomen, beperken, verzekeren), focus op de zakelijke markt en overname van assurantieportefeuilles. De actieve positionering van het merk Univé als coöperatief zekerheidsmerk en het ontwikkelen van nieuwe proposities ondersteunt deze versnelde groeistrategie.

Brandverzekeringen
Nagenoeg alle woonverzekeringen worden afgesloten bij onze eigen brandverzekeraar Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Ook voor de zakelijke brandverzekeringen streven we er naar om binnen de gestelde risicobereidheid de risico’s bij de eigen brandverzekeraar onder te brengen. Waar nodig worden niet passende risico’s ondergebracht bij andere verzekeraars. In de zakelijke markt zijn aanbieders flink kritischer geworden ten aanzien van de risico’s en de op grond daarvan

aan verzekerden gestelde eisen. Dit resulteert onder andere in premiemaatregelen en geeft veel dynamiek in de markt, hetgeen leidt tot extra werkzaamheden voor onze adviseurs.

Ook binnen onze eigen brandverzekeraar staat het rendement op de zakelijke en agrarische portefeuille onder druk. In 2021 is voor de zakelijke brandverzekeringen het premietarief met 5% verhoogd en zijn enkele voorwaarden aangepast. De verder stijgende herstelkosten (als gevolg van krapte arbeid/materiaal) worden in de particuliere dekkingen door periodieke indexering verwerkt in de verzekerde waarde en daarmee in de premie. De premieomvang van de brandportefeuille is in 2021 met 5,4% gestegen tot ruim € 31,6 mln. Voor een nadere toelichting op het technische resultaat van de brandverzekeraar wordt verwezen naar de toelichting op het financieel resultaat op pagina 21.

Betekenisvol ondernemen

Betekenisvol ondernemen is voor ons een belangrijk uitgangspunt. Ons werk doen we met hart en ziel en we zijn niet alleen voor onze leden van betekenis 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 van onze coöperatieve grondslag. Ons werk goed doen én tegelijkertijd van betekenis zijn voor de wereld om ons heen. Waarmee we de positieve impact van Univé op het welzijn van mensen in termen van veiligheid, zekerheid en gezondheid kunnen vergroten.

Wij kijken ook naar onze eigen rol in de samenleving. Wat voor bedrijf willen we zijn? Welk voorbeeld geven we? Oftewel: hoe zorgen we dat we zelf ook verantwoord en betekenisvol ondernemen?

Zekerheid voor leden

Wij zijn met onze leden in gesprek over het voorkomen van tegenslag en het beperken en verzekeren van risico's. De kansen en uitdagingen van deze tijd maken onze opdracht even relevant als uitdagend. Juist nu risico's onvoorspelbaarder worden, biedt Univé haar leden de helpende hand met een excellent adviesgesprek, door zaken eenvoudig te kunnen regelen en een passend aanbod van relevante diensten en verzekeringsproducten. Zo dragen we iedere dag bij aan de zekerheid van onze leden.

Uitbreiding diensten

Binnen onze huidige proposities bieden we diensten die helpen om schade en leed te voorkomen en risico's te beperken. Zo maken de controles van elektra en blusmiddelen deel uit van de dienst Ondernemen zonder Zorgen.

Ook particuliere leden kunnen binnen de dienst Wonen zonder Zorgen bijvoorbeeld dakgootreiniging en schoorsteenvegen afnemen. Hiermee beperken we impactvolle risico's voor onze leden en daarmee ook onze schadelast.

Verder ontwikkelen van sensortechnologie
Wij willen de risico's van onze leden nog verder beperken door met behulp van sensortechnologie continu risico's te monitoren. Slimme rookmelders die bijvoorbeeld signalen voorafgaand aan brand in een vroeg stadium detecteren. Zodat erger kan worden voorkomen. In 2020 deden we een aantal experimenten op agrarische locaties om te onderzoeken hoe sensortechnologie in de praktijk kan worden toegepast. In 2021 zijn we verder gegaan met een volgende ronde met testen. We focussen ons nu op de risico's rondom elektra en plaagdieren. Vooral muizen en ratten kunnen door het knagen aan elektriciteitskabels brand veroorzaken. Dit doen wij samen met in sensortechnologie gespecialiseerde partners.

Duurzame Zekerheid Univé
Met onze propositie Duurzame Zekerheid richten we ons op de vervanging van asbestdaken, bij veelal agrarische bedrijven, door daken met zonnepanelen. Het unieke van deze propositie is dat onze agrarische leden hiervoor zelf geen financiering hoeven af te sluiten. Het dak wordt verpacht aan Univé en met de opbrengst van de zonnepanelen, waarvan de energie beschikbaar is voor onze particuliere leden, wordt het geheel gefinancierd. Leden voor leden. In 2021 is landelijk al zo'n 50.000 m^2 aan asbestdaken vervangen.

Een ondernemer die vandaag de dag een asbestdak heeft, loopt een groot risico. Sinds 2018 is een asbestdak op een bedrijfsgebouw namelijk nauwelijks meer te verzekeren. Asbesthoudende materialen mogen niet meer ver- of bewerkt worden. Daardoor moet al bij een kleine schade (hagel of storm) het hele asbestdak gesaneerd worden. Vanwege het gezondheidsrisico moet dit onder strenge condities gebeuren en dat brengt extra hoge kosten met zich mee. Ook voor de verkoopbaarheid of herfinanciering van de opstallen in geval van bedrijfsopvolging vormen asbestdaken een forse drempel. Om meer agrariërs te laten profiteren van onze propositie is Univé een samenwerking aangegaan met de Rabobank. Voor de levering van de opgewekte energie werken we samen met Greenchoice. In 2021 ontvingen wij als Univé Formule meer dan 1.000 aanmeldingen van geïnteresseerde agrariërs.

Verklaring niet financiële informatie

Beleid en gedragsregels

Binnen Univé Stad en Land dragen beleidsstukken en gedragsregels bij aan gewenst gedrag. We vinden het belangrijk 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 fraude voorkomen en bestrijden en duurzaamheid bevorderen.

Beheerste en integere bedrijfsvoering

Het vertrouwen in het zekerheidsmerk Univé is groot, daar zijn we ongelofelijk trots en zuinig op. Het blijven(d) voldoen aan geldende wet- en regelgeving zien wij als coöperatie als een onderdeel van het DNA en als basis van het vertrouwen van leden in Univé. Samen met medewerkers en interne specialisten zoeken wij continu naar verbetering van onze processen om vanuit klantperspectief een optimale dienstverlening te (laten) ervaren, (aantoonbaar) te voldoen aan de geldende externe en interne eisen en het behalen van een noodzakelijk duurzaam rendement voor Univé Stad en Land. Binnen de Univé Formule worden deze onderwerpen zoveel mogelijk gezamenlijk en projectmatig aangepakt. Het implementeren, borgen en beheersen van het naleven van deze eisen ligt vanzelfsprekend bij Univé Stad en Land.

Compliance

De beheersing van compliance risico's is door het toegenomen eigenaarschap in de eerste lijn, het gestructureerd werken aan beheersing van processen en een goed functionerende tweede lijn in algemene zin verder versterkt en van voldoende niveau. Wij voldoen in belangrijke mate aan relevante wet- en regelgeving. Op een aantal thema's moeten nog stappen worden gezet.

In 2021 zijn maatregelen, als gevolg van (Europese) eisen aan onze dienstverlening, verder geïmplementeerd en verbeterd. Het betreft hier bijvoorbeeld de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de sanctiewet. Er is blijvende aandacht voor zorgplicht ten aanzien van precontractuele, advies- en nazorgvereisten.

Integriteit

Univé beschikt over een specifiek Integriteitbeleid om ongewenst gedrag en belangenverstrengeling tegen te gaan. Als kompas hanteren we hierbij de volgende integriteitswaarden: eerlijk, veilig en fatsoenlijk. Zo kennen wij een gedragscode die onder meer gericht is op het voorkomen van integriteitsschendingen waaronder discriminatie en intimidatie, welke door iedere medewerker wordt onderschreven. Alle medewerkers van Univé leggen daarnaast de beroepseed of -belofte af. Naast de eerder genoemde gedragscode, kennen we tevens een regeling geschenken en uitnodigingen, een regeling nevenfuncties, een beheerst beloningsbeleid, alsmede diverse protocollen en overige regelingen voor onder andere het gebruik van internet, email en intranet.

In een meerdaags onboardingstraject worden nieuwe medewerkers uitvoerig meegenomen in deze regelingen en periodiek wordt door middel van e-learnings en /of uitvragen aandacht gevraagd voor deze onderwerpen.

Conform de regeling screening personeel worden nieuwe medewerkers voor indiensttreding gescreend door onze afdeling Veiligheidszaken (pre-employment screening). Daarnaast vindt een vervolgscreening plaats eens in de 5 jaar voor alle medewerkers (in-employment screening).

Ook is in 2021 de Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA) opnieuw uitgevoerd. Daarbij is aan de hand van diverse scenario's onderzocht in welke mate Univé Stad en Land haar integriteitsrisico's beheerst. Hoewel het risicoprofiel van Univé Stad en Land een beperkt (rest)risico heeft, werken wij aan verdere verbetering van zowel het SIRA-proces als aan de (aantoonbaarheid van de) beheersing van dit belangrijke thema. Het integriteitsbeleid en diverse aanverwante regelingen zijn in 2021 geactualiseerd.

Fraude
Univé heeft een organisatie breed fraudebeleid vastgelegd. Univé accepteert fraude en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid, gericht op preventie, voorkoming en bestrijding van fraude. Univé Stad en Land heeft het beleid samen met de fraudecoördinator en de fraudecontactpersonen verder uitgewerkt en onder andere in een monitoringsplan vastgelegd. Onderdeel van dit beleid is onder andere de eerder genoemde screening van medewerkers en leveranciers waarmee wordt samengewerkt, onderzoek naar consumentenfraude 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 is daarnaast ook maatschappelijk gezien onaanvaardbaar. Univé wil eerlijk, veilig en fatsoenlijk zijn in alles wat ze doet.

Duurzame en transparante bedrijfsvoering
Betekenisvol ondernemen betekent ook dat we duurzaam onze bedrijfsvoering inrichten en transparant hierover communiceren. Het gaat dus om onze manier van werken en ondernemen. We voelen ons binnen Univé Stad en Land verantwoordelijk voor onze directe en indirecte omgeving, en voor het welzijn van onze medewerkers. We besteden veel aandacht aan duurzaam werken. We streven naar verantwoord te beleggen en zijn daar transparant over.

Univé Stad en Land ontwikkelt haar duurzaamheidsbeleid op basis van de 17 Duurzame Ontwikkelingsdoelen, oftewel de Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties. Als Univé leggen we de focus in ons ESG (ESG staat voor Environmental, Social en Governance) beleid op drie van de Duurzame Ontwikkelingsdoelen: Goede Gezondheid en Welzijn (#3), Klimaatactie (#13) en Partnerships om de doelstellingen te bereiken (#17).

Duurzaam werken

Duurzaam werken doen we op verschillende manieren. Bijvoorbeeld in onze dagelijkse manier van werken. Zo gebruiken we steeds minder papier en werken we steeds vaker digitaal: inmiddels krijgt ca. 80% van de Univé Stad en Land klanten onze post alleen digitaal. Onze afvalstromen zijn verder gescheiden, de koffiebekers (plastic naar karton) zijn aangepast om dagelijks hergebruik te stimuleren. Elk jaar daalt het papierverbruik op onze kantoren. Verder streven we naar een zo duurzaam mogelijk inkoopbeleid. Dit komt onder andere terug in de aanpassingen van onze leaseregeling waarin elektrisch of hybride rijden wordt gestimuleerd.

Mede als gevolg van de Covid-19 pandemie is ook een rationalisatie gemaakt over de balans tussen werken op kantoor of in de winkel versus thuiswerken. De richtlijnen voor het hybride werken geven onze medewerkers meer mogelijkheden de *work-life balance* optimaal in te richten en voorkomen/verminderen het aantal reisbewegingen. Dit zorgt ervoor dat de CO2 uitstoot (de zogeheten *footprint*) van onze medewerkers ook verminderd wordt. We verwachten dat dit in de periode na Covid-19 zal doorzetten, waarbij het streven is voor kantoormedewerkers om gemiddeld minimaal de helft van de werkbare tijd op kantoor te werken.

In 2022 worden de duurzaamheidsambities voor Univé Stad en Land verder uitgewerkt. Op de thema's leden en leefomgeving, bedrijfsvoering (o.a. panden, mobiliteit, afval), leveranciers, medewerkers en producten en diensten zijn themagroepen met medewerkers opgezet om na te denken over initiatieven voor verdere verduurzaming en de wijze waarop wij hierover verantwoording afleggen. Dit sluit ook aan op de verplichte transparantie over het boekjaar 2023.

Verantwoord beleggen

Wij beheren als Univé Stad en Land de premies van onze verzekerden. Een deel van dit geld beleggen we. Dit doen we zorgvuldig en transparant. Onze overtuigingen en uitgangspunten over duurzaam beleggen zijn opgenomen in het ESG beleid. Vanzelfsprekend houden we ons hierbij aan de Code Duurzaam Beleggen en het Convenant Internationaal Verantwoord Beleggen. Samen met vermogensbeheerder Kempen Capital Management N.V. werken we aan de invulling van deze afspraken.

Om invulling te geven aan ons ESG beleid kijken we of bedrijven passen bij onze overtuigingen en uitgangspunten. Zo beleggen wij niet in bedrijven die zich bezighouden met de productie van conventionele en controversiële wapens. Ook tabak- en kolenproducenten sluiten wij uit, net als bedrijven die de UN Global Compact ernstig schenden. De UN Global Compact omvat tien principes op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en anti-corruptie. Doorlopend beoordeelt MSCI ESG Research of de bedrijven waarin we beleggen zich houden aan de UN Global Compact. Onze vermogensbeheerder spreekt managers van de fondsen waarin wij beleggen aan op het ESG beleid. Deze managers treden in dialoog met onderliggende ondernemingen waarin wij beleggen. Dit noemen we engagement. Zo willen we het duurzame gedrag van bedrijven waarin we beleggen verbeteren en positieve veranderingen bewerkstelligen.

Wij beleggen zoveel mogelijk via fondsen. Daarvoor kiezen we fondsen die voldoen aan ons ESG beleid. Jaarlijks beoordelen we op welke manier deze fondsen verantwoord beleggen in hun beleid hebben opgenomen en of verdere aanscherping mogelijk is. In 2021 hebben we besloten de aandelenportefeuille verder te verduurzamen en vanaf begin 2022 te beleggen in de passieve ESG 'Best-in-class' fondsen. Door de gehele aandelenportefeuille van Univé Stad en Land nu te beleggen in 'Best-in-class' ESG fondsen in Europa en Wereldwijd maken we een ambitieuzer invulling van het ESG beleid binnen een passieve strategie mogelijk. Deze fondsen hebben een nadruk op hogere ESG scores binnen sectoren, verdere reductie CO2 footprint en waarbij meer impact wordt gekregen op het klimaat (SDG13), duurzame energie (SDG7) en gezondheid en welzijn (SDG3).

Zo zorgen we ervoor dat duurzaamheid en betekenisvol ondernemen door zowel vermogensbeheerders als ondernemingen zo veel mogelijk in acht worden genomen. Op deze wijze geven wij invulling aan onze maatschappelijke rol.

Transparant werken

Transparant werken doen we door open te zijn in onze verslaglegging, verantwoording en communicatie. We maken heldere producten en diensten, zodat onze leden weten waar ze aan toe zijn. We zorgen voor duidelijke voorwaarden en handige rekentools, die nieuwe leden snel inzicht geven in hun premie. Voorop staat dat onze leden een goed, persoonlijk advies krijgen.

IT, data en digitalisering

Samenwerking Univé Formule
Binnen de Univé Formule is sprake van geautomatiseerde gegevensverwerking in een gezamenlijk IT-landschap. Het beheer en de doorontwikkeling ligt bij Univé Services B.V. (onderdeel van Univé Groep). Er is sprake van een DienstVerleningsOvereenkomst (DVO) tussen Univé Stad en Land en Univé Services B.V. De kosten van het gebruik en ontwikkeling worden doorbelast door Univé Services B.V. aan Univé Stad en Land.

