



Onderlinge

Jaarverslag

2022

Stichtsche
Onderlinge Brand-
Herverzekering U.A.



1 INHOUDSOPGAVE

1	Inhoudsopgave	2
2	Verslag van de directie	3
3	Verslag van raad van commissarissen	12
4	Jaarrekening	14
	- Balans per 31 december 2022	14
	- Winst- en verliesrekening over 2022	16
	- Kasstroomoverzicht	17
	- Grondslagen voor de financiële verslaggeving	18
	- Toelichting op de balans per 31 december 2022	23
	- Toelichting op de winst- en verliesrekening over boekjaar 2022	31
5	Overige gegevens	35
6	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	36
7	Personalía	43

2 VERSLAG VAN DE DIRECTIE

2.1 ALGEMEEN

Dit is het verslag van het 98ste boekjaar van de maatschappij.

De maatschappij is een onderlinge waarborgmaatschappij, opgericht op 20 december 1924 en heeft haar activiteiten aangevangen op 1 januari 1925. De maatschappij heeft per 1 januari 2022 16 leden (2021: 17): waarvan 9 leden met een herverzekeringsovereenkomst en 7 coöperatieve leden.

Het doel van de maatschappij is het op onderlinge grondslag sluiten van herverzekeringscontracten met haar leden, op basis van door de maatschappij vastgestelde herverzekeringsvoorwaarden.

2.2 ORGANISATIE

De directie is verantwoordelijk voor de volgende organisaties: S.O.M. Samenwerkende Onderlinge Verzekeringsmaatschappijen Coöperatie U.A. (ODC), Onderlinge Verzekeringmaatschappij "SOM" U.A., Stichting SOM Verhaalsbijstand, Stichting Onderlinge Brand-Herverzekering (SOBH) en Stichting OASE.

De organisatiestructuur is gelijk aan voorgaand boekjaar en bestaat uit een directie en een Raad van Commissarissen. Ondanks het feit dat de entiteiten een gelijke samenstelling van de directie en de Raad van Commissarissen hebben is er geen sprake van consolidatieplicht. Geen van de entiteiten is feitelijk beleidsbepalend in één of meerdere andere entiteiten.

De jaarrekening over het boekjaar is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de directie, wordt goedgekeurd door de Raad van Commissarissen en dient vastgesteld te worden door de Algemene Ledenvergadering van de maatschappij.

Na twee bijzondere jaren vanwege COVID-19, zijn in 2022 de organisatie en haar omgeving weer terug in meer normaal vaarwater. Na de introductie van thuiswerken vanwege COVID-19 is de organisatie overgegaan op hybride werken vanuit de wens haar medewerkers de ruimte te geven om flexibel te werken, waar het werk dit toe laat, en, of, omdat dit de werk-privé balans van medewerkers ten goede komt.

Strategie en beleid

In het afgelopen jaar heeft de organisatie, naast het zich verder aanpassen aan de Covid 19 impact, zich actief bezig gehouden met meerdere beleidszaken. Een aantal activiteiten over het afgelopen jaar lichten we graag nader toe.

- Toekomst onderling verzekeringsbedrijf

De ontwikkelingen binnen het onderlinge verzekeringsbedrijf hebben weer de nodige aandacht gekregen. SOBH neemt actief deel aan de door het POV (Platform Onderlinge Verzekeraars) opgerichte taskforce synergie en een taskforce promotie. De taskforce synergie is erop gericht de samenwerking tussen onderlingen te verbreden en te versterken en mogelijkheden te onderzoeken om door middel van samenwerking de administratieve lastendruk te kunnen verlagen. De taskforce promotie is erop gericht om het begrip 'onderlingen' in brede zin beter op de kaart te zetten.

Ook dit jaar heeft SOBH bijgedragen aan de activiteiten van het Onderling Diensten Centrum (ODC). Het ODC is een belangrijke partner voor verdere uitbouw en invulling van het coöperatieve samenwerkingsverband. In 2022 is ICT daarbij een belangrijk punt van aandacht geweest.

Ook het komende jaar blijft het doel om het ODC verder te faciliteren en om te investeren in verdere ontwikkeling op het gebied van IT en marketing voor de aangesloten onderlingen. De wens is om hiermee groei in ons coöperatieve samenwerkingsverband te bewerkstelligen dan wel te helpen faciliteren.

Met behulp van het ODC worden samenwerkingsvoordelen gerealiseerd voor en door de aangesloten onderlingen. Zo vindt er inkoop van actuariële diensten plaats waarbij een behoorlijke kostenreductie wordt bereikt. Een ander samenwerkingsverband binnen het ODC betreft de dienst “Beleidsdocumentatie”. Inmiddels is er een bibliotheek met templates en modellen voor diverse beleidsonderwerpen van een onderlinge verzekeraar beschikbaar. Elk jaar worden er een aantal nieuwe templates aan toegevoegd. Deze documenten worden in samenwerking met medewerkers van deelnemende onderlingen ontwikkeld of door externe partners. Er zijn op dit moment 12 onderlingen geabonneerd op deze dienst.

Verzekeringstechniek

In het afgelopen jaar zijn in samenwerking met een werkgroep vanuit de aangesloten onderlingen de bijzondere voorwaarden brandverzekering voor de particuliere, agrarische en MKB sector verder verbeterd en geactualiseerd. Door de krachten te bundelen ontstaat er een uniforme en adequate set voorwaarden, die op individueel niveau bijdragen aan een kostenreductie voor het ontwikkelen van polisvoorwaarden. De adviesrichtlijnen voor het gebruik van Infofolio zijn na uitgebreid onderzoek verruimd. Infofolio levert informatie aan verzekeraars waaronder de voor hen berekende herbouw- en inboedelwaarde van iedere woning in Nederland. Daarnaast is de inductieschadeverzekering voor bedrijven geïntroduceerd. Deze dekking is vooral voor agrariërs bedoeld. In de brandvoorwaarden voor particulieren is de dekking uitgebreid met overstromingsschaden die veroorzaakt zijn door overstroming van primaire waterkeringen

Een belangrijk onderwerp in de laatste periode van het jaar was de hoge inflatie die direct impact hebben op de schadelast van de maatschappij. Deze impact is in 2022 al zichtbaar: de gemiddelde individuele schadelast laat een behoorlijke stijging zien ten opzichte van voorgaande jaren. Deze impact is inmiddels door vertaald naar de tarieven voor 2023 via hoge indexatiecijfers.

- *Automatisering*
Sinds corona is de organisatie volledig aangepast aan werken op afstand, vanuit huis. Waar nodig kan de organisatie haar activiteiten sindsdien flexibel, los van de kantoorlocatie, ongehinderd voortzetten.
- *Groei van de organisatie*
In 2022 is het totale premievolume met 6,5% toegenomen (2021: 8,5%). Deze toename komt voornamelijk door groei in het premievolume van bijna alle onderlingen. De door onderlingen toegepaste indexcijfers op de verzekeringen is een belangrijke factor in de totale premiegroei: de sterk oplopende bouwkosten zorgden voor hogere indexcijfers dan de laatste jaren. Voor overige ontwikkelingen van de portefeuille is de maatschappij afhankelijk van de ontwikkelingen bij de aangesloten leden.
- *Wetgeving*
De Solvency II regels zijn voor de organisatie inmiddels de realiteit van alledag. Het is duidelijk dat Solvency II heeft gezorgd voor een structurele kostenverhoging voor SOBH en voor verzekeringsmaatschappijen van gelijke omvang. De aanscherping van bestaande regels zorgt ervoor dat de kostenverhoging nog niet ten einde is. Het is en blijft noodzakelijk om met vergaande samenwerking kostenreductie en proportionaliteit te realiseren. SOBH is hier groot voorstander van.
- *Benoeming accountant*
De jaarrekening is gecontroleerd door Mazars Accountants N.V., zoals benoemd door de Raad van Commissarissen. Vanwege de beperkte capaciteit van accountantskantoren die Organisaties van Openbaar Belang (OOB) mogen controleren, is de organisatie in 2022 vast gestart met een tendertraject voor het wisselen van accountant, omdat uiterlijk na 2023 roulatie van accountant moet plaatsvinden (in verband met de 10 jaarstermijn).

- *Herverzekeringsbeleid*

Het herverzekeringsbeleid is in het boekjaar niet gewijzigd.

De directie neemt deel aan diverse overlegstructuren met onder andere De Nederlandsche Bank (DNB), het Verbond van Verzekeraars (VvV) inclusief het Platform Onderlinge Verzekeraars (POV) en diverse andere organisaties.

In 2022 is het platformoverleg op regelmatige basis bij elkaar geweest. Acht onderlingen hebben hier aan deelgenomen. Onderwerpen op zowel strategisch als operationeel niveau zijn hier aan de orde geweest.

Medewerkers van SOBH worden gestimuleerd zich actief bezig te houden met opleidingen en cursussen op hun vakgebied. Dit houdt het deskundigheidsniveau van de medewerkers hoog en actueel en dat komt de gehele organisatie ten goede.

De maatschappij kent zowel voor medewerkers als voor directie geen variabele beloningen. Wel is er in 2022 een eenmalige uitkering versterkt als compensatie voor de hoge energieprijzen.

2.3 INKOMENDE HERVERZEKERING

In 2022 hebben 9 onderlingen (2021: 10) een herverzekeringscontract bij de SOBH gesloten. Aan de hand van het quoteringsmodel hebben onderlingen een voorstel voor het herverzekeringscontract in 2023 aangeboden gekregen met daarbinnen weer diverse keuzemogelijkheden.

Er zijn 6 onderlingen die hebben gekozen voor een quota share contract met winstaandeel en verschillende percentages eigen behoud. Deze afgesloten contracten worden allemaal beschermd door middel van een stop loss dekking. Een drietal onderlingen hebben nog een aanvullend contract gesloten ter bescherming van het eigen behoud in geval van een grote schadelast. Er zijn 3 onderlingen die een deel van hun herverzekeringscontract op basis van een surplus dekking hebben ondergebracht.

2.4 UITGAANDE HERVERZEKERING

Evenals voorgaande jaren is gekozen voor een mix van verschillende retrocessie-contracten. Bij deze keuzes ligt de nadruk op het vinden van de juiste balans tussen de te betalen premie en de te verwachten schadelast. De keuze vindt plaats op basis van analyses van historische data en verwachtingen over de toekomst.

