



de Onderlingen
verzekeren • bankieren • hypotheek



JAARVERSLAG DE ONDERLINGEN 2021





INHOUD

1.	Verslag van de directie.....	3
1.1	De Onderlingen	3
1.2	Organisatie en werkzaamheden 2021.....	3
1.3	Herverzekering	5
1.4	Resultaat	6
1.5	Risicomanagement en Compliance	7
1.6	Gedragcodes	13
1.7	Maatschappelijke aspecten.....	14
1.8	Gebeurtenissen na balansdatum	14
1.9	Toekomstverwachtingen en dankwoord	15
2.	Verslag Raad van Commissarissen	16
3.	Jaarrekening.....	18
3.1	Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening.....	18
3.2	Fiscale positie	23
3.3	Balans per 31 december.....	24
3.4	Winst- en Verliesrekening	26
3.5	Kasstroomoverzicht.....	28
3.6	Toelichting op de balans	29
3.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening	36
3.8	Solvency II	40
4.	Overige informatie	43
5.	Overige gegevens.....	45
	Controle verklaring onafhankelijke Accountant	46

1. VERSLAG VAN DE DIRECTIE

1.1 DE ONDERLINGEN

Het doel van de Onderlinge Verzekeringsmaatschappij De Onderlingen U.A. (vanaf hier De Onderlingen) is het met haar leden en ten behoeve van haar leden op onderlinge grondslag sluiten van brandverzekeringen, bemiddelen in andere schadeverzekeringen en het verlenen van overige financiële diensten. Winst is voor De Onderlingen een middel en geen doel.

De doelgroepen van De Onderlingen zijn particulieren, agrarische ondernemers en het midden- en kleinbedrijf. Het primaire werkgebied van De Onderlingen is de provincie Zuid-Holland en Utrecht en dan specifiek de Krimpener- en Lopikerwaard.

Alle polishouders met een brandverzekering van De Onderlingen zijn ook automatisch lid van De Onderlingen. Voor de brandverzekering (opstal- en inboedelverzekering) is De Onderlingen de risicodragers. Voor alle overige verzekeringen (varia) treedt De Onderlingen op als tussenpersoon.

De Onderlingen is van nature (en ingegeven vanuit de Onderlinge gedachte door haar leden) een risicomijdende verzekeraar. Op meerdere terreinen zien we dit terug bijvoorbeeld op het gebied van gewenst kapitaal, strategie op beleggingen, maar ook in het herverzekeringscontract. De grondgedachte daarbij is het eigen vermogen te beschermen.

Afgelopen jaar heeft er een herijking plaatsgevonden van de bestaande missie, visie en kernwaarden. Niet iets geheel nieuws, maar juist een vervolg op en aanscherping van waar al sinds jaar en dag het onderscheidend vermogen van De Onderlingen zit. De Onderlingen heeft als doel de meest betrouwbare financieel dienstverlener zijn door de kracht van samen (visie). Wij willen een zeker en veilig gevoel creëren door helder en persoonlijk financieel advies (missie).

1.2 ORGANISATIE EN WERKZAAMHEDEN 2021

ORGANISATIE

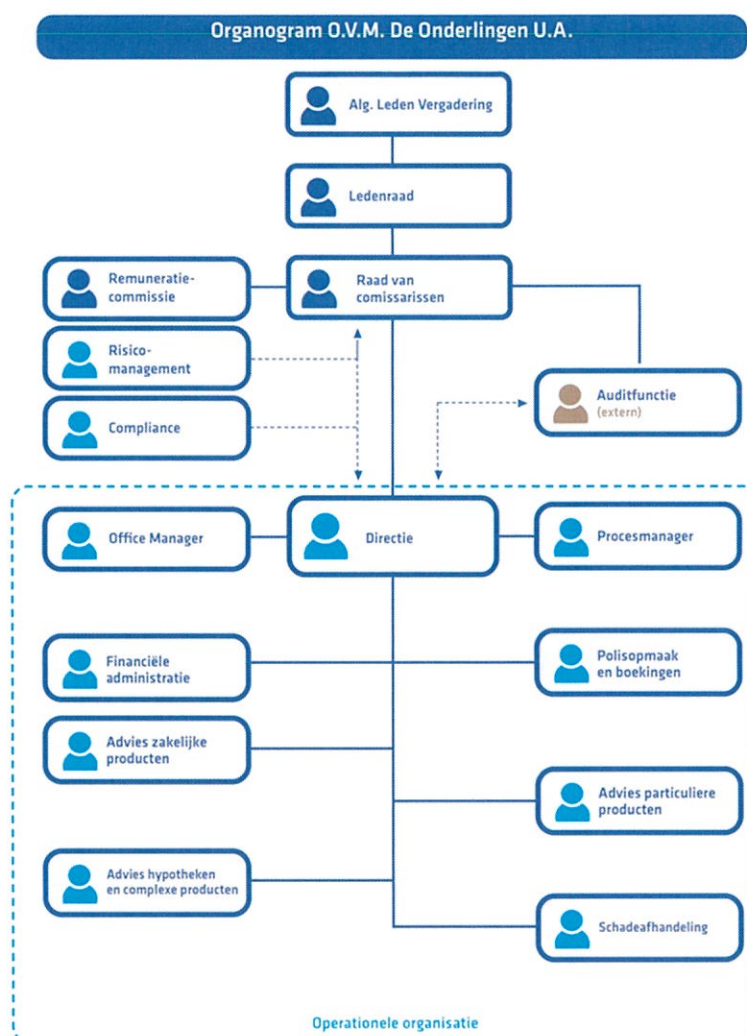
De Onderlingen kent een structuur met een directie en een Raad van Commissarissen. De directie bepaalt het bedrijfsbeleid en voert dat ook uit. De Raad van Commissarissen houdt daar toezicht op. De Algemene Ledenvergadering is het hoogste orgaan binnen De Onderlingen en een afvaardiging van de leden is vertegenwoordigd in de Ledenraad.

In de directie van De Onderlingen hebben er in 2021 geen wijzigingen plaatsgevonden. De Algemeen Directeur is Peter den Ouden, die verantwoordelijk is voor Finance, IT, Schadeafwikkeling, Verzekeringstechniek, HRM en alle overige operationele zaken. Onze Commercieel Directeur Thomas Bläcker is verantwoordelijk voor Marketing en Sales en daarmee ook de aansturing van de adviseurs.



In totaal werken er bij De Onderlingen 18,5 FTE. Zowel de risk- en compliance functie als de auditfunctie zijn uitbesteed.

Hieronder een organogram van onze organisatie:



Wij hechten veel waarde aan de vergaderingen met de Ledenraad. De Ledenraad, waarvan de deelnemers zelf klant zijn van De Onderlingen, voorzien de directie van waardevolle informatie en inzichten welke de directie weer kan gebruiken in haar beleidskeuzes.

Wij zijn positief over de interactie met de Raad van Commissarissen en de samenwerking tussen de directieleden onderling (jaarlijks vindt een zelfevaluatie plaats en eens in de 3 jaar ook met externe ondersteuning).

De jaarrekening over het boekjaar 2021 is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de directie. Bij De Onderlingen wordt decharge verleend door de Ledenraad van De Onderlingen, die een financiële commissie heeft ingericht ter voorbereiding daarvan.

WERKZAAMHEDEN 2021

Het afgelopen jaar heeft Corona nog dagelijks onze werkwijze beïnvloed. De aanpassingen die in 2020 gerealiseerd werden, hebben we in 2021 voortgezet en verder geprofessionaliseerd, met als uitgangspunt het blijven streven naar optimale (schade)resultaten en maximale klant- en medewerkerstevredenheid.

2021 stond ook in teken van het Onderlingen DNA. Het Onderlingen DNA Profiel is een verwoording van wie wij zijn als organisatie, wat wij doen, hoe wij (willen) functioneren en hoe wij met anderen (willen) omgaan. Het DNA-profiel definieert de visie, missie en kernwaarden van De Onderlingen. Deze is niet top-down geformuleerd, maar juist in samenspraak met alle collega's van De Onderlingen bepaald en aangescherpt.

Allereerst zijn we **deskundig**. Dat betekent dat we actuele en uitgebreide kennis en ervaring hebben op het gebied van verzekeren, bankieren en hypotheek. Ook op het gebied van preventie zijn we vaardig en helpen onze klanten hiermee te voorkomen in plaats van te genezen.

Daarnaast zijn we **betrouwbaar** en hebben op dit vlak een grote ambitie. We willen één van de meest betrouwbare financieel dienstverlener zijn. Helemaal omdat niet iedere consument of bedrijf vertrouwen heeft in de financiële branche. Onze persoonlijke aandacht en heldere advisering moet het vertrouwen van (nieuwe) klanten (terug)winnen.

En bovenal zijn we als coöperatie **solidair**. Eén voor allen en allen voor één. Dit gaat verder dan betrokken zijn en nabijheid in de regio. We staan voor elkaar en helpen elkaar. Dit geldt voor onze medewerkers, leden en andere doelgroepen met wie we het samen doen.

De kernwaarden zullen verder verweven worden in het HR-beleid van De Onderlingen, evenals de marketingacties om (potentiële) klanten te bereiken.

Dit jaar stond tevens in het teken van klanttevredenheidsonderzoeken. De resultaten hiervan hebben heldere inzichten gegeven, waarvan de uitkomsten gebruikt zullen worden voor verdere procesoptimalisatie en het beter leren kennen van onze klanten, waarbij de focus ligt op een nog persoonlijker en sterkere dienstverlening.

1.3 HERVERZEKERING

Ter bescherming van het eigen vermogen en ter afdekking van verzekerde risico's heeft De Onderlingen een herverzekeringscontract gesloten. De Onderlingen heeft haar verzekeringen herverzekerd (eveneens een onderlinge verzekeraar) de SOBH. De SOBH keerde in 2021 anders als voorgaande jaren geen deel van haar exploitatieresultaat uit aan de leden (De Onderlingen is dus lid). In 2020 was dit een bedrag van € 113.107.

Voor 2021 is het herverzekeringscontract net als in 2020 een Quota Share contract, met een eigen behoud van 40% en een stop loss van 110%. Met dit contract blijft De Onderlingen de verzekeringsrisico's goed overzien.

1.4 RESULTAAT

We zijn blij dat we als onderlinge verzekeraar onze toegevoegde waarde hebben kunnen laten zien aan onze leden. Ook zijn we tevreden dat we ondanks een hoge schadelast het boekjaar 2021 weer met een positief exploitatieresultaat konden afsluiten. Het resultaat in 2021 komt uit op € 147.354 (2020: € 665.118).

OPBRENGSTEN

De bruto-premie van de brandverzekeringen is in 2021 uitgekomen op € 3.185.862 en is daarmee 2,8% toegenomen ten opzichte van 2020 (€ 3.099.469). De directie is verheugd dat er net als in 2020 en 2019 weer een stijging is gerealiseerd na jaren van dalingen. Het aantal leden licht is gedaald, maar de gemiddelde verzekerde som is toegenomen. Met enige voorzichtigheid zien we de dalende lijn van het aantal leden ombuigen naar een stabiele lijn.