Relevant door gebruik van data
Data zijn waardevol bij het optimaliseren van onze dienstverlening, altijd in het belang van de leden en in het belang van de organisatie. Bijvoorbeeld om mogelijke fraude bij een autoschadeclaim te detecteren. Of te voorspellen aan welke informatie of verzekeringen onze leden behoefte hebben. Zo zijn we onze leden steeds beter van dienst. We geven hen alleen relevante informatie, informatie waar ze iets aan hebben. Het gebruiken en verzamelen van klantgegevens brengt grote verantwoordelijkheden met zich mee. We gaan dan ook zorgvuldig en verantwoord met de data van onze leden om en beschermen de privacy. Univé heeft een ethische commissie die dit bewaakt en toetst of wij data op de juiste manier gebruiken.

Informatiebeveiliging
We zijn afhankelijk van goed werkende en betrouwbare systemen. Voor onszelf maar ook voor onze leden die gebruik maken van onze digitale dienstverlening. Daarom investeren we in het up-to-date houden van onze technologie. We hebben continu aandacht voor de beveiliging van onze informatie en systemen. Regelmatig laten we dat toetsen door externe partijen om te kijken of we veilig zijn en hoe we veilig blijven. Met deze analyses zorgen we voor een onafhankelijke toetsing. Op basis van de adviezen die daarop volgen, kunnen we proactief onze beveiliging waar nodig aanscherpen en zo de integriteit en continuïteit van onze geautomatiseerde gegevensverwerking borgen.

Onze mensen

Samen verder groeien

Samen met onze medewerkers werken we aan het verbeteren van onze dienstverlening voor onze leden door iedere dag opnieuw te willen leren, te blijven ontwikkelen en daarmee de prestaties te verbeteren. Onze betrokken en trotse medewerkers maken iedere dag weer het verschil voor de leden en daarmee ook voor Univé Stad en Land. In de afgelopen twee 'corona' jaren hebben we een flink beroep op de flexibiliteit en veerkracht van onze collega's gedaan. Maar samen konden we veel aan en hebben we mooie resultaten behaald.

Veiligheid en vertrouwen als basis

Door de gezamenlijke inspanningen in de afgelopen jaren komen medewerkers meer en meer in hun kracht. Het samen werken aan een levendige ledenorganisatie, tevreden leden en een gezonde portefeuille, het continu verbeteren en beheersen van onze (klant)processen en het daarmee realiseren van steeds betere resultaten geeft positieve energie en vertrouwen binnen de organisatie. Het geven van nog meer verantwoordelijkheid, ruimte en vertrouwen aan medewerkers geeft een extra boost.

Het resultaat uit het recente Great Place To Work onderzoek laat een stabiel resultaat zien. De trust-index-score voor 'vertrouwen, trots en plezier' bedraagt 80% (2020: 83%). Op de stelling 'Univé Stad en Land is een Great Place To Work' geeft 87% (2020: 92%) van de respondenten een positief antwoord. Dit stemt ons tot tevredenheid in een jaar dat in vele opzichten veel van onze medewerkers vroeg. De specifieke vragen over een veilige werkomgeving kennen ook hoge positieve scores. Samen met de vertrouwenspersonen brengen we deze onderwerpen regelmatig onder de aandacht. Ook in 2022 gaan we in gesprek met onze medewerkers om de belangrijkste verbeterpunten helder te krijgen en in gezamenlijkheid op te pakken.

Verbinding

In de Covid-19 periode is nadrukkelijk aandacht besteed aan het in verbinding met elkaar staan . Door extra contactmomenten (o.a. directievlogs, week- en dagstarts, wekelijkse updates, vragenuurtjes) staan we dichtbij elkaar en bespreken we, naast de persoonlijke aandacht voor elkaar, de kwaliteit van onze dienstverlening aan leden, de onderlinge samenwerking en vanzelfsprekend onze prestaties. Ook op individueel niveau voeren we 'Het Goede Gesprek' over de uitdagingen van het thuiswerken, de bijdrage aan de dienstverlening en de eigen ambities van de medewerker.

Vitaliteit

Vitale medewerkers dragen bij aan een vitale en wendbare organisatie. De wereld om ons heen en de manier van werken verandert snel. Dat vraagt continu aandacht voor ieders duurzame inzetbaarheid. Om medewerkers hierin te faciliteren investeren we in de fysieke, mentale, sociaal-emotionele en spirituele gezondheid van onze medewerkers. We stimuleren medewerkers om zelf verantwoordelijkheid te nemen voor hun professionele ontwikkeling en vitaliteit. Medewerker en leidinggevende zijn continu in gesprek over de persoonlijke situatie van de medewerker.

Richtlijnen voor hybride werken

We hebben richtlijnen uitgewerkt voor hybride werken. Dit betekent dat we in de toekomst flexibel vanuit huis of een andere plek werken én dat we ook weer regelmatig naar kantoor komen. Zo genieten we zowel van de voordelen die locatie onafhankelijk werken ons biedt als van elkaar fysiek ontmoeten.

Arbeidsmarkt

De steeds krapper wordende arbeidsmarkt vormt een uitdaging. Enerzijds vraagt dit initiatieven om bestaande medewerkers optimaal te faciliteren om zich te kunnen ontwikkelen tot de beste versie van zichzelf in een veilige, inspirerende en lerende omgeving. Anderzijds is de arbeidsmarktcommunicatie een belangrijk speerpunt om ook in de toekomst nieuwe medewerkers aan te kunnen trekken.

Toelichting op het financiële resultaat

Het resultaat technische rekening kan als volgt worden weergegeven.

In € 1.000	2021	2020	Verschil
Verdiende premie bruto	30.920	29.379	1.541
Uitgaande herverzekeringspremie	(4.698)	(4.435)	(262)
Netto verdiende premie	**26.223**	**24.944**	**1.279**
Winstdeling herverzekeraars	**549**	**0**	**549**
Bruto schaden	(11.747)	(8.598)	(3.149)
Aandeel herverzekeraar	923	442	480
Mutatie voorz. schadebehandelingskosten	(13)	2	(15)
Schaden eigen rekening	**(10.837)**	**(8.154)**	**(2.683)**
Bruto resultaat verzekeren	**15.935**	**16.790**	**(855)**
Provisielast [1)]	(6.293)	(5.976)	(317)
Overige bedrijfskosten [2)]	(4.663)	(4.547)	(116)
Bedrijfskosten	**(10.956)**	**(10.523)**	**(433)**
Netto resultaat verzekeren	**4.979**	**6.267**	**(1.288)**
Toegerekende opbrengsten uit beleggingen	728	182	547
Resultaat technische rekening	**5.707**	**6.448**	**(740)**

1) Deze provisielast komt niet tot uitdrukking in de geconsolideerde jaarrekening. Het betreft een interne verrekening tussen de activiteiten bemiddelen (uitvoering/opbrengst) en verzekeren (uitbesteding/kosten).

2) De overige bedrijfskosten zijn incl. interne schadebehandelingskosten (€ 841k). In de jaarrekening zijn deze verwerkt in de schadelast.

3) ''Winstdeling herverzekeraar'' is omschreven als ''Overige technische baten eigen rekening'' in de jaarrekening.

Premie

De positieve trend omtrent portefeuillegroei zet zich voort. De verdiende premie is in 2021, evenals als vorig jaar, met 5,2% gestegen. De premiestand particulier ultimo 2021 is met 4,3 % gestegen, de premiestand zakelijk met 12,0%. De stijging van de premie is het gevolg van periodieke actualisatie van onderliggende waarden van de verzekerde objecten, de inzet van het excellente adviesgesprek en de extra groei van het aantal zakelijke en agrarische verzekerden. De betaalde herverzekerings-premies komen ten goede aan de externe herverzekeraar. In ruil hiervoor neemt zij risico's boven een bepaald bedrag voor haar rekening. Het herverzekerde deel van de risico's in de portefeuille is ten opzichte van 2020 nagenoeg gelijk gebleven. De herverzekeringspremie t.a.v. de cyberdekking is in 2021 volledig gecompenseerd door N.V. Univé Schade. Bovendien levert een winstuitkering van N.V. Univé Her een positieve bijdrage aan het resultaat van € 0,55 mln.

Schade

Het bruto schadepercentage (bruto schade/verdiende premie bruto) over boekjaar 2021 bedraagt 38% (2020: 29%). Het schadejaar 2021 kenmerkt zich, ten opzichte van 2020, weliswaar door 6% minder schademeldingen, maar ook door een hoger aantal grotere schaden, waaronder 8 grote brandschaden. De schadelast uit grote(re) schaden bedraagt ca. € 3,6 mln. (2020; € 2,1 mln.) Een deel van deze brandschaden (het gedeelte boven de € 0,25 mln. per schade) kan worden verhaald op de herverzekeraar.

	2021	2020	2019
Reguliere schaden	7.656	7.759	7.727
Storm, blikseminslag, neerslag en andere natuur	1.693	1.439	1.203
Niet gedekt, beneden eigen risico	2.633	3.502	4.014
Aantal ingediende claims	**11.982**	**12.700**	**12.944**
Claims van € 50.000 tot € 100.000	12	4	9
Claims van € 100.000 tot € 250.000	7	6	5
Claims van € 250.000 tot € 500.000	3	1	5
Claims boven € 500.000	1	1	1
	23	**12**	**20**

Bedrijfskosten

De provisielast is de (interne) vergoeding van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. aan Univé Stad en Land B.V. (financieel dienstverlener) welke commerciële activiteiten uitvoert en hiervoor een marktconforme vergoeding ontvangt.

De overige bedrijfskosten hebben betrekking op de doorbelasting van Univé Stad en Land Organisatie B.V. welke specifieke verzekeringsactiviteiten uitvoert. De vennootschap heeft geen eigen personeel in dienst, dat wordt ingeleend bij Univé Stad en Land Organisatie B.V. Daarnaast vallen hieronder ook de technische lasten, onder meer externe inspectie- en preventiekosten, met betrekking op de kosten die rechtstreeks verband houden met de verzekeringsportefeuille.
Bovendien bevatten de overige bedrijfskosten onder andere de kosten van informatiesystemen en een commerciële bijdrage aan het zekerheidsmerk Univé.

Opbrengsten uit beleggingen

Univé Stad en Land kent een relatief defensief beleggingsbeleid gericht op groei van het vermogen en continuïteit op langere termijn. Passend bij het kapitaalbeleid van de brandverzekeraar wordt de belegginsmix regelmatig herzien. In 2021 is, ten opzichte van 2020, de beleggingsmix gewijzigd waarbij een groter deel in aandelen is belegd. Een sterk beursjaar leidde tot een (ongerealiseerd) rendement op de portefeuille van ruim € 2 mln.

In 2022 heeft een verdere verduurzaming van de beleggingsportefeuille plaatsgevonden. Voor meer informatie hierover zie hoofdstuk *verklaring niet financiële informatie* (verantwoord beleggen pagina 16).

Wij houden ons aan de Code Duurzaam Beleggen en het Convenant Internationaal Verantwoord Beleggen. In deze overeenkomsten staan standaarden en afspraken voor de verzekeringssector. Samen met vermogensbeheerder Kempen Capital Management N.V. (Kempen) werken we aan de invulling van deze afspraken. Univé Stad en Land belegt alleen in fondsen met een actief en transparant ESG beleid, waarbij 'ESG' staat voor Environmental, Social en Governance.

Financiële positie

De solvabiliteit (onder Solvency II) van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. (SII vermogen voor dividend € 40,6 mln.) voldoet in ruime mate aan de wettelijke verplichting (€ 17,9 mln.). Door onder meer de grotere risicobereidheid in de beleggingsportefeuille is de kapitaalseis, ten opzichte van 2020, met € 2,0 mln. gestegen. Het solvabiliteitspercentage komt daarmee uit op 226% (voor voorzienbaar dividend).

Het aanwezige eigen vermogen onder Solvency II wijkt af van het eigen vermogen in de jaarrekening (BW2). Dit wordt met name veroorzaakt door een andere (best estimate) benadering van de technische voorzieningen. Het verschil in de waardering van de technische voorzieningen wordt binnen Solvency II toegevoegd aan het eigen vermogen.

De Raad van Bestuur van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. stelt voor € 1,0 mln. dividend beschikbaar te stellen aan haar aandeelhouder Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Verwachtingen 2022

Voor het boekjaar 2022 werd, onder 'normale' omstandigheden en een normaal schadeverloop (gemiddelde schade-premie verhouding van 41%), een (geconsolideerd) positief resultaat verwacht van € 2,15 mln. vóór belastingen.

De start van 2022 is echter anders verlopen. Tijdens de drielingstorm Dudley, Eunice en Franklin van medio februari 2022 werden ook veel van onze leden getroffen . We ontvingen ca. 3.700 schademeldingen met naar schatting een bruto schadelast van ca. € 5 mln. De netto schadelast komt overeen met het eigen behoud op herverzekering storm van € 3,5 mln. plus de verschuldigde reïnstatementpremie.

Het uitbreken van het gewapende conflict in Oekraïne, de exponentiële stijging van de energieprijzen, een sterk oplopende inflatie en een 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.

Beide gebeurtenissen hebben geen impact op de continuïteitsveronderstelling en de gepresenteerde cijfers over 2021, vanzelfsprekend wel op het verwachte resultaat over 2022.

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is dankzij haar zeer sterke liquiditeitspositie en kapitalisatie prima in staat substantiële schokken goed op te vangen en haar activiteiten ook in de toekomst blijven uit te oefenen.

Governance

Inrichting governance

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent de volgende statutaire organen: de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA), de Raad van Bestuur en een Raad van Commissarissen.

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. staat onder toezicht van en rapporteert zelfstandig aan De Nederlandsche Bank (DNB).

Algemene Vergadering van Aandeelhouders

De Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA) is het hoogste besluitvormende orgaan binnen Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. De AvA wordt statutair gevormd door enig aandeelhouder Coöperatie Univé Stad en Land U.A. De belangrijkste besluiten ten aanzien van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. worden genomen door de Ledenraad van Coöperatie Univé Stad en Land U.A., als hoogste orgaan binnen de coöperatie. Voor een toelichting op de Ledenraad wordt verwezen naar het jaarverslag van Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is verantwoordelijk voor het vaststellen en uitvoeren van het algemene beleid van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. De Raad van Bestuur van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. wordt gevormd door dezelfde leden als de Raad van Bestuur van de Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

De leden van de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. en Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. worden door de Ledenraad benoemd voor onbepaalde tijd.

De heer P.J. (Pieter-Jan) Varekamp

- 2 augustus 1965, Drachten
- Voorzitter Raad van Bestuur (per 1 oktober 2016)
- Formule, HR, Internal Audit

- *Nevenfuncties*
  - Secretaris Koninklijke Vereniging De Friesche Elf Steden
  - Voorzitter Raad van Toezicht De Lawei
  - Voorzitter Raad van Toezicht Stichting Simmerdeis
  - Voorzitter Stichting voor Elkaar

De heer R.J.M. (Ronald) Booijink

- 11 juni 1967, Dalfsen
- Lid Raad van Bestuur (per 11 september 2014)
- Finance, Risk, Brandverzekeraar

- Nevenfuncties
  - Voorzitter bestuur Damito Consumentenbeurs Dalfsen

De heer J.P. (Jasper-Pieter) Boon

- 12 oktober 1966, Hoofddorp
- Lid Raad van Bestuur (per 27 januari 2021)
- Commercie

- *Nevenfuncties*
  - Geen

Raad van Commissarissen
Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft statutair een eigen Raad van Commissarissen.

Op 27 januari 2021 zijn de heren Oude Alink en Roos teruggetreden als commissaris. Tegelijk met dit voorziene aftreden is besloten voortaan een personele unie tussen de Leden van de Raden van Commissarissen van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. en Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. te vormen.

Hiertoe zijn na benoeming door de Ledenraad mevrouw De Vries-In ’t Veld (voorzitter) en de heer Kuipers toegetreden tot de statutaire Raad van Commissarissen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. en de heer Verhoeff tot de statutaire Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. Daarnaast heeft de Ledenraad de heer van Es tot lid van de Raad van Commissarissen benoemd in beide statutaire Raden van Commissarissen. Samen vormen zij een personele unie voor de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. én de Raad van Commissarissen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.
De personele unie zal, hoewel statutair fungerend als twee Raden van Commissarissen, in het vervolg worden aangeduid als Raad van Commissarissen.