De herverzekeringscondities zijn voor 2022 zijn duurder geworden ten opzichte van het voorgaande boekjaar. In geval van een allesverwoestende lokale windhoos bij één onderlinge kan de volledige capaciteit van het catastrofecontract worden ingezet. Dit betekent een groot voordeel dat wordt bereikt door als collectief het catastroferisico te bundelen en gezamenlijk in te kopen.

Een ander onderdeel van het gezamenlijk organiseren van herverzekerings is de inkoop van een aanvullende dekking voor *man made* risico's. Deze risico's worden jaarlijks in beeld gebracht door een 200 meter analyse waaruit de grootste accumulatie risico's van onderlingen naar voren komen.

Herverzekers hebben in de verlengingsperiode richting 2023 duidelijk de prijzen voor herverzekerings fors verhoogd. Diverse oorzaken liggen hieraan ten grondslag, zoals klimaatschaden, hoge inflatie, lage rentevoet en de oorlog in Oekraïne. Ook voor SOBH werden de herverzekeringsprijzen fors verhoogd en condities naar beneden bijgesteld. Daarbij was het ook noodzakelijk om de herverzekeringscapaciteit te vergroten. De hoge bouwprijzen zijn doorvertaald in een hoge index van de verzekerde bedragen, waardoor limieten in contracten ook verhoogd

werden. Verschillende herverzekeringscontracten werden in de verlenging naar 2023 hierdoor duurder en het eigen behoud is verhoogd. De SOBH heeft om die reden ook een prijsverhoging van ongeveer 5% naar haar onderlingen doorgevoerd.

2.5 PORTEFEUILLE

Het analyseren van de brandportefeuilles is steeds meer een proces geworden dat continue aandacht krijgt. Ook in 2022 zijn door de afdeling preventie weer de nodige inspecties verricht. Een behoorlijk deel van deze opdrachten was een gecombineerde inspectie- en taxatieaanpak voor zowel agrarische als MKB bedrijven. Hierbij komen regelmatig verrassende zaken naar boven die bepalend zijn voor de acceptatie van het risico. In een aantal gevallen is, gezien de staat van de risico's, zelfs afscheid genomen. Ook in 2023 zullen we doorgaan met deze gecombineerde aanpak. Daarnaast heeft de afdeling preventie zich in het afgelopen jaar bezig gehouden met onderhoudswerkzaamheden aan brandblusmiddelen bij de leden van de onderlingen.

2.6 RESULTAAT

Het resultaat van de organisatie komt op een winst uit ad € 304.837 (2021: € 126.149). Het resultaat is ten opzichte van 2021 verbeterd. Dit komt met name door een groei in het premie-inkomen (+6,5%) en een iets gunstiger uitvallend jaar qua schadelast. 2021 betrof een schadejaar met zeven schaden boven de € 100.000 en een totale schadelast van bijna € 2.600.000. In 2022 waren dit drie schaden met een totale schadelast van ruim € 500.000. Daarnaast hebben de stormschaden van begin 2022 een bruto schadelast opgeleverd van ruim € 3.000.000. De uitgekeerde schadelast is bijna € 2.000.000.

De personeelskosten en de bedrijfskosten zijn toegenomen ten opzichte van 2021. De toename is vooral het gevolg van een stijging in accountantskosten, salaris- en pensioenkosten. Afgezet tegen het premie-inkomen bedragen de bedrijfskosten 14% van het premie-inkomen (2021: 13%). De lichte toename is het gevolg van het feit dat de bedrijfskosten meer zijn toegenomen dan de groei in premies.

Het resultaat van de maatschappij wordt tevens beïnvloed door een winstaandeel voor onderlingen in geval een positief resultaat wordt behaald voor het contract. De onderlingen die een contract hebben afgesloten met een winstaandeel kunnen, op basis van hun schadecijfers per 31 december 2022, gezamenlijk een winstaandeel uitkering tegemoet zien van circa € 261.000 (2021: € 334.000). Dit bedrag is lager door de impact van de stormen die plaats vonden in februari 2022.

Het aantal personeelsleden bedroeg in het boekjaar gemiddeld 2,0 FTE. Daarnaast heeft er een doorbelasting plaatsgevonden vanuit OVM "SOM" U.A. van 1,9 FTE.

2.7 SOLVABILITEIT

De maatschappij voldoet aan de geldende solvabiliteitseisen. Om de solvabiliteitskapitaalvereiste (SKV) te berekenen maakt de maatschappij gebruik van standaardformule. De maatschappij voldoet ruimschoots aan de minimum kapitaalseisen. De berekening toont een SKV van € 2.412.000 (2021: € 2.809.000). De hierbij behorende solvabiliteitsratio SKV bedraagt 367% (2021: 314%). De absolute minimumkapitaalvereiste (AMKV) voor de maatschappij bedraagt € 3.900.000 (2021: € 3.600.000). Gezien de MKV hoger is dan de SKV geldt voor SOBH de MKV als wettelijke kapitaaleis. De hierbij behorende solvabiliteitsratio MKV bedraagt 227% (2021:245%), de verandering in de ratio is het gevolg van de per eind 2022 voor de EU lidstaten voorgeschreven indexering van de MKV.

Voor een nadere toelichting en kwantificering van de (deel)risico's wordt verwezen naar de paragraaf over solvabiliteit en de toelichting daarop in de jaarrekening.

De maatschappij hanteert een hogere minimumeis dan de wettelijke gestelde solvabiliteitseis. De vastgestelde interne normsolvabiliteit van de maatschappij betreft op dit moment 150% van de AMKV of SKV (de hoogste uitkomst is geldend). Naast deze risicobereidheid kent de maatschappij de doelstelling om een doelvermogen te creëren van 200% van de AMKV of SKV (de hoogste uitkomst is geldend). Als het vermogen hoger is dan 200% dan wordt dit gebruikt als vrije beleidsruimte voor bijvoorbeeld premierestitutie, winstdeling, acquisitie en het accepteren van risico (bijvoorbeeld minder herverzekering).

2.8 PREVENTIEAFDELING

De kosten van de preventieactiviteiten vallen geheel ten laste van het resultaat van de maatschappij. De activiteiten van de afdeling preventie zijn in het afgelopen jaar ongewijzigd gebleven. Er is ook in 2022 ondersteuning aan onderlingen verleend op het gebied van risico-inspecties en preventieadviezen. Ook worden er risico-inspecties verricht waarbij ook een opname wordt gedaan van meerdere objectgegevens. Met deze gegevens worden vervolgens, tegen aantrekkelijke tarieven, taxaties uitgevoerd door een derde partij. Dit levert vervolgens een inspectierapport en een herbouwwaarde indicatierapport op. De kosten van deze gecombineerde inspecties en taxaties worden deels doorbelast aan de onderlingen. Brandbluscontroles worden als service aan de leden van de maatschappij aangeboden.

2.9 DUURZAAMHEID

Duurzaamheid staat steeds hoger op de agenda in de maatschappij. De verzekeringssector heeft een belangrijke maatschappelijke rol en daarmee ook een bijdrage in te nemen stappen naar verduurzaming en naar verkleinen van klimaatimpact. SOBH ziet duurzaamheid als een belangrijk onderwerp en besteedt hier op de volgende manieren aandacht aan:

- door middel van als organisatie actief op zoek te blijven naar onderdelen waarop de organisatie kan worden verbeterd, momenteel wordt onderzocht waar en op welke wijze de verzekeringsproducten kunnen worden verduurzaamd,
- deelname aan bijeenkomsten van het Verbond van Verzekeraars over dit thema,
- door middel van interne bedrijfsvoering; zaken als het pand waar zonnepanelen op zijn geplaatst om zuiniger met energie om te gaan door zelf energie op te wekken, reduceren en scheiding van afval waardoor het gerecycled kan worden (met name papier) en bijvoorbeeld digitalisering van polissen om daarmee papier en poststromen te besparen,
- de Preventie afdeling biedt waar mogelijk alleen nog fluorvrije blusmiddelen aan.

2.10 IMPACT VAN CORONA OP DE ONDERNEMING

Na twee jaren met duidelijke impact van COVID-19 is de gang van zaken voor de onderneming en haar omgeving voor een groot deel in 2022 weer genormaliseerd. De impact is, zoals eerder verwacht, nog steeds beperkt gebleven. De organisatie is dit jaar over gegaan op een hybride thuiswerkbeleid, waarmee medewerkers worden gefaciliteerd om deels vanuit huis te werken indien gewenst. De corona pandemie heeft verder niet geleid tot andere aanpassingen in de organisatie. Het geeft vertrouwen om te weten dat in dergelijke bijzondere situaties de werkzaamheden voor een heel groot deel zonder hinder kunnen worden voortgezet.

Herverzekeraars waarmee SOBH samenwerkt, hebben eveneens geen merkbare impact van corona gemeld. Er zijn tevens geen partijen waar SOBH mee samenwerkt die een verzoek om uitstel van betaling hebben hoeven doen.

2.11 VOORUITZICHTEN

In de premies eigen rekening kunnen fluctuaties optreden doordat onderlingen kiezen voor andere percentages eigen behoud of kiezen voor andere contracttypen. De indexering van de verzekerde waarden bij onderlingen zal naar verwachting een positief effect hebben op de hoogte van het premie-inkomen. De retrocessie (uitgaande herverzekering) is in 2023 fors duurder. Daardoor betalen ook onderlingen meer premie voor hun herverzekering ten opzichte van voorgaande jaren. De duurdere retrocessie wordt hiermee voor een deel ondervangen.

Eerder onderzoek heeft aangetoond dat gezamenlijke inkoop van herverzekering voor aangesloten partijen van de SOBH duidelijke voordelen biedt. Het ledenaantal werd sindsdien met drie onderlingen uitgebreid. In 2022 werd een vergelijkbaar onderzoek opnieuw uitgevoerd. Hieruit blijkt dat het gezamenlijk organiseren van herverzekeren voordelen geeft. Uit de benchmark (met de blik op 2023) blijkt dat de herverzekeringscondities bij de SOBH gunstiger zijn: hogere commissie, winstaandeel en ongelimiteerde stop loss dekking. Daar komt bovenop dat SOBH als ledenorganisatie bij een positief resultaat een premierestitutie kan voorstellen. In de laatste 5 boekjaren is dit voorstel 4 keer gedaan en werd dit voorstel door de algemene ledenvergadering goedgekeurd.