Het resultaat uit bemiddeling is in 2021 uitgekomen op € 674.564, ten opzichte van 2020 een lichte stijging van 0,4% (2019: € 671.859). We zien meer provisie-opbrengsten op de varia portefeuille, maar een forse afname van de inkomsten uit de Regiobank door wijzigingen in het beloningsmodel. In dit nieuwe model staan totaalklanten (klant met betaal en spaarrekening, inclusief mobiel en internetbankieren) centraal. De RegioBank portefeuille van De Onderlingen heeft relatief weinig van dit soort totaalklanten, waardoor het nieuwe beloningsmodel een forse verslechtering betekent. Wij geloven echter onverminderd in de toegevoegde waarde van de RegioBank en de mogelijkheid voor onze leden om daarmee lokaal te blijven bankieren. We verwachten dan ook met de juiste aanpak de inkomsten vanuit de RegioBank een goede boost te kunnen geven. Wij verwachten ook dat de komende jaren de druk op provisie verder toe zal nemen, maar dat we toch een stijgende lijn in de bemiddelings-inkomsten in de varia portefeuille zullen zien door het creëren van totaalklanten.

SCHADE & KOSTEN

Na jaren van zeer lage schadebedragen was 2021 een jaar met een zeer hoge schadelast à € 2.398.046. De schadelast was na 2013 de hoogste ooit voor De Onderlingen. 78% van de schadelast is ontstaan door 3 grote schade's.

Gelukkig hebben we onze leden goed bij kunnen staan met het leed. We hebben, bijvoorbeeld, binnen een week een container woning op de erf van ons lid kunnen regelen.

Er was een afname in het aantal schades. De Onderlingen heeft de afgelopen jaren met de leden veel gedaan aan preventie en afscheid genomen van risicovolle objecten, wat aantoonbaar bijdraagt aan een laag schadebedrag (en het voorkomen van leed). Deze strategie werpt duidelijk zijn vruchten af.

De bedrijfskosten namen in 2021 af met 7,1% ten opzichte van 2020, dit komt doordat er in 2021 openstaande vacatures waren die moeilijk vervuld konden worden.

SOLVABILITEIT

De solvabiliteit per 31 december 2021 is met 230% ruim boven de interne norm (193%) en de wettelijke vereisten (100%).

1.5 RISICOMANAGEMENT EN COMPLIANCE

COMPLIANCE

De externe compliance functie heeft als taak om nieuwe wet- en regelgeving tijdig te signaleren en te initiëren dat deze geïmplementeerd wordt. De wettelijk verplichte interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking effectief zijn. De wet op het financieel toezicht schrijft voor dat er beleid is over het risicomanagementsysteem dat procedures en maatregelen omvat. De compliance functie ziet erop toe dat aan deze wettelijke eis invulling wordt gegeven en ondersteunt de directie bij het opstellen van beleid. De Onderlingen heeft zowel de risk- en compliance functie als de interne auditfunctie uitbesteed.

In 2021 heeft De Onderlingen zich (niet limitatief) beziggehouden met de volgende belangrijke compliance onderwerpen:

- De kwaliteit van de 1^e lijns-controles: die is uitgebreid en verder verbeterd.
- Verdere verbetering van diverse beleidsdocumenten over risicobeheersing.
- De uitbesteding van de kantoorautomatisering: deze is afgerond, waardoor er sprake is van een grote verbetering van de beheersing van de IT-risico's.
- Het opstellen ieder half jaar van de compliance- en risicorapportages: deze zijn besproken met de Raad van Commissarissen.

RISICOMANAGEMENT

Risicomanagementvisie

De Onderlingen kent ledenverzekerden (brandverzekering) en bemiddelingsklanten (varia). Het doel is om de leden/verzekerden een goede prijs-kwaliteitverhouding te bieden met daarbij een hoge mate van dienstverlening.

Naast het voldoen aan wet- en regelgeving is risicomanagement ingericht om risico's die De Onderlingen loopt in kaart te hebben en daarvoor passende beheersmaatregelen te treffen. De Onderlingen besteedt aandacht en zorg aan een bedrijfsbrede, uniforme en integrale beheersing van risico's die zijn verbonden aan de aard van de maatschappij als brandverzekeraar.

Het risicobeleid van De Onderlingen wordt door de Raad van Commissarissen vastgesteld en waar nodig bijgesteld. Zij monitort de uitvoering door de directie en draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig is ingericht dat de Raad van Commissarissen tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de maatschappij loopt.

Risicobereidheid

De (financiële) bescherming van de ledenverzekerden bij calamiteiten en onvoorziene omstandigheden is de belangrijkste doelstelling van onze coöperatieve maatschappij. De maatschappij streeft daarom naar langjarige continuïteit, waarbij in de slechtst denkbare omstandigheden de organisatie nog minimaal 3 jaar kan opereren. De Onderlingen heeft de risicobereidheid vertaalt naar strengere interne solvabiliteitseisen dan de wettelijk geldende solvabiliteitseisen. Dit resulteert dan ook in een behoudende positie ten aanzien van de te lopen strategische, tactische en operationele risico's. De directie hanteert hiervoor een risicomanagementsysteem waarbij alle risico's in beeld zijn en beheerst worden dan wel eventuele restrisico's weloverwogen geaccepteerd worden.

Solvency II Basic

Het toegepaste risicomanagement is geënt op Solvency II Basic en de daarmee samenhangende richtlijnen. Deze richtlijnen vertalen zich in governance, risicomanagement en kapitaalbeheer van de maatschappij. De Onderlingen geeft volledig invulling aan de Solvency II Basic aspecten.

Governance

De directie is verantwoordelijk voor de risicobeheersing van de maatschappij. Minimaal jaarlijks wordt het risicobeheer geëvalueerd en zo nodig aangepast. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het risicobeheer en adviseert de directie hierover. De werkzaamheden van de sleutelfuncties worden jaarlijks vooraf afgestemd met de directie en de Raad van Commissarissen.

Het risicomanagement kent drie “verdedigingslinies”. Binnen de eerste verdedigingslinie is er sprake van adequate en efficiënte processen om de uit de strategie voortkomende en bijkomende risico’s het hoofd te bieden. Dit gebeurt aan de hand van de vooraf vastgestelde risicobereidheid (normen). Voor deze kwalitatieve risicovaststelling maakt de maatschappij gebruik van een risicoanalysemodel dat is ontwikkeld door De Nederlandsche Bank. Voor de kwantitatieve risicobeoordeling wordt gebruik gemaakt van standaard formules. Dit berekent aan de hand van standaardformules een minimum noodzakelijke kapitaalseis (solvabiliteitsnorm). De Onderlingen acht dit model passend voor het type risico waaraan zij is blootgesteld.

De tweede verdedigingslinie wordt ingevuld door de sleutelfuncties van risicomanagement en compliance. De risicomanagementfunctie is verantwoordelijk voor het aansporen en uitdagen van adequaat risicomanagement in de gehele organisatie. De compliance functie gaat na of bij de initiatie, implementatie en uitvoering van de strategie de geldende wet- en regelgeving nagekomen wordt.

De derde verdedigingslinie betreft interne audit. De interne auditfunctie is verantwoordelijk voor het leveren van aanvullende zekerheid door onafhankelijk de effectiviteit van controlemaatregelen te toetsen en te monitoren. De auditfunctie binnen De Onderlingen is uitbesteed aan een onafhankelijke derde. De interne auditfunctie wordt uitgevoerd door BonsenReuling en externe auditfunctie door Daamen & van Sluis.

De belangrijkste risico’s

Onderstaand volgt de beschrijving van de belangrijkste risico’s en de wijze waarop de risico’s worden beheerst. De risico’s zijn geassocieerd conform de Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode (FIRM) van De Nederlandsche Bank.

Het grootste risico voor De Onderlingen vanuit de solvabiliteitskapitaal berekening als ook vanuit het eigen risicoregister, ligt op de marktrisico’s en verzekeringstechnische risico’s.

De deelneming in de SOM is daarin een belangrijke variabele. Doordat we in 2017 de omvang van de deelneming afgebouwd hebben is het risico beheersbaarder geworden.

Het verzekeringstechnische risico is (in omvang) voor De Onderlingen het tweede grootste risico. Dit risico is inherent aan het zijn van verzekeraar. Dit risico wordt gemitigeerd door een behoudend herverzekeringscontract, een Quota Share contract met een eigen behoud van 40%, die aan de bovenkant afgetopt is door een stop loss van 110% van de eigen behoud premie. Alhoewel de schadelastcijfers van De Onderlingen een positieve ontwikkeling laten zien is het statistisch altijd mogelijk dat de stop loss een keer geraakt wordt. Dit kan bij een exceptioneel grote storm of bij een aantal grote branden het geval zijn. Het maximale risico in de begroting voor het nieuwe jaar indien de stop loss geraakt zou worden, bedraagt afgerond een resultaat van € 821.300 negatief. In het kapitaalbeleid is rekening gehouden met deze statistische mogelijkheid. De Onderlingen heeft rekening gehouden met een buffer waarbij drie achtereenvolgende jaren het raken van de stop loss nog gedragen kan worden.

PRIJSRISICO'S

Valutarisico

De Onderlingen doet geen transacties in vreemde valuta.

Matching-/renterisico

Dit betreft het risico als gevolg van het niet gematcht zijn van activa en passiva (inclusief off-balanceposten) dan wel inkomsten en uitgaven in termen van rentevoet, valuta, liquiditeit typische looptijden en gevoeligheid voor ontwikkeling in prijspeil. Het matchingsrisico bij de Onderlingen is laag. De Onderlingen heeft geen rentegevoelige activa die voor een langere periode lopen. Middelen zijn direct opvraagbaar.

Marktrisico's

Dit betreft het risico als gevolg van het blootstaan aan wijzigingen in marktprijzen van verhandelbare financiële instrumenten binnen een (handels-) portefeuille. Dit risico is binnen De Onderlingen deels aanwezig.

De Onderlingen heeft ultimo 2021 de volgende beleggingen: verhuurpanden, edelmetalen en een deelneming in de SOM. De waardeverandering van de panden loopt door het resultaat (taxatie eens per 2 jaar). Deze panden zijn beperkt verhandelbaar (mede gezien dat De Onderlingen zelf ook deels gevestigd is in deze panden). Het pand in Benshop is in 2019 verkocht, een (klein) deel van het oorspronkelijke pand huurt De Onderlingen nu van de nieuwe eigenaar.

In 2018 is voor het eerst een positie in edelmetalen aangekocht. Het beleggen in edelmetalen en vooral goud wordt gezien als een relatief veilige haven in tijden van (grote) maatschappelijke onrust of rampen. Het beschermt tegen inflatie en zal nooit geheel zijn waarde verliezen.

De deelneming in de SOM is afhankelijk van de vermogenspositie van de SOM en die gedraagt zich constant. Het beleid omtrent beleggingen is vastgelegd in het beleggingsbeleid. Hierbij is rekening gehouden met voldoende spreiding in de risico's.