De Raad van Commissarissen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Daarnaast geeft de Raad van Commissarissen goedkeuring aan belangrijke besluiten van de Raad van Bestuur.

De Raad van Commissarissen bestaat op 31 december 2021 uit de volgende personen;

Mevrouw J. (Hannet) de Vries – In 't Veld

- 13 maart 1964, Apeldoorn
- Voorzitter Raad van Commissarissen
- Lid HR-Commissie

Rooster van Aftreden

- 3e (tijdelijke) termijn voorzitter 11-2021 t/m 09-2022
- 2e termijn voorzitter 12-2019 t/m 11-2021
- 1e termijn voorzitter 09-2014 t/m 11-2019

(Neven)functies

- Directeur Stibbe Management BV
- Voorzitter Raad van Commissarissen Leisurelands B.V.
- Voorzitter Raad van Commissarissen Accres Apeldoorn B.V.

De heer R. (Raymond) van Es

- 16 oktober 1967, Voorburg

Rooster van Aftreden

- 1e termijn lid 01-2021 t/m 11-2024

(Neven)functies

- Principal bij Milliman
- Gastdocent Erasmus Universiteit
- Lid Raad van Advies van Business Fitscan
- Lid Raad van Advies van Equidam

De heer M. (Marc) Kuipers

- 1 november 1966, Grou
- Voorzitter HR-Commissie (vanaf 27-1-2021)

Rooster van Aftreden

- 2e termijn lid 12-2019 t/m 11-2022
- 1e termijn lid 09-2014 t/m 11-2019

(Neven)functies

- Strategisch consultant, Adviseur Raden van Bestuur, interim directeur
- Voorzitter Raad van Toezicht Stichting Kinderwoud
- Lid Raad van Commissarissen N.V. Samenwerking Glasverzekering

- Voorzitter Raad van Commissarissen Gemeentelijk Sportbedrijf De Fryske Marren
- Initiator en bestuurslid (vice voorzitter) Stichting Commissarissen Kring Friesland
- Voorzitter Bestuur Stadsschouwburg De Harmonie
- Bestuurslid Stichting De Versnellingsagenda Noord Oost Friesland
- Bestuurslid Rode Kruis district Friesland
- Voorzitter Stichting Samenwerking Glas Verzekering

De heer A. (Albert) Verhoeff

- 22 juni 1957, Dalfsen
- Voorzitter Risk- en Auditcommissie

Rooster van Aftreden

- 2e termijn lid 12-2019 t/m 11-2023 (i.p.v. 11-2022)
- 1e termijn lid 09-2014 t/m 11-2019

(Neven)functies

- Lid Raad van Commissarissen en voorzitter ARC E.O.C. Onderlinge Schepenverzekering U.A.
- Lid Raad van Commissarissen Coöperatieve Zuivelfabriek 'Rouveen' U.A., lid remuneratiecommissie, lid structuurcommissie en lid commissie opvolging bestuurder.
- Bestuurslid Stichting Administratiekantoor Koninklijke Smilde B.V. te Heerenveen
- Penningmeester Stichting Hospice 't Huis De Pastorie te Dalfsen

Mevrouw J. Bakker-Jansen is op 19 mei 2021 door de Ledenraad benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen. Mevrouw J. Bakker-Jansen heeft tot en met 17 november 2021 deel uitgemaakt van de Raad van Commissarissen.

Om de continuïteit in de Raad van Commissarissen te waarborgen heeft de Ledenraad op 17 november 2021 ingestemd met enkele wijzingen in het Rooster van Aftreden. Dit betreft een extra termijn voor mevrouw J. de Vries – In 't Veld en de verlenging van de 2^{e} termijn voor de heer A. Verhoeff.

In 2022 wordt de aanstelling van twee nieuwe commissarissen verwacht, te weten een beoogd voorzitter (opvolging mevrouw J. de Vries – In 't Veld) en de opvolging van de heer M. Kuipers.

Subcommissies Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen kent twee subcommissies, te weten een Risk- en Auditcommissie en een Human Resources (HR)-Commissie. Zij houden toezicht op deze specifieke aandachtsgebieden en adviseren hierover de Raad van Commissarissen.

De Risk- en Auditcommissie houdt toezicht op de (financiële) verslaglegging van de organisatie en de bevindingen van de accountant daaromtrent en stelt daarnaast vanuit haar eigen onafhankelijke positie vast dat de opzet van het risicobeheersingssysteem voldoende waarborgen kent voor een beheerste en integere bedrijfsvoering.

Samenstelling governance organen
Bij de wijzigingen in de samenstelling van de Raad van Bestuur en de Raden van Commissarissen wordt gestreefd naar een evenwichtige verdeling tussen mannen en vrouwen. De huidige samenstelling van de Raad van Bestuur en de Raden van Commissarissen is in dit opzicht nog onvoldoende evenwichtig.

Bij de selectie van leden van de Raad van Bestuur en toezichthouders wordt met name het (collectieve) geschiktheidsaspect zwaar gewogen. In het geval van toekomstige vacatures zal bij gelijke geschiktheid (incl. bijdrage in/aan collectief) de voorkeur uitgaan naar vrouwelijke kandidaten.

Overige informatie
De leden van de Raad van Bestuur als ook de leden van de Raden van Commissarissen hebben in 2021 deelgenomen aan relevante opleidingen en gerichte inhoudelijke (interne en formule) bijeenkomsten.

Alle leden van de Raad van Bestuur en de leden van de Raden van Commissarissen zijn op geschiktheid en betrouwbaarheid getoetst en hebben de Eed of Belofte voor beleidsbepalers in de financiële sector afgelegd.

Met betrekking tot de inrichting van de governance is sprake van een bij de aard, omvang en complexiteit passende uitwerking van beleid en uitvoeringsmaatregelen. Ook de eisen vanuit de normen omtrent beheerste en integere bedrijfsvoering, beheerst beloningsbeleid en deskundigheid/geschiktheid uit de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) alsmede Solvency II (onder meer opzet en werking sleutelfuncties) zijn hierin verwerkt.

De bovenstaande inrichting maakt dat voldoende waarborgen aanwezig zijn voor een deugdelijk Raad van Bestuur van de Coöperatie, alsmede het goed kunnen vervullen van haar toezichtstaak door de Raad van Commissarissen en is passend bij de omvang en aard van de activiteiten van de vennootschappen. De vorming van een personele unie ten aanzien van de Raden van Commissarissen versterkt het toezicht.

In 2021 is de governance als geheel geëvalueerd (evaluatie van het System of Governance). De evaluatie van de Raad van Commissarissen heeft plaatsgevonden onder externe begeleiding.

Risicomanagement

Univé is een zekerheidsmerk. We kiezen daarom als Univé Stad en Land voor een beheerste en integere bedrijfsvoering en we gaan verantwoord met risico's om. Om de continuïteit en betrouwbaarheid van Univé Stad en Land te waarborgen, stellen we grenzen aan de risico's die Univé Stad en Land accepteert en houden we ons aan de wet- en regelgeving. Ons risicomanagement- en interne controlesysteem richten we zo in, dat we dat ook waar kunnen maken.

Governance en beleid

Ons risicomanagement- en interne controlesysteem omvat alle strategieën, beleidskaders, processen en rapportageprocedures die nodig zijn om de risico's waaraan Univé wordt blootgesteld, continu te identificeren, analyseren, beheersen, monitoren en rapporteren. Het risicomanagement- en interne controlesysteem is ingericht volgens het Three lines of defense-model.

Eerste lijn

De eerste lijn is het lijnmanagement, dat verantwoordelijk is voor het beheersen van risico's.

De eerste lijn richt zich op het verder vormgeven van het risicomanagement- en interne controlesysteem in de reguliere bedrijfsvoering. Hierbij wordt continu aandacht besteed aan de verdere uitwerking van processen, het identificeren van risico's en het ontwerpen en monitoren van effectieve beheersingsmaatregelen. Ten aanzien van de primaire processen zijn deze stappen geheel doorlopen en worden periodiek eerstelijnscontroles uitgevoerd. Op basis van bevindingen en analyses uit eigen controles en advies vanuit de tweede lijn wordt de effectiviteit van de beheersing van de risico's verder verbeterd. Belangrijke bevindingen worden met behulp van de PROA-methodiek (probleem, risico, oorzaak, analyse) uitgewerkt tot concrete acties ter verbetering en vervolgens gemonitord via de in 2021 geïmplementeerde GRC tool LEVELS. De actie- en resultaatgerichtheid verdienen continu aandacht van management en de Raad van Bestuur.

Tweede lijn
De functies Risicomanagement, Compliance en Actuariaat vormen samen de tweede lijn en worden samen met Internal Audit aangeduid als sleutelfuncties. Deze functies ondersteunen en houden toezicht op de eerste lijn. Deze functies doen dit door kaders te stellen voor de beheersing van risico's, door hierover te adviseren en te rapporteren en door de risicobeheersing te monitoren.
De sleutelfuncties werken op basis van charters waarin de afbakening van de activiteiten met de andere lijnen duidelijk is omschreven. In het gehele verslagjaar vond structureel overleg plaats tussen de sleutelfuncties.

Het risicomanagement beleidsraamwerk is opgebouwd uit verschillende beleidsdocumenten. In het risicomanagementbeleid is de visie, algehele strategie en de samenstelling van het risicomanagement- en interne controlesysteem van Univé Stad en Land beschreven. In de onderliggende risicomanagementstrategie is de strategie voor de beheersing van strategische, financiële en operationele risico's van Univé Stad en Land beschreven.

Voor de risicomanagementfunctie lag in het verslagjaar evenals in het voorgaande jaar de focus op de ondersteuning bij de verdere inbedding van het risicomanagement- en interne controlesysteem in de reguliere bedrijfsvoering. Terwijl de basis staat, adviseert de risicomanagementfunctie de eerste lijn hoe zij zich nog meer kan richten op de beheersing van de belangrijkste risico's ('key risks') waarbij veel aandacht uitgaat naar de gedragskant van risicomanagement. De risicomanagementfunctie voert controles uit op de beheersing van de verschillende (primaire) ketenprocessen. Steeds meer richt de risicomanagementfunctie zich op het beoordelen van de kwaliteit van de uitgevoerde eerstelijnscontroles. Hieruit blijkt in toenemende mate dat de organisatie kan steunen op de beheersing en de kwaliteit van controlewerkzaamheden uit de eerste lijn.

Ook is in het verslagjaar onder regie van de risicomanagementfunctie de risicobereidheid geactualiseerd en een 'Own Risk and Solvency Assessment' (ORSA) uitgevoerd. Daarnaast is in 2021 een nieuwe werkwijze gehanteerd om een beter beeld te kunnen vormen van de belangrijkste strategische risico's van Univé Stad en Land. Hierbij is ook kennis genomen van de op Univé Formule niveau uitgevoerde strategische risicoanalyse.

Door de compliance functie is in het verslagjaar onder meer aandacht besteed aan monitoring van onder meer de naleving van zorgplicht, de borging van wettelijke normen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de sanctiewet. Tevens is de compliance risicobereidheid uitgewerkt en vastgesteld.

De actuariële functie is uitbesteed aan Arcturus B.V. De actuariële functie heeft gedurende het verslagjaar aandacht besteed aan het beoordelen van de technische voorzieningen en de Solvency Capital Ratio ('SCR'). Er wordt in dit kader ieder kwartaal een review uitgevoerd op de vaststelling van de technische voorzieningen en de berekening van de SCR. Daarnaast wordt een oordeel gegeven over de toereikendheid van premiestelling en acceptatiebeleid en over de herverzekeringsconstructie.

Bij de jaarcijfers worden de bevindingen uit hiervoor genoemde review door middel van twee rapportages aan de Raad van Bestuur opgeleverd. In die rapportages zijn zowel het oordeel als de aanbevelingen van de actuariële functie opgenomen. De actuariële functie neemt in haar rapportage tevens een oordeel over de beheersing van de datakwaliteit door Univé Stad en Land op. De aanbevelingen zoals opgenomen in de rapportages over boekjaar 2020 zijn gedurende het verslagjaar opgepakt.

Derde lijn
De Internal Audit functie vormt de derde lijn. Univé Stad en Land 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 controlerende functie en geeft via rapportages inzicht in de effectiviteit van de beheersing van de belangrijke risico's.

In 2021 zijn voor Univé Stad en Land audits of opdrachten uitgevoerd op de thema's PARP, Sanctiewet, Nazorg, Brand Zakelijk data analyse en Klachtenproces. In het eerste kwartaal 2022 is de jaarlijkse interne evaluatie over de functie in 2021 uitgevoerd op basis van een evaluatiegesprek. In 2021 is in breder verband een evaluatie van het System of Governance binnen Univé Stad en Land uitgevoerd. Belangrijkste conclusie is dat er geen verassingen uit de evaluatie naar voren zijn gekomen. De ontwikkeling van governance en beheersing wordt positief ervaren en een aantal actiepunten is belegd.

Risico's en risicobereidheid
Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft te maken met de wettelijke toezichtseisen voortvloeiend uit de Europese Solvency II richtlijnen. Het besturen en managen van de relatie tussen missie, doelstellingen, risicobeleid, risicobeheersing en vereist en aanwezig kapitaal staat hierbij centraal. Hierbij is telkens geredeneerd vanuit het perspectief van de aard, omvang en complexiteit van de verzekeraar met coöperatieve grondbeginselen.

Univé Stad en Land onderkent verschillende risicocategorieën: strategisch, financieel (o.a. marktrisico, tegenpartijrisico, verzekeringstechnisch risico) en operationeel (o.a. processen, IT, compliance en juridisch). Per risicocategorie is de risicobereidheid geformuleerd.

De risicobereidheid geeft de hoeveelheid en het soort risico aan dat Univé Stad en Land bereid is te accepteren bij de realisatie van haar doelstellingen. Met andere woorden: de kaders voor onze bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten de richtlijnen voor de beheersing van risico's in de verschillende risicocategorieën. Gedurende het jaar voert Univé Stad en Land op verschillende niveaus risicobeoordelingen uit, met actieve betrokkenheid van de Raad van Bestuur, sleutelfunctionarissen en het (lijn)management.

De verzekeraar evalueert jaarlijks haar risicohouding, risicoprofiel alsmede haar risicomanagement-strategie in het algemeen en per risicocategorie (verzekeringstechnisch risico, marktrisico (beleggingen), tegenpartijrisico en operationeel risico).

In 2021 is het risicoprofiel voor wat betreft de verzekeringstechnische- en beleggingsrisico's beperkt opgehoogd. De risicobereidheid van de verzekeraar en de op basis daarvan genomen maatregelen ten aanzien van verzekeringstechnische- en beleggingsrisico's zal naar verwachting ook in de komende jaren leiden tot beperkt volatiele financiële jaarresultaten.

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft in haar risicomanagement- en kapitaalbeleid de uitgangspunten voor de risicobereidheid van financiële risico's in het algemeen en het solvabiliteitsrisico weergegeven. De aanwezige solvabiliteit ultimo 2021 (226% voor voorzienbaar dividend) is ruim voldoende om mogelijke risico's en verval van kapitaal te kunnen opvangen. De interne minimumeis is vastgesteld op 155% van het benodigde kapitaal volgens het Solvency II-model.

Strategische risico's
De belangrijkste risico's voor de gehele organisatie betreffen de strategische risico's ten aanzien van eerder genoemde marktontwikkelingen (concurrentie, verdere digitalisering, cybercriminaliteit) in combinatie met het beperkte verander- en anticiperend vermogen binnen de Univé Formule als geheel en Univé Stad en Land in het bijzonder. Hier speelt, onder andere, de onzekerheid of Univé Stad en Land ook op lange termijn de beschikking heeft over de gewenste medewerkers / competenties in relatie tot de gekozen strategie. Ter mitigatie van dit risico werkt de organisatie actief aan de invulling van thema's zoals vitaliteit, duurzame inzetbaarheid, strategische opleidingsplannen en passende recruitment. In aanvulling hierop wordt scholing actief gestimuleerd onder medewerkers.

Financiële risico's
Univé Stad en Land kent een gematigd defensief beleid voor wat betreft financiële risico's inclusief het gebruik van financiële instrumenten. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de toelichting op de jaarrekening.