De aanvullende activiteiten van de SOBH op het gebied van preventie en verzekeringstechniek worden uit de herverzekeringpremie gefinancierd. Met de oplopende kosten voor retrocessie (uitgaande herverzekering) vergt dit onderzoek naar op welke wijze deze activiteiten kunnen worden gecontinueerd. In overleg met de aangesloten leden zal naar een passende oplossing worden gezocht.

De directie is er van overtuigd dat de samenwerking met en tussen onderlingen belangrijk is om de uitdagingen in de toekomst blijvend het hoofd te kunnen bieden. De directie verwacht met de ontwikkeling van het ODC dat de samenwerking een positieve bijdrage gaat leveren aan de toekomst van onderlingen. Deelnemers laten een grote inzet en belangstelling zien om hier aan mee te werken. Uiteraard is hierbij van belang de leden centraal te blijven stellen met daaraan gekoppeld een optimale service en lokale herkenbaarheid.

Er worden voor 2023 geen grote investeringen, financieringen en wijzigingen in de omvang van de personeelsbezetting verwacht.

In februari van 2022 is Rusland Oekraïne binnen gevallen, een wereldwijd schokkende gebeurtenis die veel leed veroorzaakt. Naar aanleiding van deze gebeurtenissen zijn onder andere de sanctielijsten wereldwijd aangepast. SOBH verstrekt geen diensten aan, en heeft geen relaties met personen die op deze sanctielijsten voorkomen.

2.12 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

2.13 RISICOMANAGEMENT

2.13.1 Risicomanagementvisie

De maatschappij is een onderlinge waarborgmaatschappij en kent als zodanig leden, wiens belangen door de maatschappij behartigd worden. Het doel van de maatschappij is niet winstmaximalisatie, maar de leden een goede prijs-kwaliteitverhouding aan te bieden. De maatschappij besteedt aandacht en zorg aan een bedrijfsbrede, uniforme en integrale beheersing van risico's die zijn verbonden aan de aard van de maatschappij als schadeverzekeraar. Hiervoor beschikt de maatschappij over een Handleiding Risicobeheersing, waarin de werking van het risicomanagement is beschreven.

2.13.2 Solvency II

Het toegepaste risicomanagement is geënt op Solvency II (en de daarmee vooruitlopende) richtlijnen. Deze richtlijnen vertalen zich door in de governance, het risicomanagement en het kapitaalbeheer van de maatschappij. De maatschappij geeft volledig invulling aan de Solvency II aspecten zoals Own Risk Solvency Assessment (ORSA) en sleutelfuncties.

2.13.3 Governance

De directie is verantwoordelijk voor de risicobeheersing van de maatschappij. Minimaal jaarlijks wordt het risicobeheer geëvalueerd en zo nodig aangepast. De audit- en risicocommissie van de Raad van Commissarissen houdt toezicht op het risicobeheer en adviseert hier de Raad van Commissarissen over. De werkzaamheden van de sleutelfuncties worden jaarlijks vooraf afgestemd met de directie en de audit- en risicocommissie. Periodiek wordt door de sleutelfunctionarissen over werkzaamheden en bevindingen gerapporteerd aan directie en audit- en risicocommissie.

2.13.4 Risicobereidheid

De financiële bescherming van de ledenverzekerden bij calamiteiten is de belangrijkste doelstelling van de coöperatieve maatschappij. De maatschappij streeft daarom naar langjarige continuïteit, waarbij zij niet in de situatie wil geraken dat de maatschappij in gevaar komt door een solvabiliteit dicht in de buurt van de wettelijke solvabiliteitsnorm. De maatschappij heeft de risicobereidheid zodoende doorvertaald naar strengere interne solvabiliteitseisen dan de wettelijk geldende solvabiliteitsvereisten. 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 door de maatschappij gekende risico's in beeld zijn gebracht en beheerst worden.

2.13.5 Kapitaalbeleid

Het kapitaalbeleid geeft duidelijkheid aan ledenaandeelhouders 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. Het kapitaalbeleid dient te worden goedgekeurd door de Raad van Commissarissen.

2.13.6 Risicomanagement en rapportering

Het risicomanagement kent drie 'verdedigingslijnes' (3-lines-of-defence model). Binnen de eerste verdedigingslijn 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) van de maatschappij. Voor deze kwalitatieve risicovaststelling maakt de maatschappij gebruik van een eigen risicoanalysemodel, dat is ontwikkeld op basis van de Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode (FIRM) van De Nederlandsche Bank. Voor de kwantitatieve risicobeoordeling wordt gebruik gemaakt van de standaard formule met behulp van de Arcturus Solvency Tool. Deze tool berekent aan de hand van standaardformules een minimum noodzakelijke kapitaalvereiste (solvabiliteitsnorm). De maatschappij acht dit model passend voor het type risico waaraan zij wordt blootgesteld. De tweede verdedigingslijn wordt ingevuld door de sleutelfuncties van risicomanagement, compliance en actuariaat. De risicomanagement functie 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 wetgeving en regels worden nagekomen. De actuariële functie heeft ten doel een oordeel te vormen over de vaststelling van de verzekeringstechnische voorzieningen, het prijs- en acceptatiebeleid, de adequaatheid van de herverzekeringsregelingen, de berekening van kapitaalvereisten, ORSA berekeningen en de datakwaliteit van de hiervoor gebruikte data. De derde verdedigingslijn betreft de sleutelfunctie interne audit. De interne audit functie is verantwoordelijk voor het leveren van aanvullende zekerheid door onafhankelijk de effectiviteit van controlemaatregelen te toetsen en te monitoren. Het geheel aan processen binnen de eerste en tweede verdedigingslijn gelden als het ORSA proces.

Het ORSA proces mondt uit in een ORSA rapport. Zowel het ORSA proces als het ORSA rapport zijn onderdeel van de toetsing door de interne audit functie. Deze derdelijns toetsing tezamen met het ORSA rapport dienen als verantwoording richting de interne en externe toezichthouder(s).

2.13.7 Risicoprofiel van de maatschappij

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

Matchingsrisico

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, rente typische looptijden, basisvaluta, liquiditeit typische looptijden en gevoeligheid voor ontwikkeling in prijspeil.

Het matchingsrisico bij de maatschappij is laag. Het grootste gedeelte van de beleggingen bestaat uit direct opvraagbare renterekeningen en kortlopende deposito's. Slechts een klein deel is belegd in courante effecten. Daarnaast worden er voldoende liquiditeiten aangehouden op basis van een prognose.

Marktrisico

Het risico als gevolg van het blootstaan aan wijzigingen in marktprijzen van verhandelbare financiële instrumenten binnen een (handels) portefeuille. Het beleid omtrent beleggingen is vastgelegd in een beleggingsstatuut. Hierbij is rekening gehouden met voldoende spreiding in de risico's. Dit beleid heeft in de afgelopen jaren haar waarde bewezen.

Kredietrisico

Het risico dat een tegenpartij contractuele of andere overeengekomen verplichtingen (waaronder verstrekte kredieten, leningen, vorderingen, ontvangen garanties) niet nakomt al dan niet als gevolg van het aan restricties onderhevig zijn van buitenlandse betalingen. De maatschappij heeft kredietrisico op haar aangesloten leden, herverzekeraars en op haar beleggingen. Voor vorderingen op leden zijn incassoprocedures opgesteld. Voor herverzekeraars geldt dat er uitsluitend wordt samengewerkt met partijen die minimaal over een A- rating (Standard & Poor's of AM Best) beschikken.

Verzekeringstechnische risico's

Het risico dat uitkeringen (nu, dan wel 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. De maatschappij beheerst deze verzekeringstechnische risico's door een adequate systematiek van schadereservering, een solide herverzekeringsbeleid en het evalueren van de premie/schade verhoudingen.

Omgevingsrisico

Het risico als gevolg van buiten de instelling of groep komende veranderingen op het gebied van concurrentieverhoudingen, belanghebbenden, reputatie en ondernemingsklimaat. De maatschappij volgt de marktontwikkelingen van de concurrentie en neemt passende maatregelen met betrekking tot onderhoud van de portefeuille. Daarnaast is door de directie samen met de aangesloten leden een beleidsplan opgesteld. Dit beleidsplan voorziet in een brede dienstverlening aan de aangesloten leden.

Operationele risico's

Het risico samenhangend met ondoelmatige of onvoldoende doeltreffende procesinrichting dan wel procesuitvoering. De processen van de maatschappij zijn eenvoudig van aard. Er zijn binnen de processen voldoende functiescheidingen en interne controles aangebracht om risico's te beperken.

Uitbestedingsrisico

Het risico dat de continuïteit, integriteit en/of kwaliteit van de aan derden uitbestede werkzaamheden dan wel door deze derden ter beschikking gestelde apparatuur en personeel wordt geschaad. De voorwaarden waaronder wordt samengewerkt met derden, zijn voor de belangrijkste activiteiten vastgelegd in overeenkomsten (SLA's). Periodiek vindt toetsing en overleg plaats met de betrokken partijen.

IT-risico

Het risico dat bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende integer, niet continue of onvoldoende beveiligd worden ondersteund door IT. De maatschappij heeft zowel technische als organisatorische maatregelen getroffen om deze risico's zoveel mogelijk te beperken. Dit betreft onder andere het beveiligingsbeleid, interne procedures en een calamiteitenplan. Deze maatregelen worden ook periodiek getoetst door middel van een EDP-audit.

Integriteitrisico's

Het risico dat de integriteit van de instelling dan wel 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. De maatschappij heeft procedures waarbij aandacht is voor de beheersing van risico's op het gebied van fraude en integriteit. Screening van alle nieuwe medewerkers, functiescheidingen, vier-ogen principe en gedragscodes. Daarnaast is er een compliance officer die toezicht houdt op de naleving van deze maatregelen. De fraudecoördinator geeft daarnaast invulling aan de beheersing van frauderisico's.

Juridisch risico

Het risico samenhangend met wet- en regelgeving, het mogelijk bedreigd worden van haar rechtspositie, met inbegrip van de mogelijkheid dat contractuele bepalingen niet afdwingbaar of niet correct gedocumenteerd zijn. De maatschappij wint bij complexe zaken advies in bij externe juristen. De compliance officer ziet erop toe dat de relevante wet- en regelgeving wordt nageleefd.