Kredietrisico's

Dit betreft het risico dat een tegenpartij contractuele of andere overeengekomen verplichtingen (waaronder verstrekte kredieten, leningen, vorderingen, ontvangen garanties) niet nakomt.

Het grootste risico voor De Onderlingen is de kans dat de verzekeraars (en herverzekeraar) niet meer voldoen aan zijn of haar verplichting richting De Onderlingen. Er zijn contractuele afspraken gemaakt met grote professionele verzekeraars en herverzekeraars. De kans dat deze niet meer aan hun contractuele verplichtingen kunnen voldoen is erg klein. Er wordt op toegezien dat de vorderingen niet te hoog oplopen. De herverzekeraar wordt periodiek specifiek beoordeeld op de vermogenspositie (financiële stabiliteit).

Liquiditeitsrisico

De kasstroom bij De Onderlingen is voorspelbaar. Opbrengsten komen uit de brandpremie en zorgen aan het begin van het jaar voor overvloedige liquiditeit (die afloopt gedurende het jaar). Daarnaast heeft De Onderlingen voldoende direct opvraagbare middelen om eventuele tekorten aan te vullen. Er zijn geen grote investeringen gepland die liquiditeit vereisen. In geval van grote schades zijn deze herverzekerd en komt er liquiditeit terug van de herverzekeraar. Tot aan de stop loss kan De Onderlingen qua liquiditeit zelfstandig opvangen vanuit regulier beschikbare liquide middelen.

Kasstroomrisico

Het kasstroomrisico bestaat uit fluctuaties in de kasstroom ten aanzien van het renterisico op deposito's en liquiditeiten. Dit is een te verwaarlozen risico gezien de samenstellingen van de beleggingen.

Verzekeringstechnische risico's

Dit betreft het risico dat uitkeringen (nu of in de toekomst) niet gefinancierd kunnen worden vanuit premie- en/of beleggingsinkomsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product.

Naast uiteraard het herverzekeringscontract, waarop de herverzekeraar ook portefeuille analyses doet, wordt de portefeuille van De Onderlingen ook intern gemonitord. Tevens worden periodiek klantgroepen bepaald en worden deze onderzocht (en vaak ook bezocht). Bij de invoering van een nieuw product wordt de PARP-methodiek gevolgd. PARP staat voor Product Approval & Review Process en is benodigd om nieuwe producten aan te kunnen bieden aan de leden.

Het risico dat de inschatting van technische voorziening niet voldoende blijkt te zijn, is redelijk beperkt. Naast dat ook deze voorzieningen herverzekerd zijn, wordt de inschatting bij De Onderlingen via de post voor post methodiek gedaan, waarbij de behandelaars in ieder geval elk kwartaal de toereikendheid van de inschatting toetsen.

Het concentratierisico is inherent aan het werkgebied van De Onderlingen en is om die reden (naast het herverzekeringscontract) beperkt te mitigeren.

Operationele risico's

Dit betreft het risico van de gevoeligheid voor ontoereikende inrichting of uitvoering van processen. Acceptatie van brandrisico's is door middel van handboeken vormgegeven. Tevens is er een uitgebreid audit-proces op dit risico.

Het informatierisico is beperkt binnen De Onderlingen (en data governance risico is minimaal). De financiële administratie is geïntegreerd in het IT-systeem (Novulo). Het systeem is niet geschikt voor de toekomstige ambities van De Onderlingen en zal eind van het jaar vervangen worden.

De Onderlingen is in omvang een kleine organisatie, waardoor van nature functiescheiding een risico is. De Onderlingen maakt in alle processen risicoafwegingen in het kader van deze functiescheidingen. Kosten- en personeelsrisico's zijn bekend en daarop wordt actief gestuurd.

Omgevingsrisico's

Dit betreft het risico als gevolg van buiten de instelling of groep komende veranderingen op het gebied van concurrentieverhoudingen, belanghebbenden, reputatie en ondernemingsklimaat.

In het werkgebied van De Onderlingen zijn een aantal vaste concurrenten, die qua aantal of volume geen grote wijzigingen laten zien. De bedrijfsvoering van De Onderlingen houdt hier rekening mee. De technologische ontwikkelingen worden gevolgd en daar waar mogelijk sorteert De Onderlingen daar ook op voor, maar de concurrentiekracht op dat vlak is ten opzichte van de grotere verzekeraars beperkt.

Uitbestedingsrisico's

Dit betreft het risico dat de continuïteit, integriteit en/of kwaliteit van de aan derden (al dan niet binnen een groep) uitbestede werkzaamheden dan wel door deze derden ter beschikking gestelde apparatuur en personeel wordt geschaad.

In het uitbestedingsbeleid zijn de samenwerkingspartijen aangeduid als cruciaal. Met deze partijen is een Service Level Agreement opgesteld waarin de betreffende risico's worden geadresseerd.

IT-risico's

Dit betreft het risico dat bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende integer, niet continu of onvoldoende beveiligd worden ondersteund door IT.

De IT-infrastructuur is uitbesteed aan de Tégétel HBA, waarbij kritisch gekeken is naar de risico's. Hierbij wordt de volledige ICT-infrastructuur extern gehost, met als doel de risico's nog verder te reduceren. Zo voldoet niet alleen Tégétel HBA aan hoge kwaliteitseisen, maar ook het datacenter waar de data is opgeslagen. Zo weten we bijvoorbeeld zeker dat de data uitsluitend in Nederland is opgeslagen, waardoor Nederlandse regelgeving van toepassing is voor wat betreft privacy en AVG-regelgeving. Deze ICT-uitbesteding is aangemeld bij De Nederlandsche Bank en is (als één van de eerste verzekeraars in Nederland) goed bevonden.

In geval van een calamiteit is er een back-up en restore plan voor zowel Novulo (het verzekeringstechnisch systeem), de IT-infrastructuur en telefonie/internet en draait De Onderlingen zonder noemenswaardige issues door.

Integriteitsrisico's

Betreft het risico dat de integriteit van de instelling of het financiële stelsel wordt beïnvloed als gevolg van niet integere, onethische gedragingen van de organisatie, medewerkers dan wel van de leiding in het kader van wet- en regelgeving en maatschappelijke en door de instelling opgestelde normen.

In de bedrijfsvoering is het voldoen aan wet- en (interne) regelgeving een belangrijke pijler. Daarin zijn ook maatregelen genomen om te voorkomen dat er gehandeld wordt met voorkennis en zijn tevens maatregelen genomen om te voorkomen dat De Onderlingen betrokken is bij witwas-activiteiten en of terrorismefinanciering. Alle medewerkers kennen de gedragscodes en moeten daarnaar handelen.

Juridisch risico

Betreft het risico samenhangend met (veranderingen in en naleving van) wet- en regelgeving, het mogelijk bedreigd worden van de rechtspositie, met inbegrip van de mogelijkheid dat contractuele bepalingen niet afdwingbaar of niet correct gedocumenteerd zijn.

De Onderlingen heeft een intern beleid gericht op het voldoen aan (interne) Wet- en regelgeving en toetst ook periodiek of daaraan wordt voldaan.

Het aansprakelijkheidsrisico wordt verzekeringstechnisch afgedekt door een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering en een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

De afdwingbaarheid van contracten is geregeld in het uitbestedingsbeleid van De Onderlingen.

Kapitaalbeleid

Het kapitaalbeleid geeft duidelijkheid aan de leden en toezichthouders over de doelstellingen van de maatschappij omtrent kapitaal en solvabiliteit. In het kapitaalbeleid is tevens opgenomen op welke wijze de monitoring van de solvabiliteit plaatsvindt en welke maatregelen er worden genomen als de solvabiliteitsnorm wordt overschreden. Door de Ledenraad, de vertegenwoordiging van de Algemene Ledenvergadering, is ingestemd met het kapitaalbeleid.

1.6 GEDRAGSCODES

De Corporate Governance Code bestaat formeel niet meer en is verankerd in de wet. Alhoewel De Onderlingen als kleine organisatie formeel geen verplichting heeft om in het jaarverslag een toelichting op dat vlak te geven, staan we toch stil (in het kader van de transparantie) bij een aantal onderwerpen dienaangaande.

De directie bestaat uit twee personen die door de Raad van Commissarissen zijn benoemd. Voorafgaand aan hun benoeming zijn de directeuren door De Nederlandsche Bank op geschiktheid getoetst. Hiermee voldoet de samenstelling van de directie aan alle eisen van deskundigheid en complementariteit. Met een programma van permanente educatie wordt ervoor gezorgd dat dit ook in de toekomst zo blijft. Iedere directeur neemt deel aan het educatieprogramma en alle PE punten die voor nodig zijn voor het behouden/actueel houden van de vakdiploma's zijn behaald. Jaarlijks wordt bepaald welke opleidingen de directie in het kader van permanente educatie gaat volgen.

Voor alle medewerkers van De Onderlingen die zich bezighouden met het primaire klantproces is er een Permanent Actueel programma, waarin geborgd is dat de vakinhoudelijke kennis op niveau is en blijft. Alle medewerkers zijn per balansdatum Permanent Actueel. Ook hebben alle medewerkers van De Onderlingen de verplichte PE positief afgerond.

De Raad van Commissarissen bestond in 2021 uit drie personen die door de Ledenraad en de Algemene Ledenvergadering zijn benoemd. Voorafgaand aan hun benoeming zijn alle commissarissen door De Nederlandsche Bank op geschiktheid getoetst. Hierdoor voldoet de samenstelling van de Raad van Commissarissen aan alle eisen van deskundigheid, complementariteit en diversiteit. Met een programma van permanente educatie wordt ervoor gezorgd dat dit ook in de toekomst zo blijft. Voor hun werkzaamheden ontvangen de commissarissen een vergoeding die door de Ledenraad in 2021 opnieuw is geëvalueerd. De vergoeding blijft ongewijzigd.

Iedere medewerker van De Onderlingen heeft een moreel ethische verklaring afgelegd (De Eed) en krijgt bij aanvang van het dienstverband de gedragscodes als leidraad voor zijn of haar handelen ter beschikking gesteld.

Het beloningsmodel van de directie en overige medewerkers kan als zorgvuldig, beheerst en duurzaam worden aangemerkt. Er worden geen vooraf afgesproken variabele beloningen toegekend binnen De Onderlingen. Dit geldt zowel voor de directie als de medewerkers van De Onderlingen. Wel staat het De Onderlingen open om (afhankelijk van het financieel resultaat) te beoordelen of een zeer beperkte extra beloning gegeven kan worden.

1.7 MAATSCHAPPELIJKE ASPECTEN

CO2-reductie

De Onderlingen kent in haar strategie het thema duurzaamheid. Kijkend naar de CO2 footprint van De Onderlingen is met name mobiliteit een belangrijk thema. Om die reden investeert de Onderlingen (bij vervanging van haar auto's) in elektrische auto's. Daarnaast maakt het pand in Lekkerkerk gebruik van zonnepanelen. Ook bij uitbestedingen van werkzaamheden wordt het onderwerp milieubelasting nadrukkelijk betrokken in de afwegingen.