Verzekeringstechnische risico's
Als gevolg van de aard en omvang van de verzekeringsportefeuille in combinatie met het gevoerde (risico)beleid is er sprake van een laag (basis) risicoprofiel. Dit past naar de mening van de Raad van Bestuur bij de grondbeginselen van een coöperatieve verzekeraar. Het behoudende risicoprofiel heeft in voorgaande jaren geleid tot redelijke stabiele resultaten.

In samenwerking met N.V. Univé Her is statistisch een worstcase scenario gereflecteerd op de totale verzekeringsportefeuille. Hieruit kan worden afgeleid dat het aanwezige vermogen ruim voldoende is om bij calamiteiten aan de verplichtingen te voldoen. De keuzes ten aanzien van de herverzekeringscontracten zijn hier ook op afgestemd. De actuariële functie heeft de effectiviteit van het herverzekeringsprogramma beoordeeld. Een overzicht van de herverzekeringscontracten staat vermeld in de 'Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen'.

Operationele risico's
Het beheersen van risico´s in operationele processen (onder meer advies/zorgplicht, simple risk processen, consequent toepassen wet- en regelgeving) is in het Internal Control Framework geborgd. We werken continu aan adequate identificatie van de risico's en effectieve beheersingsmaatregelen. Toetsing door het uitvoeren van eerste en tweede lijnscontroles is hierbij het uitgangspunt. Onder regie van de risicomanagementfunctie wordt steeds meer ingezet op het "versimpelen" en digitaliseren van het Internal Control Framework zodat de eerste lijn nog beter in staat is efficiënt risico's te beheersen. In 2021 is hiertoe een belangrijke stap gezet met de implementatie van de GRC tool 'LEVELS'. In deze tool is het volledige Internal Control Framework beschreven en worden periodiek beheersmaatregelen getoetst op effectiviteit. Tevens worden alle belangrijke beheersingsacties vastgelegd en gevolgd via deze tool. Hetzelfde geldt voor het documenteren en monitoren van alle uitbestedingen. Op deze manier ontstaat steeds beter een integraal een actueel beeld van de interne beheersing van de organisatie.

Door middel van een externe beoordeling (TPM) kan worden geconcludeerd dat de belangrijkste IT risico's (uitbesteding aan Univé Groep) in voldoende mate zijn gemitigeerd. Met betrekking tot de uitbesteding van het vermogensbeheer (Kempen Capital Management N.V. en Caceis N.V.) verkrijgen wij zekerheid over de werking van de uitbestede processen via de ISAE3402 certificering van deze vermogensbeheerpartners. Ten aanzien van de ISAE3402 verklaring van Kempen waren er geen bevindingen te rapporteren. Voor wat betreft de ISAE3402 verklaring bij de beheersing van Caceis zijn wel bevindingen geconstateerd. We herkennen de door de accountant geconstateerde bevindingen en hebben vastgesteld dat extra werkzaamheden van onze kant niet benodigd waren.

Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)
In een ORSA wordt inzicht verkregen in de relaties tussen de doelstellingen, het basis risicoprofiel (incl. beheersing) en het aanwezige en benodigde kapitaal van de onderneming gedurende de komende vijf jaar.

Uit de ORSA blijkt dat in enkele scenario's (in combinatie met klimaatveranderingen) de solvabiliteitsratio flink daalt. In enkele scenario's is de bedrijfsvoering voldoende gezond om de solvabiliteit zonder aanvullende maatregelen te laten herstellen. In een ander scenario kan niet meer worden voldaan aan de interne minimumgrens van 155%. In dat geval volstaat een storting van aanvullend kapitaal vanuit de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. in samenhang met een premieverhoging van 15% om binnen acceptabele termijnen weer te voldoen aan de interne grenswaarde.

Er wordt voor wat betreft de brandverzekeraar gerapporteerd onder het Solvency II regime, waarbij elk kwartaal een set Quantitative Reporting Templates (QRT's) bij DNB zijn ingediend en is zowel aan de toezichthouder DNB (incl. verklaring accountant) als aan het publiek (SFCR) een jaarverslag gerapporteerd.

Vanaf 2020 is een vrijstelling verkregen om ieder kwartaal uitgebreid te rapporteren, enkel bij belangrijke wijzigingen in risico en/of kapitaal dient wel uitgebreid te worden gerapporteerd. Elk kwartaal worden zowel de kapitaalsvereiste (SCR) als het aanwezig vermogen onder Solvency II bepaald om de ontwikkeling van de solvabiliteitsratio te monitoren, deze uitkomst wordt ook elk kwartaal aan de toezichthouder doorgegeven.

Raad van Bestuur,
Apeldoorn, 21 april 2022

P.J. Varekamp (m), voorzitter

R.J.M. Booijink (m)

J.P. Boon (m)

Verslag Raad van Commissarissen

Verslag over het boekjaar

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur. Wij zien toe op de algemene gang van zaken binnen Univé Stad en Land. Ook adviseren wij de Raad van Bestuur waar nodig. De Raad van Commissarissen maakt daarbij een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. betrokkenen, zoals haar leden, relaties, verzekerden en de medewerkers. In dit verslag lichten wij onze activiteiten, inclusief de belangrijkste thema's, toe. Jaarlijks bespreken wij de jaarrekening van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. die is opgesteld door de Raad van Bestuur. Externe accountant PricewaterhouseCoopers (PwC) controleert de jaarrekening en heeft over zijn belangrijkste bevindingen gerapporteerd aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen en de in dit jaarverslag opgenomen accountantsverklaring afgegeven. Wij hebben de jaarrekening 2021 besproken met de Raad van Bestuur en PwC en goedgekeurd.

Belangrijkste thema's

Covid-19
De Covid-19 pandemie heeft de samenleving op de proef gesteld; de druk en schaalbaarheid van zorg, de genomen maatregelen inclusief de sociaal en economisch impactvolle lockdowns en de verschillende opvattingen in de samenleving over de noodzaak en houdbaarheid daarvan. Deze vraagstukken hadden ook op de leden en medewerkers van Univé Stad en Land impact.

De Raad van Bestuur en het management zijn tijdens de Covid-19 periode erin geslaagd via extra initiatieven en ondersteunende maatregelen het gevoel van 'dichtbij' en 'veilig' voor medewerkers in stand te houden. Daarbij is veel aandacht besteed aan de fysieke en mentale vitaliteit van de medewerkers. Uit de verschillende gesprekken met medewerkers, management en Ondernemingsraad blijkt dat er sprake is van een open cultuur en er oprechte aandacht is voor elkaar.

De dienstverlening aan leden blijft zich verder ontwikkelen en anticipeert op veranderende behoeften vanuit de leden. Onder meer de (tijdelijke) verruiming van polisvoorwaarden, aangepaste betalingsregelingen, de gratis extra cyberhulp- en dekkingen vormen het bewijs dat Univé leden oprecht wil helpen. De positieve trends in de tevredenheid van de leden, de versnelde groei in de portefeuille en het bereikte financiële resultaat stemt ons tot tevredenheid.

Stormen
De reeks stormen in februari 2022 hebben tot veel schade voor onze leden geleid. De ruim 3.700 schademeldingen met een verwachte bruto schadelast van ca. € 5 mln. (netto € 3,5 mln. plus verschuldigde reïnstatementpremie) worden voortvarend in behandeling genomen. De impact van de effecten van de klimaatverandering op de verzekerbaarheid van risico's (o.a. overstromingen, stormen) wordt steeds zichtbaarder en vraagt toenemende aandacht van de gehele branche als ook specifiek voor onze brandverzekeraar.

Financiële positie
De directe impact van de Covid-19 pandemie op het financiële resultaat is zeer beperkt gebleven. Uit doorlopende analyses (o.a. ORSA) kunnen we constateren dat de financiële positie (liquiditeit, solvabiliteit) van Univé Stad en Land een gezonde basis vormt om de impact van de stormen als ook de impact van de Oekraïne crisis op de financiële markten op te vangen en dat de onderneming in continuïteit de dienstverlening kan voortzetten.

Wij zijn trots op de wijze waarop medewerkers, management en de Raad van Bestuur samen de uitdagingen van Covid-19 en de recente stormen oppakken. De coöperatieve grondslag (Samen, Dichtbij en Doen!) van Univé Stad en Land laat zich zeker in de huidige bijzondere periode gelden.

Strategie
In ons toezicht staat de verdere uitwerking en implementatie van de strategie 'Samen versneld verder groeien' centraal. In verschillende vergaderingen, themasessies en het Univé Formule planproces is dit onderwerp uitgebreid aan de orde geweest, zowel binnen Univé Stad en Land als ook op Univé Formule niveau.

In deze sessies is gesproken over de gewenste merkpositionering (vanuit ledenbehoefte, relevant zekerheidsmerk), de verbreding van diensten en producten met name gericht op het voorkomen van risico's en het beperken van leed en schade, een krappe arbeidsmarkt, gewenste schaalgrootte, de noodzakelijke verbetering van de samenwerking binnen de Univé Formule, ontwikkeling van het kostenniveau en de verdere digitalisering en inzet van data. Wij zijn content met het feit dat de uitwerking en implementatie van de strategie op formule niveau vorm krijgt. De voorgenomen versnelling in 2022 is noodzakelijk om de voor de gehele Univé Formule gestelde doelen ultimo 2025 te bereiken.

Ook de thema's Duurzaamheid en Digitale Veiligheid staan op de agenda van de Raad van Commissarissen. Als ledenorganisatie voelen we de verantwoordelijkheid om bij te dragen aan een betekenisvolle, duurzame en veilige leefomgeving voor onze leden. De verduurzaming van onze beleggingen (best in class, aandacht voor ESG en CO2 reductie) begin 2022 is een goede stap. De

veranderagenda 2022 bevat verdere initiatieven om duurzaamheid als belangrijk thema in onze bedrijfsvoering te integreren en de risico's op het gebied van digitale veiligheid verder te mitigeren.

In lijn met de strategie van de Unive Formule heeft Univé Stad en Land haar strategische ambities verder uitgewerkt in concrete plannen voor de komende twee jaar. Veel aandacht is uitgegaan naar het goed doorleven door management en medewerkers van de doelstelling van de organisatie (zekerheid voor leden) alsmede de belangrijkste veranderthema's om onze ambities en doelstellingen in het belang van de leden te realiseren.

Vanuit het perspectief van de genoemde strategische thema's is schaalgrootte op langere termijn een belangrijke voorwaardelijke factor. In samenspraak met de Raad van Bestuur oriënteren wij ons voortdurend op mogelijkheden om de schaalgrootte en daarmee executiekracht te vergroten, risico's te mitigeren, te zorgen voor een acceptabel kostenniveau en daarmee de bijdrage aan zekerheid voor onze leden te vergroten. In de komende jaren wordt gefaseerd en op beheerste wijze gestreefd naar meerdere overnames van assurantietussenpersonen.

Samenstelling Raad van Commissarissen
Op 27 januari 2021 is de heer R. Van Es op voordracht van de Raad van Commissarissen door de Ledenraad benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen en is door aanvullende benoemingen van reeds zittende commissarissen een personele unie voor de Raden van Commissarissen van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. en Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. gerealiseerd.

De heren T.J.M. Roos en H.J. Oude Alink zijn tijdens deze vergadering teruggetreden. Zij hebben vanuit hun toezichthoudende rol een belangrijke bijdrage geleverd aan de positieve ontwikkelingen binnen Univé Stad en Land.

In de vergadering van 19 mei 2021 heeft de Ledenraad mevrouw J. Jansen-Bakker benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen. In de vergadering van de Ledenraad van 17 november 2021 heeft zij haar functie neergelegd. De Ledenraad heeft op 17 november 2021 ingestemd met enkele aanpassingen in het Rooster van Aftreden waardoor de continuïteit van het toezicht geborgd is. Inmiddels is de werving van 2 nieuwe leden voor de Raad van Commissarissen, waaronder een beoogd voorzitter, opgestart.

Voor meer informatie over de samenstelling van de Raad van Commissarissen wordt verwezen naar het verslag van de Raad van Bestuur.

Samenstelling Raad van Bestuur
Met het oog op de strategische uitdagingen binnen de Univé Formule in het algemeen en Univé Stad en Land in het bijzonder is besloten, na een tijdelijke periode met twee bestuurders, een 3e lid binnen de Raad van Bestuur aan te stellen. De Ledenraad heeft op 27 januari 2021 de heer J.P. Boon benoemd tot Directeur Commercie.

Besluiten
In 2021 hebben wij onder meer de volgende besluiten genomen:

- Positief advies aan de Ledenraad om de jaarrekening 2020 vast te stellen;
- Goedkeuring Businessplan 2022-2023;
- Herijking strategische asset-allocatie beleggingen, incl. verduurzaming.

Over de Raad van Commissarissen

Samenstelling
Op 31 december 2021 kent de Raad van Commissarissen de volgende leden:

- J. (Hannet) de Vries – In ’t Veld, voorzitter;
- R. (Raymond) van Es;
- M. (Marc) Kuipers;
- A. (Albert) Verhoeff.

Permanente educatie
Ons programma van permanente educatie bestaat uit een combinatie van themabijeenkomsten samen met de Raad van Bestuur, bijeenkomsten binnen de Univé Formule, interne verspreiding van relevante literatuur over Good Governance en actuele onderwerpen, en ieders individuele opleidingspakket.

Zelfevaluatie
Een behoorlijk functioneren van bestuur en toezicht vereist dat dit functioneren regelmatig wordt geëvalueerd. Onder externe begeleiding is tijdens de jaarlijkse evaluatie gekeken naar de rol en taakopvatting van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen, naar de onderlinge samenwerking en het functioneren. Niet alleen die binnen de Raad van Commissarissen, maar ook die tussen de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur.

Onafhankelijkheid, deskundigheid en evaluatie
In 2021 hebben zich binnen de Raad van Commissarissen geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij belangenverstrengeling een rol heeft gespeeld. Naar het oordeel van de Raad van Commissarissen is voldaan aan de eisen van onafhankelijkheid zoals opgenomen in de Nederlandse Corporate Governance Code.

Overleggen

Algemene vergaderingen
In 2021 vergaderde de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. zes keer regulier en eenmaal in een informele (24 uurs) setting. Ook hebben wij deelgenomen aan de bijeenkomsten met alle commissarissen van de Univé Formule (Regionale Univé's en Univé Groep). Op de agenda stonden onder meer de resultaten en het 'gedeelde' toezicht op de implementatie van de strategie op formuleniveau en bij de eigen entiteit.

Overleg met de Ondernemingsraad
De leden van de Raden van Commissarissen woonden in het verslagjaar twee keer het overleg van de Ondernemingsraad bij. In deze vergaderingen is onder meer gesproken over de ontwikkelingen binnen Univé Stad en Land in het algemeen en de impact van Covid-19 op het personeel in het bijzonder. Het overleg met de Ondernemingsraad is altijd constructief en waardevol. Wij waarderen de inzet en betrokkenheid van de Ondernemingsraad.

Subcommissies

HR-Commissie
De HR-Commissie vergaderde twee keer in 2021. Gespreksonderwerpen waren onder andere:

- Ontwikkeling van het ziekteverzuim(beleid);
- Ontwikkelingen ten aanzien van senior management;
- Opleidingsprogramma voor de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen;
- Opzet en resultaten van het Great Place To Work onderzoek;
- Opzet van het vitaliteitsprogramma gericht op duurzame inzetbaarheid.

Risk- en Auditcommissie
De Risk- en Auditcommissie kwam in 2021 vijf keer bij elkaar. Tijdens de bespreking van de jaarrekeningen 2020 en de financiële maand- en kwartaalrapportages over 2021 spraken we onder meer over ontwikkelingen en resultaten ten aanzien van de verschillende activiteiten, de (risico) beheersing daarvan, de voorgenomen kostenreductie, de beleggingsportefeuille en de toereikendheid van onze voorzieningen.

Vanaf 27 januari 2021 vormt de gehele Raad van Commissarissen tevens de Risk- en Auditcommissie. De heer A. Verhoeff fungeert als voorzitter.