Kasstroomrisico

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

2.14 SLOT

Graag danken wij onze leden voor hun vertrouwen in de maatschappij in het afgelopen boekjaar.

Ook bedanken wij de medewerkers van de maatschappij voor hun inzet en toewijding. Hierdoor heeft de maatschappij naar behoren kunnen functioneren.

De Meern, 24 maart 2023

De directie,
A. Noorlander
G. Gardenbroek

3 VERSLAG VAN RAAD VAN COMMISSARISSEN

3.1 ALGEMEEN

Voor u ligt het jaarverslag van de Stichtse Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. (SOBH). De taak van de Raad van Commissarissen is het toezicht houden op het beleid van de directie en op de algemene gang van zaken van de maatschappij. Daarbij inbegrepen zijn ook de activiteiten van de directie die aan dit proces leiding moet geven.

3.2 BIJEENKOMSTEN

In het boekjaar heeft de Raad van Commissarissen vijf keer regulier vergaderd. Deze vergaderingen konden dit jaar gelukkig weer fysiek plaatsvinden.

In de vergaderingen kwamen onder meer aan de orde: de strategie, de financiële positie en de resultaten van de maatschappij, het samenspel met de andere organisaties, het beloningsbeleid, het kapitaalbeleid, het beleggingsbeleid, het risicoprofiel, DNB thema's en de systemen van risicobeheersing en controle van de maatschappij. Daarnaast heeft de Raad van Commissarissen tezamen met de directie twee informele bijeenkomsten gehouden om langer stil te staan bij de verschillende hiervoor genoemde onderwerpen. Verder hebben commissarissen buiten de vergaderingen om met de directie overleg gevoerd om vergaderingen van de Raad van Commissarissen voor te bereiden, de directie van advies te voorzien en toezicht te houden op de voortgang.

Binnen de Raad van Commissarissen gaat er ieder jaar aandacht uit naar zelfevaluatie. In het verslagjaar heeft deze evaluatie plaatsgevonden met begeleiding van een extern bureau. De waardevolle inzichten in de samenwerking met elkaar en met de directie en de aanbevelingen uit dit traject hebben geleid tot een aantal afspraken voor de toekomst. Deze afspraken worden periodiek gemonitord en op opvolging getoetst.

3.3 DIRECTIE

In het boekjaar heeft een delegatie van de Raad van Commissarissen evaluatiegesprekken gevoerd met de leden van de directie. Diverse onderwerpen hebben daarbij de revue gepasseerd, waarbij de strategie en ontwikkelingen op het gebied van ICT specifieke, belangrijke aandachtspunten waren.

3.4 RAAD VAN COMMISSARISSEN

De samenstelling van de Raad van Commissarissen heeft in 2022 geen wijzigingen ondergaan.

3.5 AUDIT- EN RISICOCOMMISSIE

De samenstelling van de Audit- en Risicocommissie heeft in het boekjaar geen wijzigingen ondergaan. Zij bestaat uit de heer G.J.H. Geerling en mevrouw A.J.T.W. Erkens. De commissie heeft met name als taak het monitoren van de diverse verslagleggingsprocessen en het voorbereiden van de besluitvorming van de Raad van Commissarissen omtrent het risicomanagement van de maatschappij. De commissie heeft samen met de directie zorg gedragen voor de evaluatie van de actuariële functie, de interne audit functie, de risicomanagementfunctie en de compliance functie. De actuariële functie en de interne audit functie zijn extern belegd.

3.6 JAARREKENING

De jaarrekening is gecontroleerd door Mazars Accountants N.V. te Rotterdam. Op basis van de in dit jaarverslag verstreckte cijfers heeft Mazars een controleverklaring met een goedkeurend oordeel afgegeven.

Vanwege de beperkte capaciteit van accountantskantoren die Organisaties van Openbaar Belang (OOB) mogen controleren, is de organisatie in 2022 vast gestart met een tendertraject voor het wisselen van accountant, omdat uiterlijk na 2023 roulatie van accountant moet plaatsvinden (in verband met de 10 jaarstermijn).

3.7 ADVIES RAAD VAN COMMISSARISSEN

Overeenkomstig het bepaalde in artikel 2:101 lid 3 BW leggen wij de door de directie opgemaakte jaarrekening ter vaststelling voor aan de Algemene Ledenvergadering. Wij adviseren de vergadering de jaarrekening overeenkomstig vast te stellen.

3.8 DANKBETUIGING

De Raad van Commissarissen spreekt haar waardering en dank uit over de grote inzet van de directie en de medewerkers van de maatschappij in het verslagjaar.

De Meern, 24 maart 2023

De Raad van Commissarissen,

E.A. van Gelderen, voorzitter

J.E. Jonker, vicevoorzitter

A.J.T.W. Erkens

J.M. Haasnoot

G.J.H. Geerling

4 JAARREKENING

Balans per 31 december 2022

in Euro's, voor winstbestemming

Activa	31-12-2022	31-12-2021
Vaste activa		
Beleggingen		
Overige terreinen en gebouwen ¹	850.000	800.000
Deelnemingen ²	1.540.210	1.560.360
	2.390.210	2.360.360
Overige financiële beleggingen³		
Aandelen / obligaties	45.334	45.334
Overige financiële beleggingen	6.900.000	6.900.000
	6.945.334	6.945.334
Vlottende Activa		
Vorderingen		
Vorderingen uit directe verzekering op verzekeringsnemers (debiteuren) ⁴	350.705	273.526
Vordering uit herverzekering	-	91.731
	350.705	365.257
Overige activa		
Bedrijfsmiddelen ⁵	28.934	41.853
Vorraden	9.296	9.364
Liquide Middelen	444.861	1.141.485
	483.091	1.192.702
Overlopende Activa		
Latente belastingen ⁶	84.106	96.626
Vennootschapsbelasting	14.326	14.326
Vorderingen op gelieerde maatschappijen	141.267	157.973
Overlopende activa	5.850	-
	245.549	268.925
Totaal Activa	10.414.889	11.132.578

Passiva

31-12-2022

31-12-2021

Eigen Vermogen

Herwaarderingsreserve⁷

150.156

113.056

Wettelijke reserve⁸

1.426.751

1.446.901

Overige reserve⁹

7.065.262

7.050.675

Onverdeeld resultaat¹⁰

304.837

126.149

8.947.006

8.736.781

Technische Voorzieningen

Technische voorziening voor schade¹¹

- bruto

2.584.969

2.770.980

- herverzekeringsdeel

-2.386.679

-1.696.574

198.290

1.074.406

Technische voorziening winstdeling- en kortingen¹²

- bruto

923.881

1.142.667

- herverzekeringsdeel

-415.746

-514.200

508.135

628.467

Overige voorziening

Voor belastingen¹³

96.979

65.178

96.979

65.178

Kortlopende Schulden

Schulden uit directe verzekering

215.773

445.662

Schulden aan gelieerde maatschappijen

36.398

24.640

Belastingen en premies

sociale verzekeringen¹⁴

7.796

7.712

Overige schulden¹⁵

404.512

149.732

664.479

627.746

Totaal Passiva

10.414.889

11.132.578

Winst- en Verliesrekening over 2022

in Euro's

	2022	2021
Technische rekening schadeverzekering		
Verdiende premies eigen rekening		
Bruto premies	5.073.598	4.765.039
Uitgaande herverzekeringspremies ¹⁶	-3.115.583	-2.879.190
	1.958.015	1.885.849
Toegerekende opbrengst uit beleggingen¹⁷	-19.365	-31.128
Schaden eigen rekening¹⁸		
Schaden bruto	-4.004.733	-2.303.733
Aandeel herverzekeraar	1.847.514	1.056.008
	-2.157.219	-1.247.725
Wijziging voorziening te betalen schaden		
Schaden bruto	186.011	-1.119.068
Aandeel herverzekeraar	690.105	910.722
	876.116	-208.346
	-1.281.103	-1.456.071
Winstdeling en kortingen	-133.031	-189.062
Bedrijfskosten¹⁹		
Beheers- en personeelskosten, afschrijvingen bedrijfsmiddelen	-701.139	-604.052
Commissie en winstdeling ontvangen van herverzekeraars	312.845	292.145
	-388.294	-311.907
Resultaat technische rekening schadeverzekering	136.222	-102.319
Niet technische rekening		
Resultaat technische rekening schadeverzekering	136.222	-102.319
Opbrengsten uit beleggingen¹⁷	193.571	195.916
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening schadeverzekering¹⁷	19.365	31.128
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	349.158	124.725
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening ²⁰	-44.321	1.424
Resultaat na belastingen	<u>304.837</u>	<u>126.149</u>

Kasstroomoverzicht

in Euro's

	2022	2021
Kasstroom uit operationele activiteiten:		
Resultaat na belastingen	304.837	126.149
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen bedrijfsmiddelen	12.920	12.922
Herwaardering terreinen en gebouwen	-50.000	-
Herwaardering deelneming	-115.444	-180.792
Mutatie voorzieningen	-996.448	222.296
Mutatie vorderingen	14.552	123.653
Mutatie kortlopende schulden	36.733	263.563
Mutatie voorraden	68	-2.030
Mutatie latente belastingen	31.801	5.598
Mutatie overlopende activa	23.376	-17.191
	<u>-1.042.442</u>	<u>428.019</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>-737.605</u>	<u>554.168</u>
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten:		
Deelnemingen	135.594	135.399
Belegging in gebouwen en terreinen	-	-
Bedrijfsmiddelen	-	-
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten	<u>135.594</u>	<u>135.399</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten:		
Winstuitkering	-94.613	-1
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>-94.613</u>	<u>-1</u>
Mutatie geldmiddelen:	<u><u>-696.624</u></u>	<u><u>689.566</u></u>
Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:		
Stand 1 januari	1.141.485	451.919
Mutatie boekjaar	-696.624	689.566
	<u><u>444.861</u></u>	<u><u>1.141.485</u></u>
Stand per 31 december	<u><u>444.861</u></u>	<u><u>1.141.485</u></u>

Grondslagen voor de financiële verslaggeving

Algemeen

- **Toegepaste standaarden**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, inclusief de specifieke voorschriften van afdeling 15 voor verzekeringsbedrijven. Tevens is rekening gehouden met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 605, welke richtlijnen voor verzekeringsmaatschappijen en herverzekeraars bevat.