De Onderlingen zet verder in op zoveel mogelijk digitale aanlevering van brieven, polissen en facturen. Het versturen van een digitaal bericht heeft immers een veel lagere milieubelasting. De Onderlingen moedigt leden aan zoveel mogelijk 'digitaal te gaan', maar verplicht is dat zeker niet. De keuze ligt bij de leden.

Regionaal

De Onderlingen vindt het belangrijk om lokaal zichtbaar en betrokken te zijn. Nog steeds vertrekken veel financieel dienstverleners en banken juist uit de regio. De Onderlingen heeft drie vestigingen in de regio die 5 dagen in de week open zijn. Lokale sponsoring van sportclubs versterkt deze betrokkenheid en zorgt voor een gezonde regio. Zo is De Onderlingen hoofdsponsor geworden van De Oliebollenloop van Avanti Schoonhoven, één van de grootste sportevenementen van de regio. Ook heeft De Onderlingen 2 AED's aangeschaft voor de locaties in Lekkerkerk en Schoonhoven. Beide locaties liggen zeer centraal en naast de wekelijkse markt.

Personeelsaangelegenheden

Ook in 2021 is er geïnvesteerd in goede thuiswerkmogelijkheden voor de medewerkers. Duurzame inzetbaarheid blijft een belangrijk onderwerp van gesprek met medewerkers en arbodienst. Ook is er in 2021 een grootschalig medewerkerstevredenheidsonderzoek uitgevoerd. De medewerkers gaven De Onderlingen een 7,2. De directie is tevreden hierover en streeft in 2022 naar een verbetering van dit cijfer. Het beleid op het gebied van (seksueel) grensoverschrijdend is geëvalueerd en de contactgegevens van de vertrouwenspersonen zijn opnieuw gedeeld met het personeel.

1.8 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn geen noemenswaardige gebeurtenissen na balansdatum die impact hebben op de jaarrekening van 2021.

1.9 TOEKOMSTVERWACHTINGEN EN DANKWOORD

In 2020 zijn de eerste kleine stappen gezet op het gebied van ICT. Toen ook aangemoedigd door de eerste uitbraak van Corona. In 2021 heeft hier een grote slag plaatsgevonden. In 2022 staan de laatste hordes op het programma, waarmee we met De Onderlingen volledig tijd en plaats onafhankelijk kunnen werken.

2022 zal ook in het teken staan van het 125 jarig jubileum. In 1897 is de eerste rechtsvoorganger opgericht in Cabauw. Dit zullen we extra onder de aandacht brengen met diverse acties en een mooi evenement rond de daadwerkelijke datum. Als start hebben we een trouwe ledenkorting ingevoerd, waarmee iedereen die langer dan 10 jaar lid is profiteert van een korting op de brandverzekering van De Onderlingen.

Ook zal De Onderlingen op korte termijn een nieuwe website en bijhorende app lanceren. Naast dat we onze medewerkers alle mogelijkheden bieden om overal te kunnen werken, willen we diezelfde mogelijkheid ook bieden aan onze klanten. Hier gaat de app in belangrijke mate aan bijdragen.

In 2022 verwacht De Onderlingen verdere investeringen te gaan doen ter ontwikkeling van het administratiesysteem, waarbij functionaliteiten worden toegevoegd voor onze leden en we een flinke efficiëncyslag kunnen slaan voor onze medewerkers. Qua personele bezetting verwacht De Onderlingen de komende jaren ongeveer gelijk te blijven, echter door slim inzetten van digitalisering met een hogere omzet per FTE. Wel met het motto; persoonlijk als het moet, automatiseren als het kan. De besparing in administratieve lasten komt ten goede aan de beschikbare uren voor contact met onze klanten.

Ook staat in 2022 de verdere inbedding van het Onderlingen DNA centraal. Dit is gekoppeld aan een cultuurprogramma, waarmee onderlinge samenwerking, vertrouwen en communicatie nog beter op de kaart worden gezet. Dit met als doel dat onze klanten een nóg prettigere en betere dienstverlening gaan ervaren.

Met alle bovenstaande stappen is De Onderlingen er klaar voor de toekomst. Nog dagelijks worden advieskantoren overgenomen en met enige regelmaat fuseren verzekeraars. Deze trend zal zich naar verwachting van de directie nog wel even doorzetten. We zijn een financieel gezonde organisatie met een hoge klanttevredenheid. Door aandacht te geven aan de zaken die ertoe doen, zoals preventie-advies, goed opgeleide medewerkers, goede producten met bijhorende voorwaarden, persoonlijk contact en aanwezigheid in de regio, zijn wij ervan overtuigd het verschil te blijven maken.

Schoonhoven, 13 mei 2022



Peter den Ouden

Algemeen Directeur



Thomas Bläcker

Commercieel Directeur

2. VERSLAG RAAD VAN COMMISSARISSEN

Na een aantal jaren waarin De Onderlingen weinig grote schades hoefde uit te keren, zorgden storm en brand in het afgelopen jaar voor een aantal grote schades. De hieruit vloeiende uitkeringen hadden een groot effect op het gerealiseerde resultaat van De Onderlingen in 2021. Dat De Onderlingen desalniettemin een positief resultaat heeft behaald zegt iets over de financiële soliditeit van De Onderlingen. De Raad van Commissarissen verwacht dat als gevolg van de klimaatverandering ons land vaker wordt geteisterd door zwaardere stormen in combinatie met forse neerslag in een kort tijdsbestek en zal de soliditeit nauwgezet bewaken.

In 2021 kon op basis van een mooi resultaat in 2020 voor de eerste keer in de recente historie van De Onderlingen worden overgegaan tot premierestitutie aan de leden van De Onderlingen. Gezien de grote schades in 2021 kan premierestitutie in 2022 helaas niet plaatsvinden.

De jaarrekening is gecontroleerd door onze accountant Daamen & Van Sluis. Op basis van de in het jaarverslag opgenomen cijfers heeft de accountant een verklaring met een goedkeurend oordeel afgegeven. Overeenkomstig het bepaalde in artikel 2:101 lid 3 BW leggen wij de door de directie opgemaakte jaarrekening ter vaststelling voor aan de Ledenraad. Wij adviseren de ledenraad de jaarrekening overeenkomstig vast te stellen.

De Directie heeft in 2021 het DNA van De Onderlingen opnieuw geformuleerd. De Raad van Commissarissen is content met het feit dat de missie, visie en kernwaarden in samenspraak met het personeel tot stand zijn gekomen. Dit zorgt voor een groot draagvlak.

Bij het schrijven van dit verslag zijn we als Raad van Commissarissen gelukkig dat we, in ieder geval voorlopig, weer verlost zijn van alle beperkende maatregelen met betrekking tot het Coronavirus. Evenals 2020 werd ook in 2021 veel gevraagd van het improvisatievermogen van de directie en de medewerkers van De Onderlingen. Veel klantcontacten, onderling overleg en vergaderingen met de Ledenraad en de Algemene Leden Vergadering konden als gevolg van het Coronavirus niet live plaatsvinden, maar moesten digitaal worden georganiseerd. Dat alles goed door is blijven lopen is een groot compliment voor de organisatie.

De Raad van Commissarissen bestaat uit Irmgard Arink (voorzitter), Hendrik Jan Gorter (secretaris) en Jorrit Molkenboer (vice-voorzitter). De samenwerking tussen Directie en Commissarissen is positief en constructief. De Raad van Commissarissen en Directie zijn regulier vier maal bijeen gekomen, waarbij onder meer de volgende onderwerpen op de agenda hebben gestaan: jaarplan en begroting, kwartaalcijfers, jaarrekening en jaarverslag, kapitaalbeleid, risk en compliance, automatisering, personeelsbeleid en cultuur, ledenbeleid, management-rapportages en rapportages DNB. Daarnaast hebben De Raad van Commissarissen en de Directie een dag gebrainstormd over de verdere implementatie van de strategie 2025 tijdens een heidag. De Raad van Commissarissen is één maal bijeen geweest om haar eigen functioneren en de samenwerking met de Directie te evalueren. De uitkomsten van deze evaluatie zijn gedeeld met de Directie.

De Ledenraad is in 2021 viermaal bij elkaar gekomen en de Financiële Commissie een keer extra ter bespreking van de jaarrekening. Naast de formele taak van het goedkeuren van de jaarstukken op advies van de Financiële Commissie, is de Ledenraad van belang voor het uitbouwen van de contacten met leden en als reflectie op de voorgestelde strategie. De Raad van Commissarissen dankt de Ledenraad voor haar betrokkenheid en constructieve inbreng. De Raad van Commissarissen zou graag zien dat het aantal leden van de Ledenraad verder wordt uitgebreid, zodat de Ledenraad een goede afspiegeling van de achterban blijft vormen.



Als Raad van Commissarissen willen we medewerkers en directie bedanken voor hun inzet hun betrokkenheid om verder te bouwen aan onze mooie organisatie. Wij blijven u als leden ontzorgen met een persoonlijk, deskundig en betrouwbaar verzekeringsadvies. Maar bovenal is De Onderlingen als coöperatie solidair met en betrokken bij haar leden.

Wij kijken ernaar uit om in 2022 met u het 125-jarig jubileum van De Onderlingen te vieren.

Schoonhoven, 13 mei 2022

Raad van Commissarissen

Irmgard Arink

Voorzitter

Jorrit Molkenboer

Vice-Voorzitter

Hendrik Jan Gorter

Secretaris

3. JAARREKENING

3.1 ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

Toegepaste standaarden

De jaarrekening wordt opgesteld conform het jaarrekeningregime als bedoeld in BW 2 Titel 9, waarin begrepen afdeling 15. Afdeling 15 behandelt de voorkomende posten in de jaarrekening van verzekeringsmaatschappijen. Bij het opstellen van de jaarrekening is tevens rekening gehouden met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 605, die richtlijnen voor verzekeringsmaatschappijen bevat.

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva, alsmede voor de bepaling van het resultaat, is de verkrijgingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd.

Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn. Kosten die toezien op de niet-technische schaderekening worden toegerekend aan de niet-technische rekening.

Schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de directie, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Vergelijkende cijfers

De vergelijkende cijfers van het voorgaande boekjaar zijn, waar nodig, slechts qua rubricering voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN VAN ACTIVA EN PASSIVA

Immateriële vaste activa

De goodwill heeft betrekking op de vergoeding voor overgenomen portefeuilles en representeert de vergoeding voor de toekomstige gekapitaliseerde winstmarges die in de overgenomen portefeuilles besloten liggen. De waarderingsgrondslag is de historische kostprijs minus afschrijvingen. De post goodwill is inmiddels volledig afgeschreven.

De software betreft investeringen in de Novulo applicatie. De waarderingsgrondslag is de historische kostprijs minus afschrijvingen. De afschrijving van software vindt normaliter lineair in vijf jaar plaats. Novulo voldoet echter niet meer aan onze eisen en wij zijn op zoek naar een ander systeem. De Onderlingen heeft diverse offertes opgevraagd en is voornemens om eind 2022 over te stappen naar een nieuw systeem. Derhalve heeft er een bijzondere waardevermindering van 50% over de resterende boekwaarde plaatsgevonden.