Thema's	Onderwerpen
Verslaglegging en solvabiliteit	Bestuursverslag 2020 Jaarrekeningen 2020 Financiële maand- en kwartaalrapportages Kwartaalrapportages Actuariaat, Compliance en Risicomanagement Kapitaalbeleid
Externe audit	Accountantsverslag PWC 2020 Managementletter PWC 2021 Auditplan PWC boekjaar 2021
Interne audit	Auditplan Internal Audit 2021 Kwartaalrapportages Internal Audit Audit Sanctiewet, Audit PARP, Audit Brand Zakelijk Quickscan Klachtenproces
Risicomanagement en -beheersing	Risicomanagement beleidskader, risicostrategie en charter ORSA Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Strategische risicoanalyse Univé Stad en Land en Univé Formule

Tot slot

De Raad van Commissarissen waardeert de grote betrokkenheid en hoge mate van inzet van alle medewerkers, de Raad van Bestuur, de Ondernemingsraad en de Ledenraad.

We staan samen sterk voor zekerheid voor onze leden!

Pre-advies aan de Ledenraad

De Raad van Commissarissen adviseert op basis van de (bovenstaande) door haar verrichte toezichtstaken de Leden om:

- de jaarrekening 2021 vast te stellen;
- de resultaatverdeling vast te stellen conform het voorstel;
- de Raad van Bestuur decharge te verlenen voor het gevoerde beleid;
- de Raad van Commissarissen decharge te verlenen voor het gehouden toezicht.

Raad van Commissarissen,
Apeldoorn, 21 april 2022

J. de Vries-In ’t Veld (v), voorzitter

R. van Es (m)

M. Kuipers (m)

A. Verhoeff (m)

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Jaarrekening 2021

Balans per 31 december 2021

(voor resultaatbestemming)

		31-12-2021		31-12-2020	
ACTIVA					
Beleggingen	**1**				
Overige financiële beleggingen					
Aandelen en aandelenfondsen		25.729.676		21.165.644	
			25.729.676		21.165.644
Vorderingen	**2**				
Vorderingen op groepsmaatschappijen		0		13.602	
			0		13.602
Overige activa	**3**				
Liquide middelen		30.316.724		27.233.718	
			30.316.724		27.233.718
			56.046.400		**48.412.963**

		31-12-2021		31-12-2020	
PASSIVA					
Eigen vermogen	**4**				
Gestort en opgevraagd kapitaal		50.000		50.000	
Agio		3.250.000		3.250.000	
Overige reserves		31.106.800		31.548.769	
Onverdeeld resultaat		5.191.749		4.958.031	
			39.598.549		39.806.800
Technische voorzieningen	**5**				
Voor niet verdiende premies en lopende risico's:					
- Bruto		5.200.122		4.975.494	
Voor te betalen schaden:					
- Bruto		4.818.380		3.221.373	
- Herverzekeringsdeel		-1.123.941		-709.074	
			8.894.562		7.487.793
Schulden	**6**				
Schulden uit herverzekering		220.387		222.000	
Schulden aan groepsmaatschappijen		136.492		0	
Schulden aan kredietinstellingen		7.882		0	
Overige schulden		7.160.304		858.694	
			7.525.064		1.080.694
Overlopende passiva	**7**		28.225		37.675
			56.046.400		**48.412.963**

Winst- en verliesrekening over het boekjaar

		2021		2020	
Technische Rekening Schadeverzekering					
Verdiende premies eigen rekening	1				
Brutopremies		31.145.004		29.534.411	
Uitgaande herverzekeringspremies		-4.697.585		-4.435.131	
			26.447.420		25.099.280
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's					
- Bruto		-224.628		-155.395	
			-224.628		-155.395
Netto verdiende premies eigen rekening			26.222.791		24.943.885
Toegerekende opbrengst uit beleggingen			728.400		181.600
Overige technische baten eigen rekening	2		549.314		0
Schaden eigen rekening	3				
Schaden					
- Bruto		-10.929.010		-12.129.458	
- Aandeel herverzekeraars		507.688		1.898.183	
		-10.421.322		-10.231.275	
Wijziging voorziening voor te betalen schaden					
- Bruto		-1.597.007		2.704.839	
- Aandeel herverzekeraars		414.867		-1.455.860	
		-1.182.140		1.248.979	
			-11.603.462		-8.982.296
Bedrijfskosten	4				
Acquisitiekosten		-6.524.435		-6.132.126	
Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen		-3.665.205		-3.562.345	
Totaal bedrijfskosten			-10.189.640		-9.694.470
Resultaat technische rekening schadeverzekering			**5.707.403**		**6.448.719**

		2021		2020	
Niet-Technische Rekening Schadeverzekering					
Resultaat technische rekening schadeverzekering			**5.707.403**		**6.448.719**
Opbrengsten uit beleggingen	**5**				
Opbrengsten uit andere beleggingen					
- overige beleggingen		156.284		264.337	
Gerealiseerde winst op beleggingen		92.576		0	
			248.860		264.337
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen			1.943.456		310.947
Beleggingslasten					
Beheerskosten en rentelasten		-107.291		-100.438	
			-107.291		-100.438
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening			-728.400		-181.600
Andere baten			8.724		46
Andere lasten			-150.420		-131.303
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting			**6.922.332**		**6.610.709**
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	**6**		-1.730.583		-1.652.677
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting			**5.191.749**		**4.958.031**

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

Algemene toelichting

Activiteiten, vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

De activiteiten van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. (statutair gevestigd op de Christiaan Geurtsweg 8, 7335 JV te Apeldoorn (KvK 08154747), bestaan onder meer uit het bewaken en in stand houden van het zekerheidsmerk Univé en de daarmee verbonden reputatie en het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van diverse verzekeringen krachtens overeenkomsten gesloten met hen in het bedrijf dat de coöperatie te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen.

Continuïteit

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. 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 financiële beleggingen zijn liquide en snel om te zetten in liquide middelen (cash).

Covid-19 heeft geen significant effect op de gepresenteerde cijfers over 2021. Op basis hiervan en op basis van de uitkomsten van onze uitgevoerde risicoanalyse zien wij geen aanwijzingen dat de continuïteit van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. niet is gewaarborgd. De verwachte solvabiliteit- en liquiditeitsontwikkelingen voor de komende periode (12 maanden) geven eveneens geen aanwijzingen dat de continuïteit niet is gewaarborgd.

De jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Oordelen, schattingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. 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:

- waardering van verplichtingen inzake verzekeringscontracten;
- 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.

Verbonden partijen

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is een 100% dochteronderneming van de Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

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

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Op grond van RJ 360.104 is geen kasstroomoverzicht opgenomen. Het kasstroom overzicht is opgenomen in het jaarverslag van Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

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 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 waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de winst- en verliesrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling en de presentatie hiervan 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.

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.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Beleggingen

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 Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. 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 Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. 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 waardeverminderingen via de winst- en verliesrekening worden verwerkt. Onder de reële waarde (marktwaarde) wordt verstaan het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid zijn en onafhankelijk van elkaar zijn. De financiële instrumenten met een marktnotering en die worden verhandeld op een actieve markt, worden gewaardeerd tegen de genoteerde marktprijs. Indien geen sprake is van een actieve markt voor een financieel instrument, wordt de reële waarde vastgesteld op basis van waarderingstechnieken. De gehanteerde waarderingstechnieken zijn vastgesteld door onafhankelijke deskundigen.

Vorderingen

Algemeen
Vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten.

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

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.

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 een voorziening lopende risico's 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 onvolledig 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 directe 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 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.

Schulden
De schulden kennen een looptijd korter dan een jaar en zijn daarmee kortlopend. Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. 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 (gemiddelde TV prima boekjaar + TV ultimo boekjaar). 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. De schaden eigen rekening omvatten de in het boekjaar betaalde bedragen verminderd met het aandeel van de herverzekeraars.

Bedrijfskosten
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.

Personeelskosten
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.

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.

Opbrengst uit beleggingen
Onder opbrengsten uit beleggingen worden begrepen:
- 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. beheren/bewaren van effecten inclusief transactiekosten
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen

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

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 vóór belastingen, waarbij rekening wordt gehouden met fiscaal niet belaste baten en fiscaal niet aftrekbare lasten, en wordt afgedragen aan het hoofd van de fiscale eenheid (Coöperatie Univé Stad en Land U.A.). De verwerking van eventuele belastinglatenties vindt tevens plaats bij het hoofd van de fiscale eenheid (Coöperatie Univé Stad en Land U.A.).

Toelichting op de balans

Activa

Beleggingen (1)

Overige financiële beleggingen

	Stand per 1 januari	BIJ: Aankopen en verstrekkingen	AF: Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen- & obligatiefondsen	21.165.644	3.464.000	-843.424	1.943.456	25.729.676
	21.165.644	**3.464.000**	**-843.424**	**1.943.456**	**25.729.676**

	31-12-2021	31-12-2020
Verkrijgingsprijs Aandelen & aandelenfondsen	8.090.767	5.850.603
Verkrijgingsprijs Obligaties & obligatiefondsen	14.733.365	14.352.953
	22.824.132	**20.203.555**

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	BIJ: Aankopen en verstrekkingen	AF: Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen- & obligatiefondsen	20.854.697	0	0	310.947	21.165.644
	20.854.697	**0**	**0**	**310.947**	**21.165.644**

Het beheer van de beleggingsportefeuille is ondergebracht bij Kempen Capital Management N.V. met als custodian Caceis. Op basis van vastgestelde risicoprofielen (inclusief rendementsverwachting) en geografische spreiding worden de aan hen beschikbaar gestelde middelen beheerd.
Alle beleggingen in aandelen- en obligatiefondsen maken deel uit van de handelsportefeuille.

Vorderingen (2)

Algemeen

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

De rekening courant verhoudingen worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

Vordering op groepsmaatschappijen

	31-12-2021	31-12-2020
Coöperatie Univé Stad en Land U.A.	0	13.602
	0	13.602

Overige Activa (3)

Liquide middelen

	31-12-2021	31-12-2020
ABN AMRO bank	11.349.670	9.141.941
ING Bank	13.979.275	10.437.163
Rabobank	4.987.779	7.441.075
CACEIS Bank	0	213.539
	30.316.724	**27.233.718**

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

Passiva

Eigen vermogen (4)

Eigen vermogen

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio reserve	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2021
Stand per 1 januari	50.000	3.250.000	31.548.769	4.958.031	39.806.800
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	4.958.031	-4.958.031	0
Dividend uitkering	0	0	-5.400.000	0	-5.400.000
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	5.191.749	5.191.749
Stand per 31 december	**50.000**	**3.250.000**	**31.106.800**	**5.191.749**	**39.598.549**

Eigen vermogen vorig jaar

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio reserve	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2020
Stand per 1 januari	50.000	3.250.000	27.834.748	3.714.021	34.848.769
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	3.714.021	-3.714.021	0
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	4.958.031	4.958.031
Stand per 31 december	**50.000**	**3.250.000**	**31.548.769**	**4.958.031**	**39.806.800**

Het gestort en opgevraagd kapitaal betreft 500 aandelen van € 100.
Het resultaat ná belastingen bedraagt € 5.191.749 (2020: € 4.958.031). In 2021 is een dividend van € 5.400.000 uitgekeerd aan Coöperatie Univé Stad en Land U.A.
Door de Raad van Bestuur zal aan de Ledenraad worden voorgesteld dit resultaat toe te voegen aan de overige reserves[1]. Het resultaat ná belastingen over boekjaar 2020 is toegevoegd aan de overige reserves na goedkeuring door de Ledenraad op 19 mei 2021.
Tevens wordt voorgesteld, uit de overige reserves, een dividend[2] van € 1,0 mln. uit te keren aan Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Toelichting Eigen Vermogen Univé Stad en Land 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II-grondslagen per eind 2021. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

[1] Statutaire regeling winstbestemming (artikel 30 van de statuten) is opgenomen onder de overige gegevens van deze jaarrekening.
[2] Dividend wordt onder Solvency II bestempeld als voorzienbaar dividend en als zodanig in de berekeningen betrokken en zorgt voor een ''in aanmerking komend vermogen ter dekking van MKV/SKV'' dat lager is dan het ''kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen''.

Solvency II

	31-12-2021	31-12-2020
Minimum Kapitaal Vereiste (MKV) op basis van SII (brandverzekeraar)	4.480.295	3.975.058
Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SKV) op basis van SII	17.921.178	15.900.233
Interne norm in %	155%	155%
Interne norm in euro	27.777.826	24.645.362
Kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen	40.587.734	40.659.088
In aanmerking komend vermogen ter dekking MKV	39.587.734	35.259.088
In aanmerking komend vermogen ter dekking SKV	39.587.734	35.259.088
Solvabiliteitsratio SKV	221%	222%
Solvabiliteitsratio MKV	884%	887%

Met een solvabiliteitsratio SKV van 221% en een solvabiliteitsratio MKV van 884% voldoet Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100% van de SKV.

De risicobereidheid van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is vertaald in het aan te houden kapitaal onder Solvency II. Dit kapitaal is de vertaling van de risico's die Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. loopt op basis van de geïdentificeerde risico's ten aanzien van de brandportefeuille (premie en schade), de beleggingen, de tegenpartijen, operationele processen etc. De door de Raad van Bestuur minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit bedraagt 155% (2020; 155%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2021 is de minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit een bedrag van € 27,8 mln. (2020; € 24,6 mln.). 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).

Op basis van de solvabiliteitsratio eind 2021 is door Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. voorzienbaar dividend opgenomen, uit te keren aan Coöperatie Univé Stad en Land U.A. ten bedrage van € 1,0 mln. Het voorzienbare dividend is niet betaald op balansdatum.
Het voorgestelde (voorzienbare) dividend vormt het verschil tussen het ''*kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen*'' en ''*in aanmerking komend vermogen ter dekking SKV en MKV*''. In de solvabiliteitspercentages SKV en MKV is het voorgestelde dividend reeds in mindering gebracht op het in aanmerking komend vermogen.

Technische voorzieningen (5)

Technische voorzieningen

Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Af: Herverzekeringsdeel	Totaal 2021
Stand per 1 januari	4.975.494	3.221.373	-709.074	7.487.793
Overige mutaties	224.628	13.000	0	237.628
Betaalde schaden oudere jaren	0	-2.540.853	507.041	-2.033.812
Vrijval oudere jaren	0	-101.438	14.685	-86.753
Betaalde schaden lopend jaar	0	-7.622.040	647	-7.621.393
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	11.848.337	-937.240	10.911.097
Stand per 31 december	**5.200.122**	**4.818.380**	**-1.123.941**	**8.894.562**

Mutatieoverzicht vorig boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Af: Herverzekeringsdeel	Totaal 2020
Stand per 1 januari	4.820.100	5.926.213	-2.164.934	8.581.378
Overige mutaties	155.394	-2.000	0	153.394
Betaalde schaden oudere jaren	0	-4.764.552	1.827.662	-2.936.890
Vrijval oudere jaren	0	-241.973	55.827	-186.146
Betaalde schaden lopend jaar	0	-6.536.512	70.521	-6.465.991
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	8.840.198	-498.150	8.342.048
Stand per 31 december	**4.975.494**	**3.221.373**	**-709.074**	**7.487.793**

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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft een toereikendheidstoets uitgevoerd voor haar technische voorzieningen conform de huidige wetgeving geldend vanuit Solvency II en Titel 9 Boek 2 BW. Hieruit blijkt dat de totale technische voorzieningen, conform de jaarrekening, toereikend zijn gevormd. Uit de analyse op uitloop van schaden, blijkt eveneens dat de in het verleden vastgestelde voorzieningen toereikend gevormd zijn. Er is derhalve geen sprake van een premietekortvoorziening of schadetekortvoorziening.

Schulden (6)

Schulden herverzekeringen

	31-12-2021	31-12-2020
Te betalen herverzekeringspremie	220.387	222.000
	220.387	**222.000**

De te betalen herverzekeringspremie bestaat voor € 149.613 uit vooruitbetaalde herverzekeringspremie op het quota-share contract op de cyberdekking en voor € 370.000 uit te betalen reïnstatementpremie. Tegenpartij in beide gevallen in N.V. Univé Her.

Belastingen

	31-12-2021	31-12-2020
Assurantiebelasting	441.615	414.532
	441.615	**414.532**

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

Schulden aan groepsmaatschappijen

	31-12-2021	31-12-2020
Coöperatie Univé Stad en Land U.A.	136.492	0
	136.492	**0**

Schulden aan groepsmaatschappijen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde. De rekening courant verhoudingen worden periodiek verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

Schulden aan kredietinstellingen

Eind 2021 kent de bankrekening van Caceis Bank een negatieve stand van € 7.882, waardoor deze niet onder de liquide middelen maar onder kortlopende schulden verantwoord wordt.