- **Algemene waarderingsgrondslagen**

Voor zover niet anders vermeld, zijn activa en passiva gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Bij het opstellen van de jaarrekening is uitgegaan van de continuïteitsveronderstelling.

- **Schattingen**

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de ondernemingsleiding, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de gerapporteerde waarde van activa, passiva, baten of lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden periodiek beoordeeld en indien nodig herzien. Herzieningen van schattingen worden meegenomen in de periode waarin deze schatting is herzien. De belangrijkste schattingen hebben betrekking op de waardering van de technische voorzieningen voor schaden. Het voortdurend bijstellen van de schadevoorziening naar aanleiding van gewijzigde feiten en omstandigheden is een continue proces.

- **Activiteiten**

De activiteiten van Stichtse Onderlinge Brand-Herverzekering UA ("SOBH"), statutair en feitelijk gevestigd op Meerndijk 11 te De Meern, bestaan uit het uitoefenen van het schadeherverzekeringsbedrijf. Het inschrijvingsnummer bij de Kamer van Koophandel is 30006366.

- **Vreemde valuta**

De jaarrekening is opgesteld in euro's. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum. Vorderingen, schulden en verplichtingen worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de winst-en-verliesrekening.

- **Financiële instrumenten**

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als derivaten verstaan. SOBH heeft alleen primaire financiële instrumenten. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

Waarderingsgrondslagen van activa en passiva

- **Beleggingen**

- *Terreinen en gebouwen*

De terreinen en gebouwen voor eigen gebruik worden gewaardeerd tegen actuele waarde op balansdatum. Ongerealiseerde waardeveranderingen worden verwerkt in de herwaarderingsreserve rekening houdend met belastinglatenties. Deze worden opgenomen in de voorziening voor latente belastingverplichtingen. Indien de ongerealiseerde herwaardering lager is dan de kostprijs, wordt deze verantwoord via het resultaat. De waardering wordt onder meer gebaseerd op beschikbare marktgegevens en op basis van de ontwikkeling in de WOZ-waarde van het pand. Eens in de 3 jaar vindt er een taxatie plaats.

- *Deelnemingen*

SOBH heeft een deelneming in OVM SOM U.A. Beide entiteiten hebben dezelfde Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen. De onderlinge transacties en verwevenheid zorgen er daarnaast voor dat de feitelijke situatie anders is dan het wettelijke vermoeden van invloed van betekenis. De deelneming in Onderlinge Verzekeringmaatschappij "SOM" U.A. wordt daarom gewaardeerd tegen de netto vermogenswaarde.

- **Overige financiële beleggingen**

- *Obligaties*

De obligaties worden gewaardeerd tegen aflossingswaarde rekening houdend met eventuele duurzame waardeverminderingen.

- *Deposito's*

De deposito's worden gewaardeerd tegen kostprijs of lagere marktwaarde.

- **Vorderingen en overige activa**

De vorderingen en overige activa worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. De vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

- **Bedrijfsmiddelen**

De bedrijfsmiddelen worden gewaardeerd op aanschafwaarde verminderd met lineair berekende afschrijvingen gebaseerd op de verwachte economische levensduur. In het jaar van investeren wordt vanaf het moment van ingebruikname afgeschreven.

- **Latente belastingvordering**

Latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare fiscale verliezen, met dien verstande dat latente belastingvorderingen alleen worden opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst zal zijn waarmee de verliezen kunnen worden gecompenseerd. Latente belastingvorderingen zijn opgenomen tegen nominale waarde en berekend tegen een belastingtarief zijnde 25,8%.

- **Liquide middelen**

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

- **Technische voorzieningen**

- *Voor schaden*

De voorziening voor schaden bestaat uit het geschatte deel van de gemelde, maar nog niet afgewikkelde schaden, aangevuld met een schatting voor in het verslagjaar voorgevallen schaden die per balansdatum nog niet zijn gemeld (Incurred But Not Reported). De IBN(E)R wordt voor het actuele schadejaar berekend op basis van 10% van de openstaande schade voor dat jaar, waarbij minimaal € 150.000 wordt gereserveerd. Tevens wordt als norm toegepast dat de totale IBNR niet meer dan 30% van de totale schadevoorziening bedraagt.

- *Herverzekeringsdeel*

De technische voorziening – herverzekeringsdeel betreft de voorziening voor het aandeel van herverzekerders in de schaden berekend aan de hand van normen die worden afgeleid van de afgesloten herverzekeringscontracten. SOBH heeft voornamelijk Quota Share herverzekeringscontracten afgesloten in combinatie met Surplus en een Excess of Loss herverzekering.

- *Toereikendheidstoets*

De voorzieningen worden jaarlijks op kwantitatieve wijze op toereikendheid getoetst op basis van best estimate uitgangspunten, de beste schatting van toekomstige schadekastromen inclusief een risicomarge. Indien de waarde die volgt uit de kwantitatieve toereikendheidstoets hoger is dan de voorziening te betalen schaden zal de voorziening te betalen schaden voor dit verschil worden verhoogd.

- *Voor winstdeling- en kortingen*

De voorziening winstdeling- en kortingen betreft de reservering voor de uit te keren winstaandelen op basis van het verwachte resultaat van de verzekerden.

Aandeel herverzekerder

Dit betreft het aandeel in de technische voorziening voor winstdeling- en kortingen dat voor rekening van de herverzekerder komt op basis van de contractuele afspraken.

- **Voorzieningen**

Voor belastingen

De voorziening voor belastingen betreft latente belastingverplichtingen voor tijdelijke verschillen tussen de boekwaarde van activa en passiva in de jaarrekening en de fiscale waardering. De berekening geschiedt tegen de belastingtarieven die gelden op het einde van het verslagjaar of tegen de tarieven die gelden voor komende jaren, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld. Voor SOBH heeft het tijdelijke verschil in waardering betrekking op de waardering van terreinen en gebouwen.

De voorziening voor belastingen is opgenomen voor de nominale waarde en berekend tegen een belastingtarief, zijnde 25,8%.

- **Overige schulden**

Overige schulden betreffen schulden welke binnen 12 maanden kunnen worden opgeëist en worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Overige 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.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

- **Algemeen**

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 geworden.

Technische rekening schadeverzekering

- **Verdiende premies eigen rekening**

Dit betreft de aan derden in rekening gebrachte premies, onder aftrek van uitgaande herverzekeringspremies, rekening houdend met de wijziging in de voorziening voor niet verdiende premies.

- **Premies Herverzekering**

Dit betreft de betaalde aan herverzekeraars betaalde premie uit hoofde van de herverzekeringscontracten. Deze worden naar evenredigheid van de looptijd van de contracten als last opgenomen in de winst- en verliesrekening.

- **Toegerekende opbrengsten uit beleggingen**

Een deel van de beleggingsopbrengsten uit de niet-technische rekening wordt overgeboekt naar de technische rekening. Hieronder is opgenomen de over het boekjaar genoten interest op effecten, deposito's en vaste termijnrekening welke zijn opgenomen tegen nominale bedragen. Deze beleggingen hebben betrekking op het verzekeringsbedrijf en zijn derhalve toegerekend aan de technische rekening schadeverzekering.

- **Schaden eigen rekening**

Schaden eigen rekening – bruto

Dit betreft de aan verzekerden betaalde uitkeringen en schaden, rekening houdend met de wijziging in de voorziening voor te betalen schaden. Voor de wijziging van de technische voorziening verwijzen wij naar de grondslagen voor waardering van balansposten en resultaatbepaling.

Aandeel Herverzekeraars

Dit betreft het aandeel van herverzekeraars in de schaden en in de mutatie van de voorzieningen, op basis van de met herverzekeraars gemaakte afspraken.

- **Winstdeling en kortingen**

De winstdelingen en kortingen zijn opgenomen tegen nominale waarde en worden verantwoord in het jaar waarop deze betrekking hebben.

- **Afschrijvingen**

De afschrijvingen zijn gerelateerd aan de aanschafwaarde van de desbetreffende activa en worden lineair berekend, gebaseerd op de verwachte economische levensduur. Bedrijfsmiddelen worden in 5 jaar afgeschreven (20%).

- **Pensioenen**

SOBH heeft de pensioenen van haar medewerkers ondergebracht bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ). De beleidsdekkingsgraad van SBZ bedroeg 121,1% per 31 december 2022. De pensioenregeling kwalificeert als een beschikbare premiereregeling. De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt een % conform de leeftijdsstaffel van het pensioengevend salaris dat is

gebaseerd op het brutoloon minus een franchise (verzekeringsbedrijf binnendienst € 16.322). Het pensioengevend salaris was in 2023 gemaximeerd tot € 128.810. De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 18% van het pensioengevend salaris.

De pensioenverplichtingen worden gewaardeerd volgens de 'verplichting aan de pensioenuitvoerder benadering'. In deze benadering wordt de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie als een last in de winst- en verliesrekening verantwoord. Ultimo boekjaar zijn er, evenals ultimo voorgaand jaar, geen verplichtingen waarvoor een pensioenvoorziening is opgenomen.

Niet-technische rekening schadeverzekering

- **Beleggingsopbrengsten**
Het deel dat betrekking heeft op de resultaten uit deelneming en terreinen en gebouwen is toegerekend aan de niet-technische rekening.
- **Vennootschapsbelasting**
De belasting wordt berekend over het commerciële resultaat vóór belastingen, rekening houdend met fiscale faciliteiten.

Grondslagen voor het kasstroomoverzicht

- **Kasstroomoverzicht**
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. Uitgekeerde dividenden worden opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

Toelichting op de balans per 31 december 2022

in Euro's

Activa

Overige terreinen en gebouwen¹

De onderhandse verkoopwaarde, vrij van huur en/of gebruik, is op 7 oktober 2022 getaxeerd op € 850.000 k.k. De terreinen en gebouwen zijn niet afzonderlijk verkoopbaar. Het grootste deel van het pand wordt verhuurd en het resterende deel van het pand wordt aangewend voor eigen gebruik.

Deelnemingen²

Betreft een belang van 11,21% in Onderlinge Verzekeringmaatschappij "SOM" U.A. te De Meern.