Terreinen en gebouwen

Panden in eigen gebruik en panden niet voor eigen gebruik

Gebouwen en terreinen voor eigen gebruik en niet voor eigen gebruik (beleggingspanden) worden gewaardeerd tegen actuele waarde, gebaseerd op een marktwaarde vastgesteld door een onafhankelijk ter zake kundig taxateur. Op gebouwen en terreinen wordt niet afgeschreven. Waardevermeerderingen worden rechtstreeks verwerkt in de winst- en verliesrekening en gelijktijdig wordt een herwaarderingsreserve gevormd uit de overige reserves. Waardeverminderingen worden eveneens verwerkt via de winst- en verliesrekening. Gelijktijdig wordt de herwaarderingsreserve verminderd ten gunste van de overige reserves.

Uit 2021 zijn de panden van De Onderlingen getaxeerd. Taxatie gebeurt in principe om het jaar tenzij er zwaarwegende aanleidingen zijn om dat vaker te doen.

De Marktwaarde is als volgt vastgesteld:	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Doelenplein 11, Schoonhoven	€ 320.000	€ 270.000
Raadhuisplein 2, Lekkerkerk	€ 460.000	€ 400.000
Raadhuisplein 2a t/m d, Lekkerkerk (verhuurd)	€ 783.000	€ 598.625

Deelnemingen

Indien in deelnemingen geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend worden deze gewaardeerd tegen actuele waarde. Veranderingen in de actuele waarde worden opgenomen in een herwaarderingsreserve. In de winst- en verliesrekening wordt voorts het in het verslagjaar gedeclareerde dividend verantwoord. Indien waardeverminderingen optreden worden deze primair onttrokken aan de herwaarderingsreserve die is gevormd voor deze deelneming. Is deze ontoereikend dan wordt het meerdere ten laste van het resultaat gebracht. Een eventuele latere terugneming van dit afwaarderingsverlies wordt dan eerst weer via het resultaat geleid alvorens weer wordt toegevoegd aan de herwaarderingsreserve.

Overige financiële beleggingen

Andere beleggingen

Andere beleggingen worden gewaardeerd tegen marktwaardewaarde. (On)gerealiseerde koersresultaten worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verantwoord. De andere beleggingen betreffen een positie in goud.

Obligaties

De effecten worden gewaardeerd tegen beurswaarde. (On)gerealiseerde koersresultaten worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verantwoord.

Vorderingen en overige activa

De vorderingen en overige activa worden opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde (behoudens agio en transactiekosten), onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorziening voor het risico van oninbaarheid. Deze voorziening wordt bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen worden gewaardeerd op aanschafwaarde verminderd met lineair berekende afschrijvingen gebaseerd op de verwachte economische levensduur. Voor vervoersmiddelen en kantoorinventaris is de economische levensduur 5 jaar. Voor computers en toebehoren is dit in 2021 veranderd naar 3 jaar (2020: was 5 jaar). In het jaar van investeren wordt naar tijdsgelang afgeschreven.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking.

Technische voorzieningen

Voor te betalen schaden

De voorziening voor te betalen schaden bestaat uit het geschatte deel van de gemelde, maar nog niet afgewikkelde schaden plus een deel wel geleden maar nog niet gemelde schades (IBNR). Het aandeel van de herverzekeraar wordt in mindering gebracht op de voorziening. De voorziening is opgenomen tegen nominale waarde en heeft een overwegend kortlopend karakter. In de voorziening is geen rekening gehouden met op grond van Salvage of subrogatie te ontvangen bedragen, gezien dat dit zeer minimaal is bij De Onderlingen.

Voor pensioenen

De Onderlingen heeft een zogenaamde toegezegde-pensioenregeling. Onder de toegezegde-pensioenregeling wordt verstaan een regeling waarbij aan de werknemers een pensioen wordt toegezegd, waar de hoogte afhankelijk is van leeftijd, salaris en dienstjaren. De over het boekjaar verschuldigde premie wordt als kosten verantwoord. Aangezien deze verplichtingen een kortlopend karakter hebben, worden deze gewaardeerd tegen de nominale waarde. Loonontwikkeling en/of prijsindexatie zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan het pensioen. Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening.



Belastingen

Latente belastingverplichtingen

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

Belastinglatenties worden gewaardeerd op nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

Toerekening van kosten en opbrengsten aan de technische/niet-technische rekening.

Op aanwijzing van De Nederlandsche Bank wordt de opbrengst uit de bemiddelingsactiviteiten ten gunste van de niet-technische rekening gebracht. Voor wat betreft de gemaakte kosten samenhangend met deze activiteit is een schatting gemaakt. De kosten zijn - aansluitend aan de rubricering van de bemiddelingsopbrengsten - ten gunste van de technische rekening gebracht en als last in de niet-technische rekening opgenomen.

Verdiende premies eigen rekening

Onder premie-inkomen wordt begrepen de over het boekjaar verdiende premies exclusief assurantiebelasting. De herverzekeringspremie is in de winst- en verliesrekening opgenomen tegen uitgaafprijs. De herverzekeringspremie van de SOBH wordt berekend op basis van een percentage van het bruto premie-inkomen onder aftrek van de premie voor de polissen in co-assurantie.

Schaden eigen rekening

De in de winst- en verliesrekening opgenomen post schade-uitkeringen betreft de ten laste van het boekjaar komende uitkeringen inclusief externe schadebehandelingskosten verminderd met de op deze schadegevallen betrekking hebbende uitkeringen van de herverzekeraar. De uitkeringen zijn opgenomen tegen nominale bedragen.

Afschrijvingen

De afschrijvingen zijn gerelateerd aan de aanschafwaarde van de desbetreffende activa en worden lineair berekend, gebaseerd op de verwachte economische levensduur.

Resultaat uit bemiddeling

Onder deze post zijn begrepen de over het boekjaar ontvangen provisies ter zake van de assuratiebemiddeling voor variaverzekeringen alsmede de opbrengsten uit advisering.



Opbrengsten uit niet op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen

Het resultaat op niet op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen betreft het aandeel van de vennootschap in het resultaat van de niet op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen.

Opbrengsten uit overige beleggingen

Hieronder is opgenomen de over het boekjaar genoten interest op deposito's en spaarrekening (en) welke zijn opgenomen tegen nominale bedragen. Daarnaast zijn hieronder opgenomen de ontvangen huren minus de direct toewijsbare kosten, de afschrijving op het niet in eigen gebruik hebbend deel alsmede de financieringslasten.

Vennootschapsbelasting

De belasting wordt berekend over het commerciële resultaat vóór belastingen, rekening houdend met fiscale faciliteiten.

GRONDSLAGEN VAN HET KASTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. In de opstelling wordt de cashflow, die bestaat uit het resultaat na belastingen vermeerderd met de afschrijvingslasten afzonderlijk gepresenteerd.



3.2 FISCALE POSITIE

Fiscale positie

De in het boekjaar over het behaalde resultaat verschuldigde belasting wordt als volgt berekend:

Resultaat voor belastingen	159.804
Bij: fiscaal lagere afschrijving Immateriële vaste activa	28.532
Bij: beperkt aftrekbare bedragen	4.088
Af: premierestitutie	-303.391
Af: correctie herwaardering panden	-294.375
Af: resultaat deelnemingen	-120.731
Af: kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	-11.760
Af: fiscaal hogere afschrijving panden	-5.278
Verliesverrekening	0
Fiscaal belastbaar bedrag	<u><u>-543.111</u></u>

De Onderlingen heeft geen verliesverrekening (zogenaamde voorvoegingsverliezen) meer over de periode voor de fusie tussen De Onze, Lek & IJssel en De Waarden (die zijn opgegaan in De Onderlingen). Van de totale te compenseren verliezen à € 1.949.068 is € 1.776.737 verrekend. Het restant à € 172.331 is komen te vervallen, aangezien De Onderlingen over 2021 een fiscaal verlies heeft geleden. Dit verlies is € 543.111 en kan tot en met 2027 worden verrekend met eventuele fiscale winsten.

Er is geen actieve belastinglatentie opgenomen. Statutair is het volgende bepaald inzake de winstbestemming: Indien het totaal van de over een boekjaar ontvangen baten een overschot boven de lasten mocht opleveren, hebben de leden recht op dit overschot naar evenredigheid van hun aandeel in de premie over het afgelopen boekjaar, tenzij de Ledenraad op voorstel van de directie, welk voorstel de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen behoeft, besluit (een deel van) dit overschot toe te voegen aan de algemene reserve van de maatschappij. Primair zal dus een (eventuele) winst teruggegeven worden aan de leden door middel van een premierestitutie, waardoor er geen fiscale winst gerealiseerd wordt.

Het toepasselijk belastingtarief bedraagt voor de eerste € 245.000 15% en boven de € 245.000 25%. De effectieve belastingdruk in 2021 bedraagt 7,8%.



3.3 BALANS PER 31 DECEMBER

in Euro's, voor winstbestemming

Activa	2021	2020
Immateriële vaste activa		
1 Goodwill / Software	<u>45.793</u>	<u>58.901</u>
	45.793	58.901
Beleggingen		
<i>Terreinen en gebouwen</i>		
2 Voor eigen gebruik	780.000	670.000
2 Overige terreinen en gebouwen	<u>783.000</u>	<u>598.625</u>
	1.563.000	1.268.625
<i>Beleggingen in deelnemingen</i>	1.396.321	1.355.845
3 Andere deelnemingen		
<i>Overige financiële beleggingen</i>		
4 Andere financiële beleggingen	1.186.993	1.144.480
5 Obligaties	<u>3.500</u>	<u>4.000</u>
	1.190.493	1.148.480
Vorderingen		
6 Vorderingen uit directe verzekering op verzekeringnemers	59.166	65.463
7 Vorderingen uit herverzekering	361.908	411.684
8 Te ontvangen Vennootschapsbelasting	11.500	0
9 Overige vorderingen	<u>22.083</u>	<u>10.764</u>
	454.658	487.911
Overige activa		
10 Materiële vaste activa	193.009	267.295
11 Liquide middelen	<u>3.325.233</u>	<u>3.368.346</u>
	3.518.242	3.635.641
12 Overige overlopende activa	58.692	71.766
	<u><u>8.227.198</u></u>	<u><u>8.027.199</u></u>



<i>Passiva</i>	2021	2020
13 Eigen Vermogen		
Herwaarderingsreserve	932.149	670.891
Overige reserves	5.082.505	5.015.153
Resultaat boekjaar/onverdeelde winst	<u>147.354</u>	<u>665.118</u>
	6.162.008	6.351.162
Technische Voorzieningen		
14 Voor te betalen schaden/uitkeringen		
Bruto	1.812.302	176.375
Herverzekeringsdeel	<u>-1.087.381</u>	<u>-105.876</u>
	724.921	70.499
Voorzieningen		
15 Voor belastingen	<u>228.819</u>	<u>156.033</u>
	228.819	156.033
Schulden		
16 Schulden uit directe verzekering	713.492	906.211
17 Schulden uit herverzekering	0	202.612
18 Schulden uit bemiddelingsactiviteiten	133.043	58.515
19 Belastingen & premies soc. verzekeringen	<u>126.925</u>	<u>143.087</u>
	973.459	1.310.425
20 Overige schulden en overlopende passiva	137.990	139.050
	<u>8.227.197</u>	<u>8.027.169</u>