Overige schulden

	31-12-2021	31-12-2020
Rekening courant Univé Services	6.703.688	432.162
Overig	15.000	12.000
	6.718.688	**444.162**

Het overgrote deel van de overige schulden betreft de rekening courantverhouding met Univé Services B.V. De rekening courant verhouding worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend. In 2021 heeft er een vroegtijdige afrekening van de rekening courant met Univé Services B.V. plaatsgevonden waardoor er op balansdatum (eenmalig) een kortlopende

schuldpositie van € 6,7 mln. ontstaan is. De looptijd van de schulden is < 1 jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Overlopende passiva (7)

Overlopende passiva

	31-12-2021	31-12-2020
Lopende rente	28.225	37.675
	28.225	**37.675**

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Univé Stad en Land 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 mln. – betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. in deze layer bedraagt € 114.493. Dit is tevens het maximumbedrag dat Univé Stad en Land 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.

Fiscale eenheid

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. maakt deel uit van de fiscale eenheid Coöperatie Univé Stad en Land U.A. voor de heffing van de vennootschapsbelasting; elk der vennootschappen is volgens de standaardvoorwaarden hoofdelijk aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken vennootschappen.

Eventuele latente belastingvorderingen en -verplichtingen worden opgenomen in de vennootschappelijke jaarrekening van het hoofd van de fiscale eenheid. De belastingdruk in de jaarrekening van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is bepaald op 25% (2020; 25%) van de commerciële winst voor belastingen.

Herverzekeringscontract

Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract (XoL contract) afgesloten met N.V. Univé Her. De geldende eigen risico's over boekjaar 2022 bedragen € 0,75 mln. voor brand (per risico tot aan facultatieve grens) (2021: € 0,25 mln.) en € 3,5 mln. voor het eerste stormevent en € 1,75 mln. voor het tweede stormevent (2021; idem). Ten behoeve van de cyberdekking heeft Univé Stad en Land

Brandverzekeraar N.V. een quota share contract afgesloten waarbij het cessiepercentage over 2022 80% bedraagt (2021; 80%).

Kapitaalgarantie
Binnen Univé Stad en Land Groep is er sprake van een garantiestelling waarbij Coöperatie Univé Stad en Land U.A. een garantie heeft toegezegd om (maximaal) € 7 mln. aan additioneel kapitaal in te brengen in Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. wanneer de solvabiliteitsratio, op basis van Solvency II grondslagen, lager is dan 155%[3]. De garantiestelling geldt voor onbepaalde tijd. Jaarlijks, tijdens het ORSA (Own Risk and Solvency Assessment), wordt de hoogte van het garantiebedrag vastgesteld.

Gebeurtenissen na balansdatum

Tijdens de drielingstorm van medio februari 2022 werden ook veel van onze leden getroffen door de stormen Dudley, Eunice en Franklin. We ontvingen ca. 3.700 schademeldingen door deze stormen met naar schatting een bruto schadelast van ca. € 5 mln. (netto € 3,5 mln. plus verschuldigde reïnstatementpremie).

Het uitbreken van het gewapende conflict in Oekraïne, de exponentiële stijging van de energieprijzen, een 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.

Beide gebeurtenissen hebben geen impact op de continuïteitsveronderstelling en de gepresenteerde cijfers over 2021, vanzelfsprekend wel op het verwachte resultaat over 2022.
Univé Stad en Land is dankzij haar zeer sterke liquiditeitspositie en kapitalisatie prima in staat substantiële schokken goed op te vangen.

[3] Coöperatie Univé Stad en Land U.A. bevestigt periodiek dat er voldoende kapitaal aanwezig is in geval dat er een beroep gedaan wordt op de garantiestelling.

Toelichting op de 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		**31.145.004**	**29.534.411**
Uitgaande herverzekeringspremies			
Regulier	Brand	-1.823.848	-1.827.772
	Storm	-2.513.553	-2.421.172
	Vee	-24.321	-19.792
Facultatief		-25.856	-26.168
Reïnstatement		-310.007	-140.227
		-4.697.585	**-4.435.131**
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		-224.628	-155.395
Aandeel herverzekeraars		0	0
		-224.628	**-155.395**
Verdiende premie eigen rekening		**26.222.791**	**24.943.885**
		Geboekt	**Verdiend**
Bruto premie voor aftrek van kortingen		33.271.709	33.022.874
Pakketkorting		1.567.936	1.551.074
Termijnkorting		558.768	551.425
Bruto premie na aftrek van kortingen		**31.145.004**	**30.920.376**

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.

Uitgaande herverzekeringspremies ten aanzien van de cyberdekking (betaald aan N.V. Univé Her) zijn gesaldeerd opgenomen met de ontvangen vergoeding van N.V. Univé Schade in 2021. Het bedrag aan (verdiende) herverzekeringspremie cyberdekking bedraagt € 428.655 (2020; €0), hetzelfde bedrag is ontvangen van N.V. Univé Schade.

Overige technische baten eigen rekening (2)

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft over 2021 een uitkering verkregen van € 549.314 van N.V. Univé Her (2020; € 0) . In 2021 heeft N.V. Univé Her overeenkomstig vastgesteld beleid een deel van haar meerjarige rendement terug laten vloeien naar Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Eind 2021 stelde de kapitaalpositie van N.V. Univé Her haar in staat surplus resultaat uit te keren aan Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Dit is een gevolg van het uitblijven van met name grote stormschades waarvoor Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. het risico bij N.V. Univé Her had herverzekerd.

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	3.397.480	5.350.159	-497.939	-1.898.183	2.899.541	3.451.976
Allrisk	1.231.322	1.215.620	0	0	1.231.322	1.215.620
Storm	1.023.739	1.156.578	0	0	1.023.739	1.156.578
Uitgebreide gevaren	4.007.955	3.046.109	0	0	4.007.955	3.046.109
Glas	365.249	361.389	0	0	365.249	361.389
Vee	101.463	149.046	-9.748	0	91.715	149.046
Overig	35.683	22.164	0	0	35.683	22.164
	10.162.892	11.301.064	-507.688	-1.898.183	9.655.205	9.402.881
Schadebehandelingskosten	766.117	828.394	0	0	766.117	828.394
	10.929.010	**12.129.458**	**-507.688**	**-1.898.183**	**10.421.322**	**10.231.275**
Mut vz schadebehandelingskosten	13.000	-2.000	0	0	13.000	-2.000
Mutatie voorziening	1.584.007	-2.702.839	-414.867	1.455.860	1.169.140	-1.246.979
	1.597.007	**-2.704.839**	**-414.867**	**1.455.860**	**1.182.140**	**-1.248.979**
	12.526.016	**9.424.619**	**-922.555**	**-442.323**	**11.603.462**	**8.982.296**

Afwikkelresultaat

	Voorziening schaden ult. Vrg. Boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	34.778	-9.453	26.678	-1.352
Boekjaar -3	215.584	-109.554	51.172	54.858
Boekjaar -2	304.880	-247.009	14.526	43.345
Boekjaar -1	1.957.057	-1.667.796	299.363	-10.101
Huidig boekjaar	0	-7.621.393	3.302.701	
Totaal	**2.512.300**	**-9.655.205**	**3.694.439**	**86.749**

Afwikkelresultaat vorig boekjaar

	Voorziening schaden ult. Vrg. Boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	34.739	-74.645	31.539	-71.444
Boekjaar -3	80.317	-28.881	3.239	48.196
Boekjaar -2	743.082	-517.193	215.584	10.305
Boekjaar -1	2.903.141	-2.316.172	304.880	282.088
Huidig boekjaar	0	-6.465.991	1.957.057	
Totaal	**3.761.279**	**-9.402.881**	**2.512.300**	**269.146**

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).

Bedrijfskosten (4)

De samenstelling van de bedrijfskosten is als volgt te specificeren:

Bedrijfskosten

	2021	2020
Provisie	6.292.902	5.976.159
Overige acquisitiekosten	231.533	155.966
Acquisitiekosten	**6.524.435**	**6.132.126**
Salarissen	2.284.930	2.106.242
Sociale lasten	296.721	285.863
Pensioenlasten	226.110	240.866
Overige personeelskosten	208.832	230.101
Toegerekend aan schadelast	-766.117	-828.394
Personeelskosten	**2.250.475**	**2.034.678**
Afschrijving materiële vaste activa	18.563	22.634
Afschrijvingskosten	**18.563**	**22.634**
Huisvestingskosten	125.363	182.777
ICT-kosten	420.116	430.183
Kantoorkosten	48.358	41.792
Algemene kosten	496.168	570.394
Technische kosten	306.162	279.887
Overige beheerskosten	**1.396.167**	**1.505.032**
Bedrijfskosten	**10.189.640**	**9.694.470**

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
Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft geen personeelsleden in dienst. De doorbelaste kosten hebben o.a. betrekking op personeel, bestuur en stafdiensten. Binnen Univé Stad en Land Groep zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam.

De verdeling van de personeelskosten tussen groepsmaatschappijen vindt plaats op basis van verdeelsleutels in een kosten-verdeelstaat.
De 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 Stad en Land U.A. als Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. worden bestuurd door een in samenstelling gelijke Raad van Bestuur. Zowel de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. als Univé Stad en Land 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 en van de Raad van Commissarissen ten laste van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. opgenomen. Uitsplitsing van de beloning van bestuurders is gemaakt op basis van BW 2 titel 9, waarbij; Vast salaris gezien kan worden als ‘’periodiek betaalde beloningen’’, variabele kosten gezien kunnen worden als ‘’winstdelingen en bonusbetalingen’’, Pensioenkosten ‘’beloningen betaalbaar op termijn’’, en Overige kosten gezien kunnen worden als gezien kunnen worden als sluitpost waaronder eventuele ‘’uitkeringen bij beëindiging van dienstverband’’. Vast salaris bevat ook sociale lasten met betrekking tot de Raad van Bestuur. Met ingang van februari 2021 kent Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. een directie bestaande uit 3 bestuurders (2020: 2 bestuurders).

Bezoldiging bestuurders

	Vast salaris	Variabele kosten	Pensioen kosten	Overige kosten	Totaal	Vorig jaar
Raad van Bestuur/directie	260.701	11.365	31.371	12.100	315.537	213.994
Raad van commissarissen	57.585	0	0	2.261	59.846	73.039
	318.286	**11.365**	**31.371**	**14.361**	**375.383**	**287.033**

Accountantshonoraria

In 2021 is een bedrag van € 100.506 (2020; € 71.965) aan accountantshonoraria ten laste van het resultaat gebracht.

Deze 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 (5)

Opbrengsten uit beleggingen

	2021	2020
Dividend aandelen / aandelenfondsen	156.284	264.337
Opbrengsten uit andere beleggingen	**156.284**	**264.337**
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	92.576	0
Gerealiseerde winst op beleggingen	**92.576**	**0**
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	1.943.456	310.947
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	**1.943.456**	**310.947**
Kosten beleggingen	-107.291	-100.438
Beleggingslasten	**-107.291**	**-100.438**
Netto opbrengsten beleggingen	**2.085.025**	**474.846**
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-728.400	-181.600
	1.356.625	**293.246**

Andere baten en lasten

De andere baten en lasten bestaan voornamelijk uit betaalde rente op uitstaande liquide middelen met betrekking tot het boekjaar.

Andere baten

	2021	2020
Rentebaten	0	46
Overige baten	8.724	0
	8.724	**46**

Andere lasten

	2021	2020
Rentelasten	-150.420	-131.303
	-150.420	**-131.303**

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (6)

Vennootschapsbelasting

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

Belastingen

	2021	2020
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	6.922.332	6.610.709
Belasting berekend tegen het vaste tarief vennootschapsbelasting van 25%	1.730.583	1.652.677
Totale winstbelasting	**1.730.583**	**1.652.677**

De (effectieve en nominale) belastingdruk in de jaarrekening van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is bepaald op 25% van de commerciële winst vóór belastingen.

Overige toelichtingen

Risicomanagement

Algemeen

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. onderkent verschillende risicocategorieën: strategisch, financieel (o.a. marktrisico, tegenpartijrisico, verzekeringstechnisch risico) en operationeel (o.a. processen, IT, compliance en juridisch). Per risicocategorie is de risicobereidheid geformuleerd. De risicobereidheid geeft de hoeveelheid en het soort risico aan dat Univé bereid is te accepteren bij de realisatie van haar doelstellingen. Met andere woorden: de kaders voor onze bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten de richtlijnen voor de beheersing van risico's in de verschillende risicocategorieën. Gedurende het jaar voert Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V op verschillende niveaus risicobeoordelingen uit, met actieve betrokkenheid van de Raad van Bestuur, sleutelfunctionarissen en het (lijn)management.

In 2021 is het risicoprofiel voor wat betreft de verzekeringstechnische- en beleggingsrisico's beperkt opgehoogd. De risicobereidheid van de verzekeraar en de op basis daarvan genomen maatregelen ten aanzien van verzekeringstechnische- en beleggingsrisico's zal naar verwachting ook in de komende jaren leiden tot beperkt volatiele financiële jaarresultaten.

Covid-19 heeft ook het afgelopen jaar met name impact gehad op de manier van werken in de organisatie. In 2021 werd grotendeels volledig thuisgewerkt en is de dienstverlening tijdens de lockdown periodes enkel digitaal aan de klanten aangeboden. De medewerkers zijn inmiddels volledig gewend aan het thuiswerken en de faciliteiten zijn verder aangepast zodat medewerkers optimaal ondersteund konden worden. Als gevolg hebben zich geen operationele storingen voorgedaan. Gedurende het jaar 2021 is vanuit het management extra aandacht uitgegaan naar het sociaal betrekken van medewerkers en vitaliteit, dit om te voorkomen dat medewerkers mogelijk teveel sociaal geïsoleerd dreigen te raken en de gezondheid van medewerkers te stimuleren. Covid-19 heeft geen significante impact gehad op de financiële resultaten van de organisatie.

Verzekeringstechnische risico's

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is een schadeverzekeraar actief op het gebied van Brandverzekeringen. De risico's die voortvloeien uit deze verzekeringsproducten hebben betrekking op de toereikendheid van de verzekeringspremies en de (schade)voorzieningen met betrekking tot de verzekeringsverplichtingen voortkomende uit de overeenkomsten gesloten met verzekerden. Daarnaast bestaat er een onzekerheid met betrekking tot het toekomstig rendement op investeringen van de verzekeringspremies. Alle genoemde aspecten dienen in de juiste verhouding te staan, waarbij de risicobereidheid als beperkt is aan te merken.

De brandportefeuille van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent een relatief laag verzekeringstechnisch risicoprofiel. De aard van de producten (jaarcontracten, beperkte wijzigingen) kan worden aangemerkt als eenvoudig en de omvang van de portefeuille is beperkt. De portefeuille is geografisch gespreid en de (groei) focus ligt op de particuliere markt. Daarnaast is er sprake van een groot (stabiel) aandeel in de agrarische markt, hierbij is sprake van een lage claimratio.

De schadepercentages (netto) zijn redelijk stabiel tussen 30% en 45%. Een daling of stijging van 5% schadelast geeft een impact op het resultaat vóór belastingen van ca € 1,5 mln.

Herverzekeringen
Om te grote risico's in relatie tot de omvang van de portefeuille en het vermogen te beperken, herverzekeren wij een deel van het brand- en stormrisico in onze portefeuille. Het herverzekeren is een bijzonder effectieve beheersingsmaatregel met betrekking tot het mitigeren van de (bruto) verzekeringstechnische risico's in enig jaar.

Het eigen behoud voor brandrisico's van de brandverzekeraar in 2021 bedroeg voor Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. € 0,25 mln. (2020; € 0,25 mln.). Het eigen behoud voor stormrisico's was in 2021 € 3,5 mln. (2020; € 3,5 mln.) en tevens is een extra dekking met een eigen behoud van € 1,75 mln. ingekocht voor een tweede stormschade. Dit om een meer stabiel resultaat te genereren. Voor 2022 is het eigen behoud voor brandrisico's opgehoogd naar € 0,75 mln.

In samenwerking met N.V. Univé Her is statistisch een worstcase scenario gereflecteerd op de totale verzekeringsportefeuille. Hieruit kan worden afgeleid dat het aanwezige vermogen ruim voldoende is om bij calamiteiten aan de verplichtingen te voldoen. De keuzes ten aanzien van de herverzekeringscontracten zijn hier ook op afgestemd.