	2022	2021
Saldo bij aanvang boekjaar	1.560.360	1.514.967
Resultaat deelneming	115.444	180.792
Dividenduitkering	-135.594	-135.399
Saldo bij einde boekjaar	<u>1.540.210</u>	<u>1.560.360</u>

	Obligaties	Deposito's	2022	2021
Overige financiële beleggingen³				
Boekwaarde aanvang boekjaar	45.334	6.900.000	6.945.334	6.945.334
Stortingen	-	-	-	-
Aflossingen/vermindering	-	-	-	-
Koersresultaat	-	-	-	-
Boekwaarde einde boekjaar	<u>45.334</u>	<u>6.900.000</u>	<u>6.945.334</u>	<u>6.945.334</u>

De obligatie betreft een staatsobligatie die tot en met 15-01-2023 loopt. De beurswaarde van de obligaties per 31-12-2022 bedraagt: € 45.819 (2021: € 49.699) met een couponrente 7,5%. De rating van de staatsobligatie is AAA. De intentie van de directie is om de deposito's voor langere tijd aan te houden, aangezien deze aangehouden worden ter dekking van de verplichtingen uit hoofde van technische voorzieningen alsmede het eigen vermogen.

Vlottende activa

	31-12-2022	31-12-2021
Vorderingen uit directe verzekeringen op verzekeringsnemers (debiteuren)⁴		
Rekening-courant aangesloten Onderlingen	350.705	273.526
	<u>350.705</u>	<u>273.526</u>

Over de Rekening-courant verhouding maatschappijen met de aangesloten Onderlingen wordt geen rente berekend. De vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

Overige activa

Bedrijfsmiddelen⁵

	Inventaris	Vervoer- middelen	2022	2021
Bij aanvang boekjaar:				
Aanschafwaarde	64.513	52.305	116.818	116.818
Cumulatieve afschrijvingen	-61.235	-13.729	-74.964	-62.048
Boekwaarde	<u>3.278</u>	<u>38.576</u>	<u>41.854</u>	<u>54.770</u>
Mutaties in boekjaar:				
Investerings	-	-	-	-
Afschrijvingen	-2.457	-10.462	-12.919	-12.916
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijving desinvesteringen	-	-	-	-
	<u>-2.457</u>	<u>-10.462</u>	<u>-12.919</u>	<u>-12.916</u>
Bij einde boekjaar:				
Aanschafwaarde	64.513	52.305	116.818	116.818
Cumulatieve afschrijvingen	-63.692	-24.191	-87.883	-74.964
Boekwaarde	<u>821</u>	<u>28.114</u>	<u>28.935</u>	<u>41.854</u>

	31-12-2022	31-12-2021
Latente belastingen⁶		
Saldo bij aanvang boekjaar	96.626	89.603
Mutatie boekjaar	-12.520	7.023
Saldo bij einde boekjaar	<u>84.106</u>	<u>96.626</u>

Dit betreft een actieve latente belasting op het totaal negatieve fiscale resultaat. Hier is rekening gehouden met een vpb percentage van 25,8%. Het totaal aan verrekenbare verliezen bedraagt per 31-12-2022 € 325.990 (2021: € 483.126).

Passiva

Eigen vermogen

	2022	2021
Herwaarderingsreserve⁷		
Saldo bij aanvang boekjaar	113.056	113.056
Mutatie herwaarderingsreserve	37.100	-
Saldo bij einde boekjaar	<u>150.156</u>	<u>113.056</u>
Wettelijke reserve resultaat deelneming⁸		
Saldo bij aanvang boekjaar	1.446.901	1.401.508
Mutatie overige reserve	-20.150	45.393
Saldo bij einde boekjaar	<u>1.426.751</u>	<u>1.446.901</u>
Overige reserves⁹		
Saldo bij aanvang boekjaar	7.050.675	7.255.859
Resultaatverdeling voorgaand boekjaar	126.149	-159.791
Winstuitkering aan de leden	-94.612	-
Onttrekking herwaarderingsreserve	-37.100	-
Toevoeging wettelijke reserve	20.150	-45.393
Saldo bij einde boekjaar	<u>7.065.262</u>	<u>7.050.675</u>
Onverdeeld resultaat¹⁰		
Saldo bij aanvang boekjaar	126.149	-159.791
Naar overige reserves	-126.149	159.791
Resultaat boekjaar	304.837	126.149
Saldo bij einde boekjaar	<u>304.837</u>	<u>126.149</u>
Totaalresultaat		
Hieronder is een overzicht van de samenstelling van het totaalresultaat opgenomen.		
Saldo bij aanvang boekjaar	8.736.781	8.610.632
Af: winstuitkering aan de leden	-94.612	-
Resultaat boekjaar	304.837	126.149
Saldo bij einde boekjaar	<u>8.947.006</u>	<u>8.736.781</u>

Solvabiliteit

In de Wft is bepaald dat een verzekeringsmaatschappij over voldoende solvabiliteit dient te beschikken. De maatschappij heeft hiervoor regels opgesteld die terug zijn te vinden in het kapitaalbeleid. Het kapitaalbeleid wordt door de Raad van Commissarissen goedgekeurd.

De maatschappij berekent de wettelijke solvabiliteitskapitaalvereisten met gebruik van de standaard formule. In deze formule zijn de voornaamste risico's van de maatschappij opgenomen. De beheersing van de risico's is opgenomen in risicomanagementparagraaf. De wettelijke solvabiliteitseisen worden minimaal één keer per jaar berekend en vastgesteld. In het kapitaalbeleid hanteert de maatschappij eigen normen, welke hoger zijn dan de wettelijke eisen. Bij het opstellen van kwartaalrapportages wordt het aanwezige vermogen getoetst aan de gestelde solvabiliteitsnormen. De frequentie van deze monitoring wordt verhoogd indien er een gedefinieerd triggerevenement plaatsvindt.

De maatschappij voldoet ruimschoots aan de minimum kapitaalseisen. De berekening toont een SKV van € 2.412.000 (2021: € 2.809.000). De hierbij behorende solvabiliteitsratio SKV bedraagt 367% (2021: 314%). De absolute minimumkapitaalvereiste (AMKV) voor de maatschappij bedraagt € 3.900.000 (2021: € 3.600.000). Gezien de MKV hoger is dan de SKV geldt voor SOBH de MKV als wettelijke kapitaaleis. De hierbij behorende solvabiliteitsratio MKV bedraagt 227% (2021:245%), de verandering in de ratio is het gevolg van de per eind 2022 voor de EU lidstaten voorgeschreven indexering van de MKV. De maatschappij voldoet hier ruimschoots aan. De vastgestelde interne normsolvabiliteit van de maatschappij betreft op dit moment 150% van de AMKV of SKV (de hoogste uitkomst is geldend). Ook hier voldoet de maatschappij ruimschoots aan. De specifieke impact van de betreffende risico's en hun bijbehorende kapitaalsvereiste wordt op de volgende pagina uiteengezet.

Naast deze risicobereidheid kent de maatschappij de doelstelling om een doelvermogen te creëren van 200% van de AMKV of SKV (de hoogste uitkomst is geldend). Als het vermogen hoger is dan 200% dan wordt dit gebruikt als vrije beleidsruimte voor bijvoorbeeld premierestitutie, winstdeling, acquisitie en het accepteren van risico (bijvoorbeeld minder herverzekering).

Ten aanzien van de kwaliteit van het kapitaal kan het volgende worden gesteld:

- het kapitaal is grotendeels direct opeisbaar aangezien het in liquiditeiten en deposito's is belegd;
- er is geen sprake van schattingselementen ten aanzien van de deposito's, dit betreffen direct verhandelbare deposito's;
- het vermogen is volledig in Tier-1 opgebouwd (er zijn géén belemmeringen om eventuele verliezen ten laste van dit vermogen te brengen).

Toelichting op de ontwikkeling van de kapitaal-eis

Het vereiste solvabiliteitskapitaal is als volgt opgebouwd; hieronder de samenstelling per risicocomponent.

Benodigde solvabiliteit "Solvency II"

In € x 1.000	31-12-2022	31-12-2021
Renterisico	6	-
Aandelenrisico	671	895
Vastgoedrisico	213	200
Concentratierisico	1.021	1.114
Diversificatie effecten	-585	-676
SCR Marktrisico	1.326	1.533
Premie- en reserverisico	429	552
Vervalrisico	-	7
Catastroferisico	1.017	1.079
Diversificatie effecten	-247	-308
SCR Schade	1.199	1.330
SCR Tegenpartijrisico	784	844
Totaalniveau diversificatie effecten	-846	-947
BSCR (som van alle subtotalen minus de diversificatie effecten op totaalniveau)	2.463	2.760
SCR Operationeel risico	152	143
Correctie in verband met belasting	-203	-94
SCR	2.412	2.809
Verhoging om op niveau MCR te komen	1.488	791
Maximum van SCR en MCR	3.900	3.600

Voor SOBH geldt per ultimo 2022 dat de MCR groter is dan de SCR, waardoor de vereiste solvabiliteit gelijk is aan de MCR.

Voorzieningen

Technische voorziening voor schaden¹¹

	bruto 2022	herverzekerings deel 2022	bruto 2021	herverzekerings deel 2021
Saldo bij aanvang boekjaar	2.770.980	1.696.574	1.651.912	785.852
Uitbetaalde schaden/ontvangen van herverzekeraar	-1.688.849	-759.982	-823.973	-370.788
Mutatie voorziening voorgaande jaren	-32.350	759.253	-172.604	329.470
Reservering boekjaar	1.535.188	690.835	2.115.645	952.040
Saldo bij einde boekjaar	<u>2.584.969</u>	<u>2.386.680</u>	<u>2.770.980</u>	<u>1.696.574</u>

De uitkomst van de uitgevoerde toereikendheidstoets bedraagt € -121.100 netto. De jaarrekeningvoorziening is derhalve toereikend (surplus van € 319.389). De negatieve uitkomst van de toetsvoorziening komt doordat ultimo 2022 de vordering uit herverzekering tegen toetsgrondslagen de bruto schadevoorziening op toetsgrondslagen overtreft.