3.4 WINST- EN VERLIESREKENING

in Euro's

<i>Technische rekening schadeverzekering</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Verdiende premies eigen rekening		
21 Bruto premies	3.185.862	3.099.469
22 Uitgaande herverzekeringspremies	<u>1.952.248-</u>	<u>1.879.377-</u>
	1.233.614	1.220.092
23 Toegerekende opbrengsten uit beleggingen	273.004	180.494
Schaden eigen rekening		
24 Bruto	762.120-	741.818-
25 Aandeel herverzekeraar	<u>457.333</u>	<u>457.516</u>
	304.786-	284.302-
26 Wijziging voorziening voor te betalen schaden		
Bruto	1.635.927-	26.244-
Aandeel herverzekeraar	<u>981.505</u>	<u>785</u>
	654.422-	25.459-
27 Schaden eigen rekening	959.208-	309.761-
Bedrijfskosten		
Beheers- en personeelskosten;		
28 afschrijvingen bedrijfsmiddelen	988.867-	1.088.703-
Provisie en winstdeling ontvangen		
van herverzekeraars	<u>642.560</u>	<u>961.831</u>
	<u>346.307-</u>	<u>126.872-</u>
Resultaat technische rekening schadeverzekering	<u>201.103</u>	<u>963.954</u>



<i>Niet technische rekening</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Resultaat technische rekening schadeverzekering	201.103	963.954
Opbrengsten uit beleggingen		
29 Opbrengsten uit deelnemingen	-	38-
30 Opbrengsten uit niet op netto-vermogenswaarde gewaardeerde	120.731	134.349
31 Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	387.262	86.244
32 Niet gerealiseerde winst beleggingen	38.014	140.434
33 Toegerekende opbrengsten uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	273.004-	180.494-
Andere baten (bemiddeling)		
34 Provisie bemiddelingsactiviteiten	652.439	655.343
35 Opbrengsten uit adviesvergoedingen	<u>22.125</u>	<u>16.516</u>
	674.564	671.859
36 Andere lasten (Toegerekende kosten*)	988.867-	1.088.703-
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	159.804	727.605
37 Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	<u>12.450-</u>	<u>62.486-</u>
Resultaat na belastingen	<u>147.354</u>	<u>665.118</u>



3.5 KASSTROOMOVERZICHT

in Euro's	2021	2020
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Nettowinst	147.354	665.118
Mutatie technische voorziening eigen rekening	654.422	25.460
Mutatie voorziening belastinglatentie	807-	25.126
Afschrijving bedrijfsmiddelen	75.014	98.228
Mutatie kortlopende schulden	338.027-	252.515
Mutatie vorderingen	33.253	83.694
Overige mutaties	13.076	24.303-
<i>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</i>	<i>584.286</i>	<i>1.125.837</i>
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		
<i>Investeringen en aankopen</i>		
Beleggingen in terreinen en gebouwen	294.375-	-
Overige beleggingen	42.513-	144.946-
Immateriële vaste activa	-	43.142-
Materiële vaste activa en voorraden	47.320-	58.352-
	384.208-	246.441-
<i>Desinvesterings, aflossingen en verkopen</i>		
Overige beleggingen	500	-
Immateriële vaste activa	13.108	-
Materiële vaste activa en voorraden	46.592	18.935
	60.200	18.935
Saldo mutatie beleggingen voor risico van polishouders	324.008-	227.505-
<i>Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten</i>	<i>324.008-</i>	<i>227.505-</i>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Betaalde premierestitutie	303.391-	147.141-
<i>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>	<i>303.391-</i>	<i>147.141-</i>
Mutatie liquide middelen	43.113-	751.191
<i>Verloop geldmiddelen</i>		
Stand per 1 januari	3.368.346	2.617.155
Mutatie boekjaar	43.113-	751.191
Stand per 31 december	3.325.233	3.368.346



3.6 TOELICHTING OP DE BALANS

in Euro's

Activa

Immateriële vaste activa

	<i>Goodwill</i>	<i>Software</i>	2021	2020
1 Aanschaffingswaarde	81.234	183.564	264.799	221.656
Cumulatieve afschrijvingen	81.234-	124.664-	205.898-	183.666-
Stand per 1 januari	-	58.901	58.901	37.990
Mutaties	-	32.685	32.685	43.142
Afschrijvingen	-	-	-	22.232-
Bijzondere waardevermindering	-	45.793-	45.793-	-
	-	13.108-	13.108-	20.911
Aanschaffingswaarde	81.234	216.249	297.484	264.799
Cumulatieve afschrijvingen	81.234-	170.457-	251.691-	205.898-
Stand per 31 december	-	45.793	45.793	58.901

De post software bestaat uit investeringen in Novulo. Novulo voldoet echter niet meer aan onze eisen en wij zijn op zoek naar een ander systeem. De Onderlingen heeft diverse offertes opgevraagd en is voornemens om eind 2022 over te stappen naar een nieuw systeem. Derhalve heeft er een bijzondere waardevermindering van 50% plaatsgevonden. De goodwill op de portefeuille is volledig afgeschreven.

Beleggingen

	<i>2021</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2020</i>
	<i>Eigen</i>	<i>Overige</i>	<i>Eigen</i>	<i>Overige</i>
	<i>Gebruik</i>		<i>Gebruik</i>	
2 <u>Terreinen en gebouwen</u>				
Aanschaffingswaarde	547.550	424.519	547.550	424.519
Herwaarderings	122.450	174.106	122.450	174.106
Stand per 1 januari	670.000	598.625	670.000	598.625
Waarde verandering	110.000	184.375	-	-
	110.000	184.375	-	-
Aanschafwaarde	547.550	424.519	547.550	424.519
Herwaarderings	232.450	358.481	122.450	174.106
Stand per 31 december	780.000	783.000	670.000	598.625

In 2021 heeft er een herwaardering plaatsgevonden van de panden n.a.v. taxatie door onafhankelijke taxateur.



	2021	2020
<u>Beleggingen in deelnemingen</u>		
3 <i>Andere deelnemingen (deelneming zonder invloed van betekenis)</i>		
<i>Onderlinge Verzekeringsmaatschappij "SOM" U.A.</i>		
Stand per 1 januari	1.355.845	1.329.220
Herwaardering deelneming	40.476	26.625
Stand per 31 december	1.396.321	1.355.845

Het kapitaalbelang in de Onderlinge Verzekeringsmaatschappij "SOM" U.A. te De Meern bedraagt 10%

	2021	2020
<u>Overige financiële beleggingen</u>		
4 <i>Andere financiële beleggingen / edelmetalen</i>		
Stand per 1 januari	1.144.480	999.534
Waarde mutaties/koersmutaties	42.513	144.946
Stand per 31 december	1.186.993	1.144.480
5 <i>Obligaties</i>		
Stand per 1 januari	4.000	4.000
Verkoop boekjaar	500-	-
Stand per 31 december	3.500	4.000

Vorderingen

	2021	2020
6 <i>Vorderingen uit directe verzekeringen op verzekeringsnemers (debiteuren) -/- voorziening dubieuze debiteuren</i>	59.166	65.463
Stand per 31 december	59.166	65.463
7 <i>Vorderingen uit herverzekering</i>		
Te ontvangen winstaandeel	216.792	401.380
Schadeuitkeringen	145.116	10.304
Stand per 31 december	361.908	411.684
8 <i>Te ontvangen Vennootschapsbelasting</i>		
Te ontvangen Vennootschapsbelasting	11.500	-
Stand per 31 december	11.500	-
9 <i>Overige vorderingen</i>		
Vooruitbetaalde kosten	22.083	10.764
Stand per 31 december	22.083	10.764



10 <i>Materiële vaste activa</i>	<i>Vervoer- middelen</i>	<i>Computers en toebereiden</i>	<i>Kantoor inventaris</i>	2021	2020
Historische aanschafwaarde	310.178	74.190	209.959	594.328	573.986
Cumulatieve afschrijvingen	93.814-	58.224-	174.995-	327.033-	274.001-
Stand per 1 januari	216.364	15.966	34.964	267.295	299.985
Mutaties:					
Investeringen	3.172	39.874	4.274	47.320	62.241
Afschrijvingen	48.780-	18.388-	7.846-	75.014-	75.996-
Desinvesteringen	84.833-	60.566-	5.185-	150.584-	41.900-
Afschrijving desinvesteringen	46.886	57.107	-	103.993	22.964
	83.556-	18.027	8.756-	74.285-	32.691-
Historische aanschafwaarde	228.517	53.498	209.048	491.064	594.328
Cumulatieve afschrijvingen	95.709-	19.505-	182.841-	298.055-	327.033-
Stand per 31 december	132.808	33.993	26.208	193.009	267.295
Jaarlijkse afschrijvingen in % van de verkrijgingsprijs:	20,0%	33,3%	20,0%		

	2021	2020
11 <u>Liquide middelen</u>		
Rabobank	1.303.021	1.338.683
ING Bank	597.609	599.902
Regiobank (Volksbank)	579.808	581.557
Triodos Bank	495.465	498.389
ABN AMRO	349.330	349.816
Stand per 31 december	3.325.233	3.368.346

De liquide middelen zijn vrij opneembaar.

	2021	2020
Overlopende activa		
12 <i>Overige overlopende activa</i>		
Nog te ontvangen bedragen	58.692	71.766
Stand per 31 december	58.692	71.766

Passiva

13 Eigen vermogen

	2021	2020
<i>Overige reserves</i>		
Stand per 1 januari	5.015.153	4.454.989
Premierestitutie	303.391-	147.141-
Resultaatverdeling voorgaand boekjaar	665.118	688.377
Toevoeging i.v.m. wijziging tarief VPB latentie panden	-	18.928
Dotatie Herwaarderingsreserve panden	294.375-	-
Stand per 31 december	5.082.505	5.015.153
<i>Herwaarderingsreserve onroerend goed</i>		
Stand per 1 januari	430.171	449.099
Desinvestering	-	-
Herwaardering panden	220.781	18.928-
Stand per 31 december	650.952	430.171
<i>Herwaarderingsreserve deelneming</i>		
Stand per 1 januari	240.721	214.095
Herwaardering	40.476	26.625
Stand per 31 december	281.197	240.721
Totaal herwaarderingsreserve	932.149	670.891

Solvabiliteit

In de Wft is bepaald dat een verzekeringsmaatschappij over voldoende solvabiliteit dient te beschikken. De Onderlingen heeft hiervoor regels opgesteld die terug zijn te vinden in het kapitaalbeleid. Het kapitaalbeleid wordt door de Ledenraad van de Onderlingen vastgesteld. De maatschappij berekent de wettelijke Solvabiliteitskapitaalvereisten met gebruik van de standaard formule(s). In deze formule(s) zijn de voornaamste risico's van de maatschappij opgenomen. De wettelijke solvabiliteitseisen worden minimaal één keer per jaar berekend en vastgesteld. Bij het opstellen van de kwartaalrapportages wordt het aanwezige vermogen getoetst aan de gestelde solvabiliteitsnormen. De frequentie van deze monitoring wordt verhoogd indien er een gedefinieerd triggergevenement plaatsvindt.