De actuariële functie heeft de effectiviteit van het herverzekeringsprogramma beoordeeld. Een overzicht van de herverzekeringscontracten staat vermeld in de 'Niet in de balans opgenomen verplichtingen'.

Er bestaat een risico dat de herverzekeraar op enig moment niet aan zijn verplichten kan voldoen. De herverzekeraar kent een rating van A- (AM Best).

Financiële risico's
Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent een relatief defensief beleid voor wat betreft financiële risico's inclusief het gebruik van financiële instrumenten. Hiertoe is vanuit het beleggingsbeleid een beleggingsplan vastgesteld waarin specifieke risicotoleranties zijn uitgewerkt. Jaarlijks de strategische beleggingsmix herijkt en indien wordt ook een ALM studie uitgevoerd.

Bewaarder Caceis ziet op dagbasis toe dat Kempen Capital Management N.V. in haar rol als vermogensbeheerder voldoet aan het afgegeven mandaat. Maandelijks ziet Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. toe op het vermogensbeheer en toezicht binnen de gestelde kaders door Caceis N.V. en Kempen Capital Management N.V.

Het tegenpartijrisico met betrekking tot vorderingen op de Coöperatie Univé Stad en Land U.A., Nederlandse financiële instellingen (Rabobank, ING Bank, ABN AMRO Bank), alsmede de herverzekeraar (N.V. Univé Her) is beperkt. De liquide middelen worden actief gespreid over genoemde financiële instellingen. Het saldo van de interne rekening-courantverhouding met de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. wordt stelselmatig afgelost.

Operationele risico's
Het beheersen van risico´s in operationele processen is in het Internal Control Framework geborgd. We werken continu aan adequate identificatie van de risico's en effectieve beheersingsmaatregelen. Toetsing door het uitvoeren van eerste en tweede lijnscontroles is hierbij het uitgangspunt.

Door middel van een externe beoordeling (TPM) kan worden geconcludeerd dat de belangrijkste IT risico's (uitbesteding aan Univé Groep) in voldoende mate zijn gemitigeerd. Met betrekking tot de uitbesteding van het vermogensbeheer (Kempen Capital Management N.V. en Caceis N.V.) is sprake van ISAE 3402 verklaringen.

Compliance risico's
Het vertrouwen in het zekerheidsmerk Univé is groot, daar zijn we ongelofelijk trots en zuinig op. Het blijven(d) voldoen aan geldende wet- en regelgeving zien wij als coöperatie als een onderdeel van het DNA en als basis van het vertrouwen van klanten in Univé. Samen met medewerkers en interne specialisten zoeken wij continu naar verbetering van onze processen om vanuit klantperspectief een optimale dienstverlening te (laten) ervaren, (aantoonbaar) te voldoen aan de geldende externe en interne eisen en het behalen van een noodzakelijk duurzaam rendement voor Univé Stad en Land. Binnen de Univé Formule worden deze onderwerpen zoveel mogelijk gezamenlijk en projectmatig aangepakt. Het implementeren, borgen en beheersen van het naleven

van deze eisen ligt vanzelfsprekend bij Univé Stad en Land. Over de naleving ten aanzien van specifieke onderwerpen leggen wij periodiek verantwoording af aan de Univé Formule.

De beheersing van compliance risico's is door het toegenomen eigenaarschap in de eerste lijn, het gestructureerd werken aan beheersing van processen en een goed functionerende tweede lijn in algemene zin verder versterkt en van voldoende niveau. Wij voldoen in belangrijke mate aan relevante wet- en regelgeving. Op een aantal thema's moeten nog stappen worden gezet

Binnen de Univé Stad en Land 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's

Univé Stad en Land 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 zekerheidsmerk) Univé.

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.

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 Integriteit Risico Analyse (SIRA) van Univé Stad en Land zoals die periodiek wordt uitgevoerd en getoetst wordt op effectiviteit.

Univé 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.

Overige risico's

De overige risico's met mogelijk financiële impact worden geclusterd per categorie en periodiek met risico-eigenaren doorgesproken. In de meeste gevallen kan op effectieve wijze met omspannende beheersingsmaatregelen de belangrijkste risico's aantoonbaar worden gemitigeerd.

Duurzaamheid en klimaat

In 2018 hebben is een aanzet gegeven tot specifiek duurzaamheidsbeleid, waarin de thema's milieuzaken, sociale zaken, personeelsaangelegenheden en eerbiediging van mensenrechten worden vastgelegd. Ons duurzaamheidsbeleid is volop in ontwikkeling en de daarbij behorende strategie wordt in 2022 herijkt. We werken met een monitoringssysteem om de voortgang op MVO- en duurzaamheidsaspecten te meten. Ook ons inkoopbeleid stimuleert duurzaamheid. In het inkoopbeleid is opgenomen dat iedere tender een MVO-vragenlijst moet bevatten.

Wij onderkennen diverse risico's op het gebied van duurzaamheid: risico's op het gebied van beleggingen, verzekeren en reputatie. Deze risico's staan hoog op de agenda bij de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur van de coöperatie ontwikkelt het beleid op het gebied van duurzaamheid voor alle entiteiten van Univé Groep. Daarna wordt het beleid afgestemd met de Raad van Commissarissen van de coöperatie. Ook bespreken we het beleid met de Ledenraad. Binnen Univé Stad en Land wordt hier vervolgens verder specifieke invulling aan gegeven.

Duurzaamheid speelt een belangrijke rol binnen ons beleggingsbeleid. Daarbij onderkennen wij een aantal risico's. Eén van die risico's is waardevermindering van beleggingen die we nog hebben in CO2-intensieve industrieën. Deze waardevermindering is een gevolg van de energietransitie. Ook nieuwe klimaatregulering, technische ontwikkelingen en veranderingen in consumentenvoorkeuren kunnen leiden tot een lagere marktwaarde en kredietwaardigheid van bedrijven waar wij in beleggen. Samen met onze vermogensbeheerder volgen we duurzaamheidsontwikkelingen op de

voet. Samen screenen wij onze portefeuille op het gebied van ESG-risico's om tijdig te anticiperen en beleggingskeuzes te heroverwegen. Daarnaast worden in de jaarlijkse ORSA scenario's meegenomen gerelateerd aan klimaatverandering en de transitie naar een duurzame samenleving. 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 tijdig anticiperen op deze verandering. Bijvoorbeeld door nieuwe risico-inschattingen te verwerken in de premie, herverzekeringscontracten en polisvoorwaarden.

De samenleving als geheel stelt steeds meer de eis dat bedrijven duurzaamheid verwerken in hun bedrijfsvoering. De scores die Univé haalt bij duurzaamheidsbenchmarks zoals VBDO en de Eerlijke Verzekeringswijzer 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.

Gevoeligheidsanalyse van het resultaat in duizenden euro's, ná belastingen

Gevoeligheidsanalyse

in € 1.000	*31-12-2021*	*31-12-2020*
Renterisico		
Rente +1%	(760)	(619)
Rente -1%	760	619
Verzekeringstechnischrisico		
Schadelast in % + 10%	2.300	2.200
Schadelast in % - 10%	(2.300)	(2.200)
Calamiteit		
Storm van € 4 miljoen	(2.696)	(2.698)
Storm van € 10 miljoen	(3.234)	(3.260)
Storm van € 30 miljoen	(3.954)	(4.019)

Opbouw kapitaaleis Solvency II

De op basis van het standaardmodel berekende kapitaaleis bedraagt € 17,9 mln. (2020: € 15,9 mln.) en is als volgt opgebouwd:

Kapitaal

* € 1.000	2021	2020
Renterisico	924	752
Aandelenrisico	4.749	2.304
Vastgoedrisico	-	-
Creditspreadrisico	1.875	1.545
Valutarisico	1.649	947
Concentratierisico	-	-
Diversificatie-effecten	(2.181)	(1.465)
Marktrisico	**7.016**	**4.084**
Tegenpartijrisico	**2.268**	**2.127**
Premie- en reserverisico	6.092	5.541
Royementsrisico	624	547
Catastroferisico	9.760	9.833
Diversificatie-effecten	(3.729)	(3.474)
Verzekeringstechnisch risico	**12.747**	**12.447**
Operationeel risico	**991**	**941**
Correctie belasting	(344)	(284)
Diversificatie-effecten	(4.755)	(3.414)
Kapitaalvereiste (SKV)	**17.921**	**15.900**
Minimum kapitaalvereiste (MKV) 25% van SKV	**4.480**	**3.975**
Aanwezig kapitaal onder Solvency II	40.588	40.659
In aanmerking komend kapitaal (na voorzienbaar dividend)	39.588	35.259
% aanwezige solvabiliteit (na voorzienbaar dividend)	221%	222%

De kapitaaleis is gestegen, voornamelijk door aanpassing beleggingsmix en gestegen marktwaarde van beleggingen.

Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)

In het voorjaar van 2021 is het ORSA proces doorlopen. Het hoofddoel van de ORSA is dat de brandverzekeraar zich bezig houdt met het beoordelen van alle risico's die inherent zijn aan de ondernemingsactiviteiten en de te voeren strategie en de impact daarvan op de kapitaalbehoefte bepaalt. Het gaat dus met andere woorden om 'het in samenhang beoordelen van de kapitaalpositie, het risicoprofiel en rendement binnen de strategische context van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. vooruitkijkend vanuit de huidige situatie'.

In een ORSA wordt inzicht verkregen in de relaties tussen de doelstellingen, het basis risicoprofiel (incl. beheersing) en het aanwezige en benodigde kapitaal van de onderneming gedurende de komende vijf jaar. De ORSA verschaft de Raad van Bestuur een goede analyse van de samenhang in (verwacht) rendement, risico's en kapitaal.

Uit de ORSA blijkt dat in enkele scenario's (in combinatie met klimaatveranderingen) de solvabiliteitsratio flink daalt. In enkele scenario's is de bedrijfsvoering voldoende gezond om de solvabiliteit zonder aanvullende maatregelen te laten herstellen. In een ander scenario kan niet meer worden voldaan aan de interne minimumgrens van 155%. In dat geval volstaat een storting van aanvullend kapitaal vanuit de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. in samenhang met een premieverhoging van 15% om binnen acceptabele termijnen weer te voldoen aan de interne grenswaarde.

Resultaatbestemming

Door de Raad van Bestuur zal aan de Ledenraad worden voorgesteld om dit resultaat toe te voegen aan de overige reserves. Tevens wordt er voorgesteld, uit de overige reserves, een dividend van € 1,0 mln. uit te keren aan de Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Apeldoorn, 21 april 2022;

Raad van Bestuur

P.J. Varekamp (m), voorzitter

R.J.M. Booijink (m)

J.P. Boon (m)

Raad van Commissarissen

J. de Vries-In 't Veld (v), voorzitter

R. van Es (m)

M. Kuipers (m)

A. Verhoeff (m)

Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming (artikel 30)

1. Indien en voor zover nodig wordt uit de winst die uit de vastgestelde jaarrekening blijkt allereerst krachtens een besluit van het bestuur – welk besluit de goedkeuring van de Raad van Commissarissen behoeft – een bedrag toegevoegd aan de tot het eigen vermogen behorende algemene reserve die als weerstandsvermogen wordt aangehouden teneinde de gewenst solvabiliteit te bereiken of te behouden, een en ander overeenkomstig het in artikel 31 bepaalde.
2. Het bestuur bepaalt jaarlijks welk gedeelte van de winst die overblijft na toepassing van artikel 30.1 wordt gereserveerd. Het besluit van het bestuur daartoe behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
3. De winst die overblijft na toepassing van de artikelen 30.1 en 30.2 staat ter beschikking van de algemene vergadering. Indien de algemene vergadering niet voorafgaand aan of uiterlijk direct na het besluit tot vaststelling van de jaarrekening een besluit neemt tot bestemming van de winst die overblijft na toepassing van het in de artikelen 30.1 en 30.2 bepaalde, zal die winst worden gereserveerd.
4. Uitkering van winst, dan wel toevoeging van winst aan een reserve, geschiedt na de vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.
5. De algemene vergadering kan besluiten tot het doen van tussentijdse uitkeringen op aandelen en/of tot het doen van uitkeringen op aandelen ten laste van een reserve van de vennootschap. Ook het bestuur kan besluiten tot het doen van tussentijdse uitkeringen op aandelen. Een besluit tot het doen van een tussentijdse uitkering door hetzij de algemene vergadering hetzij het bestuur, behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
6. Uitkeringen op aandelen zijn betaalbaar onmiddellijk na het besluit tot uitkering, tenzij in het besluit een ander tijdstip is vastgesteld.
7. Uitkeringen op aandelen kunnen slechts plaats hebben tot ten hoogste het bedrag van het uitkeerbare eigen vermogen en, indien het een tussentijdse uitkering betreft, aan dit vereiste is voldaan blijkens een tussentijdse vermogensopstelling als bedoeld in artikel 2:105 lid 4 van het Burgerlijk Wetboek. De vennootschap legt de vermogensopstelling ten kantore van het Handelsregister neer binnen acht dagen na de dag waarop het besluit tot uitkering wordt bekend gemaakt.
8. Bij de berekening van het bedrag van enige uitkering op aandelen, tellen de aandelen in haar kapitaal die de vennootschap houdt, niet mee.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene vergadering en de raad van commissarissen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Verklaring over de jaarrekening 2021

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. ('de vennootschap') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de vennootschap 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 Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. te Apeldoorn gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2021;
- de winst-en-verliesrekening over het boekjaar 2021; 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.

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. zoals vereist in de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang, 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).

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90357, 1006 BJ Amsterdam
T: 088 792 00 20, F: 088 792 96 40, 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.

Onze controleaanpak

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot de kernpunten, fraude en continuïteit, en de aangelegenheden daaruit, bepaald in de context van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. De informatie ter ondersteuning van ons oordeel, zoals onze bevindingen en observaties ten aanzien van individuele kernpunten, de controleaanpak frauderisico's en de controleaanpak continuïteit, moet in dat kader worden bezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Samenvatting en context

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is een schadeverzekeringsmaatschappij en biedt brandverzekeringen aan voor zowel zakelijke als particuliere klanten. We hebben in het bijzonder aandacht besteed aan de gebieden die gerelateerd zijn aan de specifieke bedrijfsactiviteiten van de vennootschap.

Als onderdeel van het ontwerpen van onze controleaanpak hebben wij de materialiteit bepaald en het risico van materiële afwijkingen in de jaarrekening geïdentificeerd en ingeschat. Wij besteden bijzondere aandacht aan die gebieden waar de raad van bestuur belangrijke schattingen heeft gemaakt, bijvoorbeeld bij significante schattingen waarbij veronderstellingen over toekomstige gebeurtenissen worden gemaakt die inherent onzeker zijn. In de toelichting onder de 'algemene toelichting' heeft de vennootschap de belangrijkste schattingen opgenomen. Vanwege de significante schattingsonzekerheid verbonden aan de waardering van de technische voorziening voor te betalen schaden, hebben wij deze aangemerkt als kernpunt zoals uiteengezet in de sectie 'De kernpunten van onze controle'. Vervolgens hebben wij de toelichtingen over de kapitaalspositie op basis van Solvency II-regelgeving aangemerkt als kernpunt vanwege de hierin aanwezige schattingselementen en specifiek van toepassing zijnde complexe regelgeving.

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft de potentiële impact van klimaatverandering op haar financiële positie beoordeeld. Zoals beschreven in de paragraaf "Risicomanagement" in de toelichting bij de jaarrekening constateert management dat de verzekerde risico's door de vennootschap onderhevig kunnen zijn aan de gevolgen van klimaatverandering. Deze hebben echter geen significante invloed op de gehanteerde assumpties en veronderstellingen die zijn gehanteerd bij het opstellen van de jaarrekening. Daarnaast is de beleggingsportefeuille gewaardeerd op marktwaarde. Wij hebben de beoordeling van de aan klimaat gerelateerde risico's besproken met het bestuur en de potentiële impact op de jaarrekening geëvalueerd. Derhalve leidt de impact van klimaatverandering niet tot een kernpunt van onze controle.