Technische voorziening voor winstdeling- en kortingen¹²

	bruto 2022	herverzekerings deel 2022	bruto 2021	herverzekerings deel 2021
Saldo bij aanvang boekjaar	1.142.667	514.200	1.117.304	502.787
Uitbetaalde schaden/ontvangen van herverzekeraar	-460.660	-207.297	-318.385	-143.273
Mutatie voorziening voorgaande jaren	-19.482	-8.767	10.154	4.569
Reservering boekjaar	261.356	117.609	333.594	150.117
Saldo bij einde boekjaar	<u>923.881</u>	<u>415.746</u>	<u>1.142.667</u>	<u>514.200</u>

Voor belastingen¹³

	31-12-2022	31-12-2021
Saldo bij aanvang boekjaar	65.178	59.580
Mutatie boekjaar	31.801	5.598
Saldo bij einde boekjaar	<u>96.979</u>	<u>65.178</u>

Dit betreft een passieve latente belasting op het verschil tussen commerciële en fiscale waardering op de overige terreinen en gebouwen. Hier is rekening gehouden met een vpb percentage van 25,8%.

Kortlopende schulden

	31-12-2022	31-12-2021
Belastingen en premies sociale verzekeringen¹⁴		
Belastingen en sociale premies	7.796	7.712
	<hr/>	<hr/>
	<u>7.796</u>	<u>7.712</u>
Overige schulden en overlopende passiva¹⁵		
Rekening-courant maatschappijen	160.808	-
Diversen	243.704	149.732
	<hr/>	<hr/>
	<u>404.512</u>	<u>149.732</u>

Over de Rekening-courant verhouding maatschappijen wordt geen rente berekend. De overige schulden en overlopende passiva hebben een looptijd korter dan één jaar.

Toelichting op de winst- en verliesrekening over boekjaar 2022

in Euro's

Uitgaande herverzekeringspremies¹⁶

	2022	2021
Verschuldigde premie Quote share	2.283.119	2.144.268
Verschuldigde premie Excess of Loss	832.464	734.922
	<u>3.115.583</u>	<u>2.879.190</u>

De uitgaande herverzekeringspremie behoeft niet verder uitgesplitst te worden per branche aangezien er slechts sprake is van één branche, te weten brand.

Opbrengsten uit beleggingen¹⁷

Opbrengsten uit deelneming	115.444	180.792
Opbrengsten terreinen en gebouwen	97.492	46.252
Opbrengsten uit overige beleggingen	-19.365	-31.128
	<u>193.571</u>	<u>195.916</u>

In de post opbrengsten uit beleggingen zit een deel ad. €165.444 (2021: €180.792) welk ongerealiseerd is, het overige deel ad. €28.127 (2021: €15.124) is gerealiseerd. Tevens zit in de post Opbrengsten terreinen en gebouwen een herwaardering van €50.000. Deze is in het ongerealiseerde deel van de opbrengsten uit beleggingen meegenomen.

Schaden eigen rekening¹⁸

Schade-uitkeringen boekjaar	3.851.073	3.595.405
Taxatieverschil schaden voorgaande jaren	-32.351	-172.604
	<u>3.818.722</u>	<u>3.422.801</u>
Aandeel re-assuradeur	-2.537.619	-1.966.730
	<u>1.281.103</u>	<u>1.456.071</u>

Schades

Volgens artikel 2:439 lid 6 BW dient een matrix opgesteld te worden waarin wordt aangegeven op welke schadejaren de uitloop (opgenomen in de winst- en verliesrekening) betrekking heeft (conform RJ 605). Dit wordt weergegeven in de volgende matrix:

Schadestatistiek (bruto)

Schadejaar	Afwikkeljaar	2022	2021
2015		-	-
2017		-19.138	-38.247
2018		-21.630	-30.613
2019		8.417	-28.627
2020		-	-75.117
2021		-	3.595.405
2022		3.851.073	-
		<u>3.818.722</u>	<u>3.422.801</u>

Aansluiting met de winst- en -verliesrekening

Schade bruto	4.004.733	2.303.733
Wijziging voorziening	-186.011	1.119.068
	<u>3.818.722</u>	<u>3.422.801</u>

Schadestatistiek (herverzekeringsdeel)

Schadejaar	Afwikkeljaar	2022	2021
2015		-	-15
2017		8.612	17.211
2018		9.734	13.776
2019		-3.788	-9.323
2020		-	33.803
2021		-	-2.022.182
2022		-2.552.177	-
		<u>-2.537.619</u>	<u>-1.966.730</u>

Aansluiting met de winst- en -verliesrekening

Schade bruto	-1.847.514	-1.056.008
Wijziging voorziening	-690.105	-910.722
	<u>-2.537.619</u>	<u>-1.966.730</u>

De gehele schadestatistiek ziet toe op de categorie brand en andere schade aan zaken.

Bedrijfskosten¹⁹

	2022	2021
Beheers- en personeelskosten, afschrijvingen		
Beheers- en personeelskosten	688.220	591.136
Afschrijvingen	12.919	12.916
	<u>701.139</u>	<u>604.052</u>
Beheers- en personeelskosten		
Salarissen	300.082	270.871
Sociale lasten	38.284	36.475
Pensioenpremies	52.355	46.773
Opleidingskosten	1.241	-
Overige personeelskosten	4.913	5.619
Bestuurskosten	35.922	34.567
Algemene kosten	255.423	196.831
	<u>688.220</u>	<u>591.136</u>

Vennootschapbelasting²⁰

Op grond van artikel 272.704 BW dient een cijfermatige aansluiting opgesteld te worden van de belastinglast of -bate met het product van het resultaat voor belastingen en het toepasselijke belastingtarief, waarbij eveneens aangegeven wordt hoe dat tarief is berekend.

Dit wordt weergegeven in onderstaande berekening:

Berekening vpb voor boekjaar 2022:

Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	349.158	
Bij: niet aftrekbare kosten:	1.229	
Af: verschil commerciële en fiscale waardering MVA	-50.000	
Af: resultaat deelneming SOM UA	-115.444	
	<u>-164.215</u>	
Belastbaar bedrag boekjaar	184.943	
Af: te verrekenen verliezen	<u>-184.943</u>	
Belastbaar bedrag boekjaar	-	
	2022	2021
Vennootschapsbelasting verschuldigd over het boekjaar (taxatie)	-	-
Taxatieverschillen voorgaande jaren	-	-
Mutatie voorziening latente belastingen	-44.321	1.424
	<u>-44.321</u>	<u>1.424</u>

De effectieve belastingdruk bedraagt 12,7% (2021: 2,0%)

OVERIGE INFORMATIE

Gemiddeld aantal medewerkers

Aantal medewerkers omgerekend naar fulltime basis over 2022 betrof 2,0 (2021: 2,0). Daarnaast zijn omgerekend naar fulltime basis in 2022 1,9 (2021: 1,8) medewerkers doorbelast vanuit de OVM "SOM" U.A. Alle medewerkers zijn werkzaam in Nederland.

Aantal medewerkers verdeeld naar afdeling:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- Preventie	2,0	2,0
- Overige	1,9	1,8

Bezoldiging bestuur

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Totale bezoldiging directie in het boekjaar:	€ 154.160	€ 146.250
Totale bezoldiging Raad van Commissarissen in het boekjaar:	€ 35.922	€ 34.567

Honoraria externe accountant

Op grond van de 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.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- Honoraria onderzoek jaarrekening:	€ 75.625	€ 39.930

Voorstel resultaatbestemming

Tijdens de Algemene Ledenvergadering waarop de jaarrekening wordt vastgesteld, zal worden voorgesteld om 50% over het behaalde resultaat 2022 in de vorm van een restitutie uit te keren aan de leden en het overige saldo toe te voegen aan de overige reserves. Dit voorstel is nog niet in de jaarrekening verwerkt.

De Meern, 24 maart 2023

De directie,

A. Noorlander
G. Gardenbroek

De Raad van Commissarissen,

E.A. van Gelderen, voorzitter
J.E. Jonker, vicevoorzitter
A.J.T.W. Erkens
J.M. Haasnoot
G.J.H. Geerling

5 OVERIGE GEGEVENS

STATUTAIRE REGELING OMTRENT DE BESTEMMING VAN DE WINST

Indien de vastgestelde winst- en verliesrekening een positief resultaat laat zien wordt dit aan de algemene reserves toegevoegd, tenzij de algemene ledenvergadering van de maatschappij op voorstel van de directie van de maatschappij besluit (een deel van) het positieve resultaat uit te keren aan de leden. Een negatief resultaat zal voor zover mogelijk, ten laste worden gebracht van de algemene reserves.

6 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de leden en de Raad van Commissarissen van Stichtische Onderlinge Brand-Herverzekering U.A.

VERKLARING OVER DE IN HET JAARVERSLAG OPGENOMEN JAARREKENING 2022

ONS OORDEEL

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichtische Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. te De Meern gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichtische Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. per 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit de:

1. balans per 31 december 2022;
2. winst-en-verliesrekening over 2022; en
3. 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 Stichtische Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. 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 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.

MATERIALITEIT

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 176.800. De solvabiliteit van de maatschappij is een relevant criterium in het bepalen van de materialiteit. Met het oog hierop is gekozen voor een materialiteitsniveau ter grootte van 2% van het eigen vermogen. Dit percentage is mede gekozen met inachtneming van de solvabiliteit van de maatschappij in relatie tot de daarvoor geldende norm.

Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn. Wij zijn met overeengekomen dat wij aan de Raad van Commissarissen tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven een bedrag van € 5.300 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

INFORMATIE TER ONDERSTEUNING VAN ONS OORDEEL

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel moet in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

FRAUDE EN NIET VOLDOEN AAN WET- & REGELGEVING BINNEN ONZE CONTROLE

CONTROLE-AANPAK FRAUDERISICO'S

Wij hebben risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang op de jaarrekening die het gevolg is van fraude. 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 de directie inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de Raad van Commissarissen toezicht uitoefent, alsmede de uitkomsten daarvan.

Wij constateren dat er sprake is van een risicobeheersingssysteem op basis van het concept 'three lines of defence'. Dit betreft verschillende verdedigingslijnen op basis van de interne processen en vier sleutelfuncties (risicomanagement, compliance, actuariële functie en de interne audit functie).

Wij constateren dat de directie beschikt over een frauderisicoanalyse als onderdeel van 'SIRA' (Systematische Integriteitsrisico Analyse). Het management heeft in deze analyse integriteitsrisico's in kaart gebracht in verschillende deelgebieden waaronder fraude en corruptie. Om te waarborgen dat de SIRA actueel en effectief is, wordt deze periodiek geëvalueerd en aangepast. De SIRA wordt door de directie besproken met en beoordeeld door de audit- en risicocommissie. Het management heeft een fraudecoördinator aangesteld die medeverantwoordelijk is voor de beheersing van specifieke frauderisico's. Dit betreffen zowel externe frauderisico's zoals verzekeringsfraude als interne frauderisico's. We verwijzen naar paragraaf 2.13.7 van het directieverslag waarin de directie het integriteitsrisico van de onderneming adresseert.