	2021	2020
Solvency II Solvabiliteitskapitaalvereiste	2.637.394	2.412.053
Door de De Onderlingen wenselijk geachte solvabiliteit	5.101.300	4.443.000
Aanwezige solvabiliteit - Solvency II	6.071.845	6.288.458
Solvabiliteitspercentage	230%	261%
Solvency II ondergrens van het MKV (25% van SKV)	659.349	603.013
MKV-percentages	921%	1043%

De kwaliteit van het kapitaal is 100% Tier-1 kapitaal. De maatschappij voldoet dus ruimschoots aan de minimum kapitaalvereisten. De berekening toont een SKV van € 2.637.394. De hierbij behorende Solvabiliteitsratio bedraagt 230%. De gewenste Solvabiliteit is bepaald door bovenop de SKV berekening 3 keer een maximaal exploitatieverlies bij het raken van de stop-loss op te tellen. Daarmee kan de maatschappij 3 jaren achtereen de stop-loss raken alvorens de SKV-grens wordt benaderd.

Totaalresultaat

Op grond van artikel 2:440a BW dient een overzicht van de samenstelling van het totaalresultaat te worden opgenomen.

	2021	2020
Stand per 1 januari	6.351.162	5.806.560
Premierestitutie	303.391-	147.141-
Mutatie Herwaardering deelneming en panden	33.117-	26.625
Resultaat boekjaar	147.354	665.118
Stand per 31 december	6.162.009	6.351.162
Resultaat boekjaar		
Saldo conform resultatenrekening	147.354	665.118
	147.354	665.118

Voorstel resultaatbestemming

De directie stelt voor om op grond van het over het jaar 2021 behaalde resultaat niet over te gaan tot het verlenen van een algemene premierestitutie.

Technische Voorzieningen

14 <u>Voor te betalen schaden</u>	2021 bruto	2021 aandeel herverze- keraar	2020 bruto	2020 aandeel herverze- keraar
Stand per 1 januari	176.375	105.876	150.131	105.092
Betalingen / Ontvangsten m.b.t. voorgaande jaren	110.748-	66.511-	124.259-	86.981-
Taxatieverschillen voorgaande jaren	18.625	11.185	25.363-	17.754-
Schaden boekjaar	2.379.422	1.427.653	793.425	476.055
Betalingen / Ontvangsten m.b.t. lopend jaren	651.371-	390.823-	617.559-	370.535-
Stand per 31 december	1.812.302	1.087.381	176.375	105.876

De looptijd van deze voorziening is overwegend kortlopend van aard. Er kunnen zich echter omstandigheden voordoen waardoor de afwikkeling langer dan 1 jaar kan duren.

Volgens artikel 2:439 lid 6 BW dient een matrix te worden opgesteld waarin wordt aangegeven op welke schadejaren de uitloop (opgenomen in de winst- en verliesrekening) betrekking heeft.

<i>Schadestatistiek</i>	<i>2021 bruto</i>	<i>2021 aandeel herver- zekeraar</i>	<i>2020 bruto</i>	<i>2020 aandeel herver- zekeraar</i>
t-3	-	-	-	-
t-2	106	74	212	148
t-1	18.519	11.111	25.575-	17.903-
	18.625	11.185	25.363-	17.754-
t	2.379.422	1.427.653	793.425	476.055
Totaal	2.398.046	1.438.838	768.062	458.301

Netto schadestatistiek

Schadejaar

	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
t-5	148.404	42.556	9.676	-
t-4	98.372	19.160	18	-
t-3	242.748	22.522	64	-
t-2	116.878	37.214	185	
t-1	247.024	44.053		
t	260.549			

Afwikkeljaar

Afloopstatistiek (voor herverzekering)

	<i>voorziening schade ultimo vorig boekjaar</i>	<i>Betaalde schade in boekjaar</i>	<i>Voorziening schade ultimo boekjaar</i>	<i>Afwikkel- resultaat</i>
t-2	509	615	-	106
t-1	175.866	110.133	84.251	18.519
t	-	651.371	1.728.050	2.379.422
Totalen	176.375	762.120	1.812.302	2.398.046

Afloopstatistiek (na herverzekering)

	<i>voorziening schade ultimo vorig boekjaar</i>	<i>Betaalde schade in boekjaar</i>	<i>Voorziening schade ultimo boekjaar</i>	<i>Afwikkel- resultaat</i>
t-2	153	185	-	32
t-1	70.346	44.053	33.700	7.408
t	-	260.549	691.220	951.769
Totalen	70.499	304.786	724.921	959.208

Het afwikkelresultaat na herverzekering op 2019 en 2020 is EUR 7.440 negatief. Er was onvoldoende gereserveerd. Één schade (een lekkage) bleek veel duurder uit te vallen dan wat een expertisebureau in 1e instantie had ingeschat.



15	Voorzieningen	2021	2020
	Voor belastingen	228.819	156.033
	Stand per 31 december	228.819	156.033
De voorziening is langlopend.			
	Schulden		
		2021	2020
16	<i>Schulden uit directe verzekering</i>		
	Vooruitontvangen premies	712.357	893.346
	Terug te betalen premies	1.135	12.865
	Stand per 31 december	713.492	906.211
17	<i>Schulden uit herverzekering</i>		
	Schuld aan herverzekeraar	-	202.612
	Stand per 31 december	-	202.612
18	<i>Schulden uit bemiddelingsactiviteiten</i>		
	Schulden aan assuradeuren	133.043	58.515
	Stand per 31 december	133.043	58.515
19	<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
	Loon- en Premieheffing	57.952	62.501
	Vennootschapsbelasting	-	13.672
	Omzetbelasting	1.481	1.519
	Assurantiebelasting	67.492	65.396
	Stand per 31 december	126.925	143.087
20	Overige schulden en overlopende passiva		
	Vakantiegelden	34.977	36.413
	Vakantiedagen	24.830	20.129
	Waarborgsommen	1.169	969
	Crediteuren	64.708	69.258
	Diversen	12.305	12.281
	Stand per 31 december	137.990	139.050

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Obligo Nederlandse Herzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. ad € 11.312.



3.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

in Euro's

Premie-inkomen	<i>2021</i>	<i>2020</i>
21 Totaal ontvangen premie leden/verzekerden	3.185.862	3.099.469
	3.185.862	3.099.469
Herverzekeringspremie	<i>2021</i>	<i>2020</i>
22 Herverzekeringspremie	1.952.248-	1.879.377-
	1.952.248-	1.879.377-
Schadeuitkeringen	<i>2021</i>	<i>2020</i>
24 Bruto-schade	762.120-	741.818-
25 Af: uitkering herverzekeraar	457.333	457.516
26 Af: mutatie voorziening schade	70.499	44.886
26 Bij: dotatie reservering schade	724.921-	70.346-
27	959.208-	309.761-
Overige opbrengsten	<i>2021</i>	<i>2020</i>
34 Provisie diverse maatschappijen	634.366	620.244
34 Provisie RegioBank	18.073	35.099
35 Overige adviesopbrengsten	22.125	16.516
	674.564	671.859
Salarissen	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Bruto salarissen	868.665-	992.207-
Ontvangen ziekengeld	30.869	4.835
Reservering vakantiedagen	4.833-	1.669
Reservering vakantiegeld	63.775-	72.135-
	906.403-	1.057.838-



Sociale lasten	2021	2020
Ziekteverzuimverzekering	37.963-	41.765-
Werknemerspremies	143.207-	167.613-
Pensioenpremie	75.796-	100.485-
	256.966-	309.863-

Afschrijvingen	2021	2020
Vervoersmiddelen	48.780-	54.753-
Software	-	22.232-
Computerapparatuur	18.388-	7.757-
Kantoorinventaris	12.078-	13.486-
	79.246-	98.228-
Bijzondere waardevermindering Software	45.793-	-
Af/bij: boekwinsten/verliezen verkopen	10.152-	1.746
Totaal afschrijvingen ten laste van bedrijfsresultaat	135.191-	96.482-

Overige bedrijfskosten	2021	2020
Overige personeelskosten	114.389-	118.249-
Autokosten	26.222-	36.626-
Huisvestingskosten	88.532-	86.182-
Kantoorkosten	412.630-	411.292-
Verkoopkosten	37.398-	60.873-
	679.172-	713.222-

<u>Specificatie overige bedrijfskosten</u>	2021	2020
<i>Overige personeelskosten:</i>		
Reiskosten	12.042-	20.363-
Cursussen en trainingen	27.903-	18.610-
Uitzendkrachten	33.511-	8.672-
Externe inhuur	21.396-	15.300-
Risk en compliance werkzaamheden	8.940-	8.808-
Wervingskosten	247-	46.227-
Overige	10.351-	269-
	114.389-	118.249-



	2021	2020
<i>Specificatie autokosten:</i>		
Onderhoud en brandstof auto's	16.271-	18.278-
Belasting en verzekering auto's	9.951-	18.348-
	<u>26.222-</u>	<u>36.626-</u>
<i>Specificatie Huisvestingskosten:</i>		
Schoonmaakkosten	16.118-	17.574-
Vaste lasten/energie/onderhoud	18.504-	16.483-
Huurkosten	6.000-	6.000-
Huurkosten panden in eigen gebruik	47.910-	46.125-
	<u>88.532-</u>	<u>86.182-</u>
<i>Specificatie Kantoorkosten:</i>		
Kantoorbenodigdheden	38.086-	43.743-
Onderhoud computer/automatisering	107.686-	72.544-
Telefoon	19.526-	18.828-
Porti	27.355-	29.595-
Verzekeringen	19.013-	19.246-
Accountantskosten	40.500-	39.161-
Preventie/inspecties	79.771-	82.746-
Vergoeding RVC en Ledenraad	23.834-	40.431-
Contributies en abonnementen	23.779-	13.987-
Kantinevoorzieningen	2.891-	4.729-
Kosten voorziening dubieuze debiteuren	1.011	801-
Bankkosten	21.940-	9.803-
Overig	9.261-	35.679-
	<u>412.630-</u>	<u>411.292-</u>
<i>Specificatie Verkoopkosten</i>		
Reclame	34.137-	54.230-
Advertenties	2.767-	5.391-
Representatie	495-	1.252-
	<u>37.398-</u>	<u>60.873-</u>
28/36 Toegerekend aan de technische rekening 50%*	988.867-	1.088.703-
*Aan de niet technische rekening wordt eveneens 50% toegerekend		



Opbrengsten uit beleggingen	2021	2020
<u>Opbrengsten uit deelnemingen</u>		
29 Belangenbehartiging De Waarden B.V. (100% deelneming)	-	-
29 Belangenbehartiging Lek & IJssel B.V. (100% deelneming)	-	38-
30 Onderlinge Verzekeringsmaatschappij "SOM" U.A.	120.731	134.349
Totaal resultaat deelnemingen	120.731	134.311
<u>Opbrengsten terreinen en gebouwen</u>		
Huuropbrengsten Raadhuisplein 2a t/m 2d	48.339	43.071
Huuropbrengsten panden in eigen gebruik	47.910	46.125
Mutatie herwaardering panden	294.375	-
31 Netto resultaat	390.624	89.196
<u>Opbrengsten effecten/edelmetalen</u>		
32 Ongerealiseerde koersresultaten	42.513	144.946
Resultaat effecten/edelmetalen	42.513	144.946
Totaal opbrengsten uit beleggingen	553.868	368.453
Beleggingskosten	2021	2020
31 Vaste lasten en onderhoud terreinen en gebouwen	3.362-	2.952-
32 Kosten effectenbeheer	4.499-	4.512-
Totaal lasten i.v.m. beleggingen	7.861-	7.464-
Netto beleggingsopbrengsten	546.007	360.989
23/33 Toegerekend aan niet technische rekening 50%*	273.004	180.494

*Aan de niet technische rekening wordt eveneens 50% toegerekend

De toerekening van de beleggingsopbrengsten en de kosten aan de niet technische rekening wordt gebaseerd op een inschatting van de werkzaamheden die de organisatie uitvoert ten behoeve van de bemiddeling en de verzekeringsactiviteiten.