Omdat de bedrijfs- en financiële processen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. een hoge mate van automatisering kennen, is de juiste werking van de automatisering een aandachtspunt in onze controle maar niet als kernpunt aangemerkt. Daarom hebben wij in onze controle aandacht besteed aan het op een juiste wijze opereren van de beheersmaatregelen ten aanzien van de automatiseringsactiviteiten voor zover relevant voor onze controle.

Wij hebben gezorgd dat er voldoende specialistische kennis en expertise beschikbaar is in het controleteam op het gebied van verzekeringsactiviteiten. Wij hebben daarom specialisten op het gebied van actuariaat en IT in ons team opgenomen.

De hoofdlijnen van onze controleaanpak waren als volgt:

Materialiteit

Materialiteit: € 791.000;

Reikwijdte van de controle

We hebben controlewerkzaamheden verricht op alle materiële balansposities en stromen in de jaarrekening, inclusief toelichtingen;

Wij hebben actuariële specialisten opgenomen in ons controleteam.

Kernpunten

Onzekerheden in de waardering van technische voorziening voor te betalen schaden;

Toelichtingen over de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving.

Materialiteit

De reikwijdte van onze controle wordt beïnvloed door het toepassen van materialiteit. Het begrip 'materieel' wordt toegelicht in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij bepalen, op basis van ons professionele oordeel, kwantitatieve grenzen voor materialiteit waaronder de materialiteit voor de jaarrekening als geheel, zoals uiteengezet in onderstaande tabel. Deze grenzen, evenals de kwalitatieve overwegingen daarbij, helpen ons om de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden voor de individuele posten en toelichtingen in de jaarrekening te bepalen en om het effect van onderkende afwijkingen, zowel individueel als gezamenlijk, op de jaarrekening als geheel en op ons oordeel, te evalueren.

Materialiteit	€791.000 (2020: €796.000).
Hoe is de materialiteit bepaald	Wij bepalen de materialiteit op basis van ons professionele oordeel. Als basis voor deze oordeelsvorming gebruikten we 2% van het eigen vermogen. Voor de controle van de Solvency II-informatie in de jaarrekening hebben wij onze werkzaamheden zodanig ingericht dat een afwijking van maximaal 5% van de Solvency Capital Requirement (SCR) ratio ongedetecteerd zou kunnen blijven.
De overwegingen voor de gekozen benchmark	We gebruikten eigen vermogen als de primaire, algemeen geaccepteerde, benchmark, op basis van onze analyse van de gemeenschappelijke informatiebehoeften van gebruikers van de jaarrekening, in het bijzonder de aandeelhouder, polishouders en de toezichthouder (De Nederlandsche Bank). Op basis daarvan zijn wij

van mening dat het eigen vermogen een belangrijk kengetal is voor de financiële prestaties van de vennootschap.

Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

Wij zijn met de raad van commissarissen overeengekomen dat wij tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de €39.500 (2020: €39.800) aan hen rapporteren evenals kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

Controleaanpak frauderisico's

Wij hebben de mogelijk risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude geïdentificeerd en hiervan een inschatting gemaakt.Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in de entiteit en haar omgeving, de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop het bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van commissarissen toezicht uitoefent, alsmede de uitkomsten daarvan.

Wij hebben de opzet en de implementatie van het interne beheersingssysteem, waaronder de frauderisicoanalyse van het bestuur geëvalueerd alsook het beloningsbeleid, de gedragscodes en de klokkenluidersregeling. Voor zover wij dat noodzakelijk achten, hebben wij de werking getoetst van interne beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Wij hebben kennisgenomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij leden van het bestuur, internal audit, afdeling veiligheidszaken, afdeling compliance, afdeling riskmanagement en de raad van commissarissen. Hieruit volgden geen signalen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie.

Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude. De door ons geïdentificeerde frauderisico's en uitgevoerde specifieke werkzaamheden zijn als volgt:

Geïdentificeerd frauderisico	*Controlewerkzaamheden en observaties*
Het risico dat het bestuur maatregelen van interne beheersing doorbreekt Het bestuur bevindt zich in een unieke positie om fraude te plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen te manipuleren en frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken. Daarom besteden wij bij al onze controles aandacht aan het risico van het doorbreken van maatregelen van interne beheersing door het bestuur met betrekking tot:	Wij hebben de opzet en implementatie geëvalueerd en de werking getoetst van de maatregelen van interne beheersing die het risico op doorbreking van de interne beheersing moeten mitigeren in de processen voor het genereren en verwerken van journaalposten en het maken van schattingen. Tevens hebben wij specifieke aandacht gegeven aan de toegangsbeveiligingen in het IT-systeem en de mogelijkheid dat hierdoor functiescheidingen worden doorbroken. Wij hebben journaalposten geselecteerd op basis van risicocriteria en hierop specifieke controlewerkzaamheden verricht. Deze werkzaamheden omvatten onder meer inspectie van informatie uit brondocumenten.

• Journaalposten en andere aanpassingen die tijdens het opstellen van de jaarrekening zijn gemaakt. • Schattingen. • Significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening. Wij hebben daarbij bijzondere aandacht voor tendenties als gevolg van mogelijke belangen van het bestuur.	Wij hebben geen significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening geïdentificeerd. Tevens hebben wij specifieke controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van belangrijke schattingen van het bestuur waaronder de waardering van technische voorzieningen en de schattingen die ten grondslag liggen aan de Solvency II calculaties. Wij hebben hierbij aandacht gehad voor het inherente risico van vooringenomenheid van het bestuur bij deze schattingen. Wij verwijzen voor deze specifieke werkzaamheden naar de kernpunten van onze controle. Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude ten aanzien van het doorbreken van de interne beheersing door het bestuur.

Wij hebben het risico op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude in de opbrengstverantwoording van de premieomzet overwogen en zijn tot de conclusie gekomen dat dit niet tot een significant risico leidt voor de audit, vanwege onder meer het beperkt aantal handmatige transacties en een hoge mate van automatisering.

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid. Daarnaast hebben we kennisgenomen van correspondentie met toezichthouders en zijn tijdens de controle alert gebleven op indicaties voor signalen van fraude en hebben de uitkomst van andere controlewerkzaamheden geëvalueerd en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude. Indien daar sprake van was, hebben wij onze evaluatie van het risico van fraude en de gevolgen daarvan voor onze controlewerkzaamheden opnieuw geëvalueerd.

Controleaanpak continuïteit

Zoals toegelicht in de paragraaf Continuïteit, die is opgenomen in de toelichting op de balans en winst- en verliesrekening, heeft het bestuur haar continuïteitsbeoordeling voor de voorzienbare toekomst uitgevoerd en geen gebeurtenissen of omstandigheden geïdentificeerd die gerede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de entiteit om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's).

Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- overwegen of de interne continuïteitsbeoordeling van het bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en het bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten;

- analyseren van de financiële positie per einde van het huidige boekjaar ter identificatie van indicatoren die kunnen duiden op continuïteitsrisico'. Wij hebben hierbij onder meer kennisgenomen van de door het bestuur opgestelde "Own Risk and Solvency Assessment" (ORSA) waarin (toekomstige) scenario's en risico's zijn doorgerekend en vertaald naar potentiële effecten op de (toekomstige) solvabiliteitspositie;

- inwinnen van inlichtingen bij het bestuur over hun kennis van continuïteitsrisico's na de periode van de door het bestuur verrichte continuïteitsbeoordeling.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van het bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

De kernpunten van onze controle

In de kernpunten van onze controle beschrijven wij zaken die naar ons professionele oordeel het meest belangrijk waren tijdens de controle van de jaarrekening. Wij hebben de raad van commissarissen op de hoogte gebracht van de kernpunten. De kernpunten vormen geen volledige weergave van alle risico's en punten die wij tijdens onze controle hebben geïdentificeerd en hebben besproken. Wij hebben in deze paragraaf de kernpunten beschreven met daarbij een samenvatting van de op deze punten door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Kernpunten	***Onze controlewerkzaamheden en observaties***
Onzekerheden in de waardering van technische voorziening voor te betalen schade. ***Wij verwijzen naar de risicomanagementparagraaf en naar toelichting 5 op de balans in de jaarrekening voor de gerelateerde toelichtingen.*** De inschatting van de technische voorziening te betalen schade gerelateerd aan verzekeringscontracten, en het aandeel van de herverzekeraar in de technische voorziening, is complex en bevat significante schattingen, gebaseerd op aannames over de verwachte netto uitgaande kasstroom van de openstaande nog af te wikkelen schades. De technische voorziening te betalen schade wordt per individueel schadegeval geraamd, rekening houdend met zich voorgedane maar nog niet gemelde schades ultimo 2021. De aannames berusten voor een groot deel op de oordeelsvorming van de raad van bestuur. De belangrijkste onzekerheid betreft de hoogte van de ingeschatte schadelast. De vennootschap heeft uitvoerige procedures en beheersingsmaatregelen om de waardering van de activa en passiva uit verzekeringscontracten te bepalen, alsmede om de toereikendheid hiervan te toetsen. De aannames en onzekerheden hebben ook betrekking op de herverzekerde technische voorziening. In verband met het karakter van de significante schatting door de raad van bestuur in combinatie met de omvang van de betreffende verplichtingen bestaat een inherent risico op afwijkingen als gevolg van fouten of fraude. Daarom hebben wij dit aangemerkt als een kernpunt van onze controle.	We hebben, voor zover relevant voor onze controle, de werking van de interne beheersingsmaatregelen met betrekking tot de waardering van technische voorzieningen en de betrouwbaarheid van de daartoe gebruikte gegevens getest. Wij hebben de uitkomsten van de door de vennootschap uitgevoerde toereikendheidstoets van de technische voorzieningen getoetst. Daarnaast hebben we een deelwaarneming uitgevoerd op lopende schadedossiers waarbij individuele schadevoorzieningen door ons zijn getoetst op basis van aanwezige documentatie en onderbouwingen in het schadedossier. Voor schades boven het eigen behoud hebben wij de juiste en volledige verwerking van die schades in de herverzekeringsposities gecontroleerd. Op basis van de uitgevoerde controlewerkzaamheden en de verkregen controle-informatie hebben wij geëvalueerd of er bij deze schatting, alsmede in combinatie met andere schattingen, indicaties waren voor mogelijke tendenties bij het management. Wij hebben dergelijke indicaties niet aangetroffen. We hebben de technische resultaten van de onderneming gedurende het jaar geëvalueerd ten opzichte van de verwachte uitkomst op basis van eerder gebruikte aannames. Hierbij hebben wij onder meer de uitloop van de in de jaarrekening 2021 verantwoorde technische voorziening in 2022 en over voorgaande jaren geanalyseerd. Verder hebben wij vastgesteld of schades die zijn gemeld in 2022 en betrekking hebben op 2021 ook in de waardering van de voorziening ultimo 2021 zijn opgenomen. Daarnaast hebben we vastgesteld dat de toelichtingen toereikend en in overeenstemming zijn met het stelsel van financiële verslaggeving.

Kernpunten	*Onze controlewerkzaamheden en observaties*
Toelichtingen over de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving *Wij verwijzen naar toelichting 4 op de balans in de jaarrekening.* Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. bepaalt het ter dekking van de aangegane risico's aan te houden kapitaal volgens de Solvency II-regelgeving. De kapitaalpositie wordt bepaald op basis van het aanwezige kapitaal en het vereiste kapitaal. Voor de bepaling van de kapitaalvereisten maakt de vennootschap gebruik van de standaardformule. De bepaling van de aanwezige kapitaalpositie is gebaseerd op de door de vennootschap opgestelde economische balans. Bij de bepaling van de aanwezige kapitaalpositie en de vereiste kapitaalpositie worden enkele belangrijke schattingselementen en waarderingsmodellen gehanteerd waarbij niet in de markt waarneembare input wordt gebruikt. De belangrijkste schattingselementen zijn: - kasstromen gehanteerd bij de bepaling van de marktwaarde van de technische voorzieningen en aanspraak op herverzekeraars; - verwacht resultaat op verzekeringscontracten die in 2021 zijn aangegaan en contractueel eindigen in 2022. In verband met de genoemde managementschattingen en de inherent complexe waarderingsmodellen, is het risico op afwijkingen als gevolg van fouten of fraude verhoogd. Aangezien de solvabiliteitsratio een belangrijk kengetal voor stakeholders is en de Solvency II-informatie wordt gehanteerd in het kapitaal- en dividendbeleid van de vennootschap, hebben wij de controle van deze informatie als belangrijk beschouwd.	Wij hebben getoetst of het aanwezige en beschikbare kapitaal volgend uit de gehanteerde economische balans juist en volledig is verantwoord en vastgesteld of de economische balans in overeenstemming met de Solvency II-regelgeving is opgesteld. Hierbij hebben wij specifiek de parameters en aannames getoetst die zijn gebruikt om de kasstromen en het verwachte resultaat op verzekeringscontracten op Solvency II-grondslagen te bepalen die gebruikt zijn in de bepaling van de marktwaarde van de technische voorzieningen en de daaraan gerelateerde aanspraken op herverzekeraars. Wij hebben op basis van onze werkzaamheden vastgesteld dat de schattingselementen zoals gehanteerd door het management onderbouwd zijn en vinden dat de schattingen redelijk zijn. Op basis van de uitgevoerde controlewerkzaamheden en de verkregen controle-informatie hebben wij geëvalueerd of er bij deze schatting, alsmede in combinatie met andere schattingen, indicaties waren voor mogelijke tendenties bij het management. Wij hebben dergelijke indicaties niet aangetroffen. Met betrekking tot de vereiste kapitaalniveaus hebben we de juistheid en volledigheid van de gehanteerde gegevens getoetst. Daarnaast hebben wij vastgesteld dat de kapitaalvereisten per risico-onderdeel zijn berekend in overeenstemming met de standaardformule volgens de Solvency II-regelgeving. Hiertoe hebben wij onder andere de gehanteerde data(stromen), assumpties, modellen en het calculatieproces getoetst. Hierbij hebben wij controlewerkzaamheden uitgevoerd om de betrouwbaarheid van de gebruikte basisgegevens die zijn ontvangen van derde partijen te valideren. Daarnaast hebben wij de gehanteerde (standaardformule) parameters in de Solvency II-calculatie getoetst aan de Solvency II-regelgeving. Ook hebben wij deelwaarnemingen uitgevoerd op de gehanteerde data en calculaties. Op basis van onze controlewerkzaamheden hebben wij geen materiële bevindingen geconstateerd. Tevens hebben wij vastgesteld dat de toelichtingen toereikend en in overeenstemming zijn met het stelsel van financiële verslaggeving.

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.

Het 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.

Verklaring betreffende overige door wet- en regelgeving gestelde vereisten

Onze benoeming

Wij zijn op 22 oktober 2014 door de raad van commissarissen benoemd als externe accountant van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. door de raad van commissarissen volgend een besluit van de algemene ledenraad op 22 oktober 2014. Wij zijn nu voor een onafgebroken periode van acht jaar accountant van de vennootschap.

Geen verboden diensten

Wij hebben, naar ons beste weten en overtuiging, geen verboden diensten geleverd, als bedoeld in artikel 5, lid 1 van de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang.

Geleverde diensten

De diensten die wij, in aanvulling op de controle van de jaarrekening, hebben geleverd aan de vennootschap, in de periode waarop onze wettelijke controle betrekking heeft, zijn toegelicht in punt 4 van de toelichting van de jaarrekening.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

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

Het 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 het 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 het bestuur afwegen of de vennootschap in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vennootschap 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 vennootschap.

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.

Amsterdam, 21 april 2022
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door: H.C.L. Scholtes RA MSc

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2021 van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

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 vennootschap.

Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.

Het vaststellen dat de door het 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 vennootschap 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.

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. In dit kader geven wij ook een verklaring aan de auditcommissie op grond van artikel 11 van de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang. De in die aanvullende verklaring verstrekte informatie is consistent met ons oordeel in deze controleverklaring.

Wij bevestigen aan de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband

houdende maatregelen die zijn getroffen om de geïdentificeerde bedreigingen weg te nemen en onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening vanuit alle zaken die wij met de raad van commissarissen hebben besproken. Wij beschrijven deze zaken in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang is van het maatschappelijk verkeer.

Univé Stad en Land

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.
Christiaan Geurtsweg 8
7335 JV Apeldoorn

univé daar plukt ú de vruchten van