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 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 veronderstelling dat er bij de opbrengstverantwoording frauderisico's bestaan hebben wij o.a. weerlegd vanwege de aard van de opbrengstsoorten. De premieopbrengst bestaat uit een aandeel in de premieopbrengsten van een beperkt aantal onderlinge verzekeringsmaatschappijen die een herverzekeringscontract hebben bij Stichtische Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. en een zeer groot aantal polissen met relatief lage bedragen verzekeren. De beleggingsopbrengsten bestaan voornamelijk uit het rendement op deposito's, inkomsten uit de verhuur van één pand en het resultaat op de deelneming in Onderlinge Verzekeringmaatschappij "SOM" U.A. De omvang van deze stromen zijn individueel niet van materieel belang voor de jaarrekening.

Bij al onze controles besteden wij aandacht aan de risico's van het doorbreken van interne beheersing door management. Wij hebben bijzondere aandacht gehad voor posten met een hoge schattingsonzekerheid, zoals de technische voorziening voor schade. We verwijzen hierbij ook naar de kernpunten van onze controle voor onze specifieke controle-aanpak voor dit risico.

Aanvullend hebben wij werkzaamheden uitgevoerd ten aanzien van andere risico's op management override, zoals het toetsen van in het grootboek vastgelegde journaalposten en andere aanpassingen die tijdens het opstellen van de jaarrekening zijn aangebracht. Daarnaast hebben wij ook aandacht besteed aan significante transacties buiten de normale bedrijfsvoering. Daarbij hebben wij vastgesteld dat er geen significante transacties hebben plaatsgevonden buiten de normale bedrijfsvoering.

Verder hebben wij geëvalueerd of de keuze en toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving door de entiteit mogelijk wijzen op frauduleuze financiële verslaggeving. Tevens hebben we elementen van onvoorspelbaarheid opgenomen in onze controlewerkzaamheden. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Wij hebben kennis genomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij leden van de directie en raad van commissarissen.

CONTROLE-AANPAK NALEVING WET- & REGELGEVING

Wij hebben inzicht verworven in de relevante wet- en regelgeving voor de entiteit.

Wij hebben de volgende wet- en regelgeving geïdentificeerd die een indirecte impact heeft op de jaarrekening, zoals regelgeving voor het verkrijgen van een vergunning vereist voor het uitoefenen van het verzekeringsbedrijf, inclusief de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en de Richtlijn en Verordening Solvabiliteit II.

Wij hebben gesprekken gevoerd met de directie en audit- en risicocommissie (als onderdeel van de raad van commissarissen) om inzicht te verkrijgen in welke mate er is voldaan aan wet- en regelgeving. Ook hebben wij communicatie gelezen met De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM). Wij hebben een schriftelijke bevestiging verkregen van het management dat alle bekende aangelegenheden van (vermoede) non-compliance aan ons zijn gemeld.

ONZE OBSERVATIES

Uit onze controlewerkzaamheden volgen geen indicaties van fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving die van materieel belang zijn op de jaarrekening.

CONTINUÏTEIT BINNEN ONZE CONTROLE

Zoals toegelicht onder de grondslagen voor de financiële verslaggeving in de jaarrekening is bij de opstelling van de jaarrekening uitgegaan van de continuïteitsveronderstelling. Bij het opstellen van de jaarrekening heeft de directie een beoordeling gemaakt van de mogelijkheid de entiteit te continueren en de activiteiten voort te zetten gedurende tenminste de komende 12 maanden na de datum van opmaak van de jaarrekening.

Wij hebben de beoordeling van de continuïteitsveronderstelling met de directie besproken en geëvalueerd. Bij deze beoordeling hebben wij in ogenschouw genomen dat de solvabiliteit per 31 december 2022 en de Own Risk and Solvency Assessment ("ORSA") 2022 van Stichtsche Onderlinge Brand-Herverzekering U.A., met de uitkomsten van stress-testen op onderkende scenario's, geen informatie opleveren die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van de directie met betrekking tot 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 onze controle van de jaarrekening. De kernpunten van onze controle hebben wij met de raad van commissarissen gecommuniceerd, maar vormen geen volledige weergave van alles wat is besproken.

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot deze kernpunten bepaald in het kader van de jaarrekeningcontrole als geheel. Onze bevindingen ten aanzien van de individuele kernpunten moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen over deze kernpunten.

Beschrijving kernpunt	Samenvatting uitgevoerde werkzaamheden
<p>Waardering van beleggingen</p> <p>De beleggingen vormen de belangrijkste activa van de maatschappij. Zoals blijkt uit de toelichting van de jaarrekening bestaan deze onder meer uit terreinen en gebouwen, een aandelenbelang in Onderlinge Verzekeringmaatschappij "SOM" U.A. en deposito's geplaatst bij Nederlandse banken, waarvan het tegenpartijrisico door de directie is geëvalueerd.</p>	<p>Wij hebben de toegepaste waarderingsgrondslagen van deze beleggingscategorieën vastgesteld op basis van de geldende verslaggevingsregels.</p> <p>Tevens hebben wij onder meer de volgende specifieke controlewerkzaamheden verricht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nagaan van de interne aansluiting van de deposito's met externe bevestigingen van Nederlandse banken, alsmede de met deze deposito's verband houdende beleggingsopbrengsten; • Evalueren van de interne aansluiting van het aandelenbelang in de deelneming met de gerapporteerde intrinsieke waarde van deze deelneming per eind 2022, alsmede het verantwoorde resultaat deelneming over het verslagjaar. Tevens hebben wij geconstateerd dat de jaarrekening 2022 van de deelneming is opgesteld op basis van grondslagen die overeenkomen met de grondslagen van de maatschappij en dat deze jaarrekening is voorzien van een goedkeurende controleverklaring; • Het kritisch beoordelen van de uitgevoerde taxatie en het taxatierapport wat ten grondslag ligt aan de waardering van het vastgoed object. <p>Onze observatie bij dit kernpunt:</p> <p>Wij achten de door Stichtsche Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. toegepaste methodiek adequaat en zijn van mening dat de beleggingen op de juiste wijze zijn gewaardeerd. Tevens achten we de toelichting in noot 1, 2 en 3 toereikend.</p>
<p>Technische voorziening voor schaden</p> <p>De technische voorziening voor schaden dient ter dekking van de verzekeringstechnische verplichtingen en maakt circa 14% uit van het geheel aan verplichtingen van de maatschappij.</p> <p>Bij het bepalen van de te betalen schades als onderdeel van de technische voorziening zijn schattingen nodig met betrekking tot onzekere toekomstige uitkomsten, in het bijzonder ten aanzien van de bedragen waarvoor de verplichtingen definitief kunnen worden afgehandeld.</p> <p>Gegeven deze onzekerheden heeft de directie keuzes gemaakt met betrekking</p>	<p>Om de toereikendheid van de voorziening en de bij de vaststelling daarvan gemaakte schattingen na te gaan hebben wij onder meer de volgende werkzaamheden verricht.</p> <ul style="list-style-type: none"> • evalueren van het stelsel van interne beheersing met betrekking tot schademeldingen, inschatting van de benodigde technische voorzieningen, betalingen en meldingen aan de herverzekeraars van de maatschappij; • evalueren van de aanvaardbaarheid van de toegepaste methodieken ter bepaling van de verschillende componenten van de technische voorzieningen, gegeven de karakteristieken van de verzekerde risico's; • evalueren van de gehanteerde aannames inclusief de onderbouwing daarvan alsmede de juiste toepassing van de gebruikte aannames; • evalueren van de uitkomsten van in het verleden gemaakte schattingen door het analyseren van uitloopresultaten; • kennis nemen van het proces van totstandkoming van de toereikendheidstoets en de uitkomsten daarvan

Beschrijving kernpunt	Samenvatting uitgevoerde werkzaamheden
<p>tot de te hanteren methoden en aannames ter bepaling van de hoogte van de technische voorziening voor schaden met inachtneming van de kenmerken van de verplichtingen.</p>	<p>teneinde vast te stellen dat deze geen indicatie geeft dat de voorziening te laag is vastgesteld.</p> <p>Onze observatie bij dit kernpunt: Wij achten de door Stichtsche Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. toegepaste methodiek en gehanteerde veronderstellingen voor de vaststelling van de technische voorziening voor schaden aanvaardbaar en zijn van mening dat deze voorziening toereikend is. De in noot 11 en 18 opgenomen toelichtingen achten wij toereikend.</p>

VERKLARING OVER DE IN HET JAARVERSLAG OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

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

- het verslag van de directie;
- het verslag van de Raad van Commissarissen;
- 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 verslag van de directie en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

VERKLARING BETREFFENDE OVERIGE DOOR WET- OF REGELGEVING GESTELDE VEREISTEN

BENOEMING

Op 15 april 2014 zijn wij door de ledenvergadering op voordracht van de Raad van Commissarissen benoemd als accountant van Stichtsche Onderlinge Brand-Herverzekering U.A. vanaf de controle over het boekjaar 2014.

GEEN VERBODEN DIENSTEN

Wij hebben geen verboden diensten 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 aan de maatschappij geleverd.

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 maatschappij;
- 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 gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming 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 audit-en risicocommissie 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 de raad over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

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

Breda, 24 maart 2023

Mazars Accountants N.V.

w.g. drs. A.N. Terstegen RA

7 PERSONALIA

7.1 RAAD VAN COMMISSARISSEN



Dhr. E.A. van Gelderen, voorzitter



Dhr. J.E. Jonker, vicevoorzitter



Mevr. A.J.T.W. Erkens



Dhr. G.J.H. Geerling



Dhr. J.M. Haasnoot

7.2 DIRECTIE (RAAD VAN BESTUUR)



Dhr. A. Noorlander, directeur



Dhr. G. Gardenbroek, directeur

Audit- en Risicocommissie

G.J.H. Geerling, voorzitter

A.J.T.W. Erkens

Accountant

Mazars Accountants N.V.