37 Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	2021	2020
Vennootschapsbelasting	-	37.360-
Correctie Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	13.257-	-
Aanpassing latente belastingverplichting a.g.v. wijziging belastingtarieven	-	25.126-
Ontstaan en terugnemen van tijdelijke verschillen	807	-
	12.450-	62.486-



3.8 SOLVENCY II

in Euro's, voor winstbestemming

Activa	2021 vennootschappelijk	2021 Solvency II
Goodwill/software	<u>45.793</u>	<u>-</u>
	45.793	-
Beleggingen		
<i>Terreinen en gebouwen</i>		
Voor eigen gebruik	780.000	780.000
Overige terreinen en gebouwen	<u>783.000</u>	<u>783.000</u>
	1.563.000	1.563.000
<i>Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen</i>		
Andere deelnemingen	<u>1.396.321</u>	<u>1.396.321</u>
	1.396.321	1.396.321
<i>Overige financiële beleggingen</i>		
Andere financiële beleggingen	<u>1.190.493</u>	<u>1.190.493</u>
	1.190.493	1.190.493
Vorderingen		
Vorderingen uit directe verzekering op verzekeringnemers	59.166	59.166
Vorderingen uit herverzekering	361.908	361.908
Verhaalbare herverzekeringsbedragen schade *	-	1.093.780
Te ontvangen Vennootschapsbelasting	11.500	11.500
Overige vorderingen	<u>22.083</u>	<u>22.083</u>
	454.657	1.548.437
Overige activa		
Materiële vaste activa	193.009	193.009
Liquide middelen	<u>3.325.233</u>	<u>3.325.233</u>
	3.518.242	3.518.242
Overlopende activa		
Overige overlopende activa	<u>58.692</u>	<u>58.692</u>
	58.692	58.692
	<u>8.227.198</u>	<u>9.275.185</u>



Passiva

2021 vennootschappelijk

2021 Solvency II

Eigen Vermogen

Eigen vermogen/Overschot activa vs verplichtingen	5.082.505	6.071.845
Herwaarderingsreserve	932.149	
Resultaat boekjaar	<u>147.354</u>	<u></u>
	6.162.008	6.071.845

Technische Voorzieningen

Voor te betalen schaden

Bruto	1.812.302	1.822.966
Risicomarge	-	40.105
Herverzekeringsdeel *	<u>1.087.381-</u>	<u>-</u>
	724.921	1.863.071

Schulden

Schulden uit directe verzekering	713.492	713.492
Schulden uit herverzekering	-	-
Schulden uit bemiddelingsactiviteiten	133.043	133.043
Uitgestelde belastingverplichtingen	228.819	228.819
Belastingen en premies sociale verzekeringen	<u>126.925</u>	<u>126.925</u>
	1.202.279	1.202.279

Overlopende passiva

137.990	137.990
---------	---------

8.227.198

9.275.185

*) Het herverzekeringsdeel van de technische voorziening wordt vennootschappelijk met de bruto voorziening verrekend (passiva) en onder Solvency II als activapost opgenomen.

De Wft schrijft voor dat er een marktwaarde balans opgenomen moet worden in de jaarrekening voor een Solvency II Basic verzekeraar. Tussen de marktwaarde balans, die volgens de Solvency II richtlijn opgesteld wordt, en de vennootschappelijke balans zitten verschillen in de waardering.

Bij De Onderlingen zijn de volgende verschillen tussen de vennootschappelijke balans en de Solvency II grondslagen.

Immateriële Vaste Activa

Op de Solvency balans worden alleen immateriële activa opgenomen op het moment dat die individueel geïdentificeerd kunnen worden en separaat verhandeld kunnen worden. Goodwill wordt niet geactiveerd. De waardering op de Solvency II balans en op de vennootschappelijke balans is identiek met uitzondering van de goodwill die uit de Solvency II balans gehaald is.

Waardering van de herverzekervingsvorderingen

In de vennootschappelijke balans worden de vorderingen op de herverzekeraar gewaardeerd tegen nominale waarde. Op de Solvency II balans worden de vorderingen gewaardeerd op de beste schatting (wiskundige verwachtingswaarde van de uitgaande kasstroom minus de nog te ontvangen kasstromen). Deze worden gediscoteerd met de door DNB vastgestelde risicovrije rentetermijn structuur (Uitvoeringsverordening Hoofdstuk III, artikel 22-36).

Waardering van de technische voorzieningen

Voorziening Schade

Waardering van de voorziening schade gebeurd binnen Solvency II op Beste Schatting met additioneel een risicomarge. De risicomarge wordt berekend volgens de de Cost-of-Capital (= CoC) methode (uitvoeringsverordening Hoofdstuk III 37-39).

Vennootschappelijk bestaat de voorziening voor te betalen schaden uit het geschatte deel van de gemelde, maar nog niet afgewikkelde schaden plus een deel wel geleden maar nog niet gemelde schades (IBNR). De voorziening heet een overwegend kortlopend karakter.

In de Solvency II balans wordt de vordering op de herverzekeraar opgenomen op de activa zijde van de balans. In de vennootschappelijke balans staat deze gesaldeerd op de passiva zijde van de balans. Om de vergelijking tussen beiden mogelijk te maken is deze post in de vergelijkende cijfers op de vennootschappelijke balans verschoven van de passiva naar de activa zijde van de balans.

4. OVERIGE INFORMATIE

Gemiddeld aantal medewerkers

Bij De Onderlingen waren in 2021 **18,5 FTE** werkzaam (2020 20,7 FTE).

Bezoldiging bestuur

Op grond van het artikel 2:383c BW dient er in de jaarrekening een opgave van de bezoldiging (totale kosten) van de bestuurders in het boekjaar opgenomen te worden

<i>(in euro's)</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
- Totale bezoldiging directie in het boekjaar:	197.951	275.397
- Totale bezoldiging Raad van Commissarissen in het boekjaar:	20.034	36.331
	216.577	311.728

In 2020 was er een korte overlap in de directie. Ook bij de RvC was er in 2020 een overlap, waardoor de omvang van de RvC tijdelijk 5 personen was. In 2021 was er geen overlap meer.

Honoraria externe accountant

Op grond van het artikel 2:382a BW dient er in de jaarrekening een overzicht van de totale honoraria van de externe accountant, zoals genoemd in artikel 1 lid 1a en 1e Wet toezicht accountantsorganisaties, opgenomen te worden.

<i>(in euro's)</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
- Honoraria onderzoek jaarrekening:	43.525	39.161
- Overige (non Assurance) opdrachten:	7.511	6.417
	51.036	45.578

Ondertekening van de Jaarrekening 2021 van O.V.M. De Onderlingen U.A. door de directie en de raad van commissarissen:

Schoonhoven, 13 mei 2022

Directie:



Peter den Ouden
Algemeen directeur



Thomas Bläcker
Commercieel Directeur

Raad van Commissarissen:



Irmgard Arink
Voorzitter



Jorrit Molkenboer
Vice-Voorzitter



Hendrik Jan Gorter
Secretaris

5. OVERIGE GEGEVENS

STATUTAIRE REGELING OMTRENT DE BESTEMMING VAN DE WINST (ARTIKEL 37)

1. Indien het totaal van de over een boekjaar ontvangen baten een overschot boven de lasten mocht opleveren, hebben de leden recht op dit overschot naar evenredigheid van hun aandeel in de premie over het afgelopen boekjaar, tenzij de Ledenraad op voorstel van de Directie, welk voorstel de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen behoeft, besluit (een deel van) dit overschot toe te voegen aan de algemene reserve van de maatschappij.
2. De algemene reserve van de maatschappij kan door de Directie worden gebruikt om tot een snelle uitkering van schadevergoedingen te geraken, tenzij de vastgestelde solvabiliteitsnormen conform het kapitaalbeleid van de maatschappij worden onderschreden.

Statutaire regeling omtrent de verwerking van een nadelig saldo (artikel 38)

1. Indien de premies en andere inkomsten over het boekjaar niet voldoende zijn voor betaling van de schade en kosten, kan de Directie besluiten om het nadelig saldo geheel of gedeeltelijk ten laste van de algemene reserve te brengen. De leden van de maatschappij zijn niet aansprakelijk voor het nadelig saldo. Dit laat onverlet dat ieder lid van de maatschappij gehouden blijft om de reeds door hem verschuldigde premies aan de maatschappij te voldoen.
2. Het besluit van de Directie als bedoeld in lid 1 van dit artikel kan worden uitgevoerd, tenzij door de Ledenraad binnen dertig (30) dagen na de kennisgeving van het besluit van de Directie, met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte geldige stemmen, wordt besloten tot vernietiging van het besluit van de Directie en het nemen van een alternatief besluit tot het dekken van het nadelig saldo: het alternatief besluit mag niet in strijd zijn met het bepaalde in de tweede volzin van lid 1 van dit artikel.



CONTROLE VERKLARING ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de ledenraad en de raad van commissarissen van
Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A.
Doelenplein 11
2871 CV SCHOONHOVEN

A. Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A. te Schoonhoven gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A. per 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de winst- en verliesrekening over 2021; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

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

B. Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het verslag van de directie;
- de overige gegevens.

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 vereist is.

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

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

De directie is verantwoordelijk voor het opstellen van het directieverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De directie is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is de directie verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de directie noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de maatschappij haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit 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 maatschappij.

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 controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude 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.

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 entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directie en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de directie gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de maatschappij 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 maatschappij 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.

Capelle aan den IJssel, 13 mei 2022

Daamen & van Sluis Accountants Belastingadviseurs