

A young boy with short brown hair is shown from the chest up. He has white sunscreen applied to his forehead and cheek. He is wearing a grey and white long-sleeved shirt. He is standing next to a weathered wooden post, with his hand near his face. The background is a bright, sandy beach with a clear sky.

Univé Noord-Holland
**Een duurzame
koers voor huidige
én toekomstige
generaties**

Jaarverslag 2023

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.





Inhoudsopgave

Dit is Univé Noord-Holland	3
Profiel	3
Strategie	4
Organogram	5
Kerncijfers	6
Verslag van het bestuur	8
Terugblik 2023	8
Toelichting op het financiële resultaat	14
Vooruitzichten 2024	17
Onze medewerkers	18
Ledenraad	21
Personalía en rooster van aftreden	23
Governance	25
Dankwoord	32
Verslag Raad van Commissarissen	34
Verslag over het boekjaar	34
Advies aan de ledenraad	38
Geconsolideerde jaarrekening 2023	40
Geconsolideerde balans per 31 december 2023	40
Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar	42
Overzicht geconsolideerd totaalresultaat	44
Geconsolideerd kasstroomoverzicht	45
Toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening	46
Algemene toelichting	46
Toelichting op het kasstroomoverzicht	48
Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening	48
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva	50
Grondslagen voor de bepaling van het resultaat	57
Toelichting op de geconsolideerde balans	61
Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen	72
Gebeurtenissen na balansdatum	74
Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening	75
Overige toelichtingen	84
Risicomanagement	84

Ondertekening	89
Enkelvoudige jaarrekening 2023	90
Enkelvoudige balans per 31 december 2023	91
Enkelvoudige winst- en verliesrekening over het boekjaar	93
Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening	94
Waarderingsgrondslagen	94
Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2023	95
Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening	101
Overige toelichtingen	103
Ondertekening	104
Overige gegevens	105
Statutaire winstbestemming	105
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	106



Dit is Univé Noord-Holland

Profiel

Het verhaal van Univé

Univé gelooft in de kracht van het collectief. Een coöperatie met de diepgewortelde wil om elkaar te helpen. Al 230 jaar staat Univé voor de zekerheid van samen.

Elkaar helpen zit in het DNA. Dat begon al toen lokale boeren elkaar wilden helpen om stalbranden te voorkomen en brandschade te verzekeren. Zo ontstonden vanaf 1794 kleine coöperaties die de basis vormden voor het Univé van vandaag. Vanuit deze coöperatieve gedachte werkt Univé nog steeds.

Univé heeft als coöperatie geen klanten, maar leden. De kracht van deze ledenorganisatie is de kracht van samen. Zo draagt de organisatie bij aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van haar leden. Door praktische oplossingen te bieden om schade te voorkomen en risico's te beperken en te verzekeren. Bij alles wat wordt gedaan, staat het ledenbelang voorop. Leden worden geholpen door naast hen te staan wanneer ze hulp nodig hebben. Zonder winstoogmerk, mét oog voor elkaar. Én met oog voor de leefomgeving van deze leden.

Net als 230 jaar geleden is de lokale gemeenschap nog steeds de basis. Dat dit lokale aspect nog altijd belangrijk is, blijkt wel uit de Univé-winkels waar leden en niet-leden dagelijks te woord worden gestaan. Maar het blijkt óók uit de maatschappelijke rol die wordt vervuld in de maatschappij. Zo vindt Univé het belangrijk om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Dat is de kracht van het collectief.

Univé. Daar plukt ú de vruchten van.

Strategie

Wereldwijd gebeurt er veel. Klimaatverandering, oorlogen aan de grens van Europa, stijgende prijzen en groeiende armoede. Stuk voor stuk zijn het onderwerpen die het gevoel van zekerheid beïnvloeden. Univé wil vanuit haar coöperatieve gedachtegoed juist zekerheid bieden en er zijn voor anderen op de momenten die ertoe doen. Door het ledenbelang altijd voorop te zetten en door in te zetten op duurzame groei en duurzaam rendement. Deze strategische doelen vallen onder de noemer *‘Samen zetten we de toon’*.

Ledenbelang staat voorop

De behoefte van de leden is de basis voor alles wat Univé Noord-Holland doet. Daarom beslist de Ledenraad van Univé Noord-Holland mee over belangrijke keuzes die worden gemaakt. Het verzekeren en de verkoop van verzekeringen is namelijk nooit een doel op zich. De coöperatie biedt de leden naast verzekeringen ook producten en diensten die ertoe doen, zodat leden zich zeker voelen. Het doel is om leden te helpen schade te voorkomen en risico's te beperken. Een mooi voorbeeld is Univé CyberGerust. Cyberhulp die onze leden standaard krijgen bij alle verzekeringen. Maar, het ledenbelang staat óók voorop bij de contactmogelijkheden die Univé Noord-Holland biedt. De adviseurs in de Univé-winkels zijn altijd dichtbij. En ook online of via de app kunnen leden bij Univé Noord-Holland terecht. Of het nu gaat om advies of hulp bij schade, er wordt altijd een luisterend oor of helpende hand geboden. Daarnaast wordt er óók zekerheid geboden door initiatieven die georganiseerd worden op het gebied van preventie, zoals het gratis aanbieden van zonnebrandcrème bij diverse zwembaden en andere openbare gelegenheden.

Duurzame groei met een duurzaam rendement

Er wordt consequent gewerkt aan de toegevoegde waarde voor de leden. Daarbij wordt niet alleen gekeken naar de korte termijn, maar juist ook naar de lange termijn. Alle activiteiten zijn op de toekomst van nieuwe generaties gericht. Je ziet in deze onzekere tijden dat de samenleving steeds meer waarde hecht aan organisaties met een coöperatieve grondslag, en dat is terecht. De kracht van een ledenorganisatie is dat er met elkaar wordt samengewerkt aan gewenste veranderingen om zo een bijdrage aan de maatschappij te leveren. Univé Noord-Holland gelooft dat solidariteit onze samenleving verder brengt: samen staan we sterker dan alleen. In de afgelopen 230 jaar heeft de coöperatie laten zien dat ze er is voor haar leden op de momenten die ertoe doen. Daarbij is er niet enkel oog voor elkaar, maar ook voor de maatschappij. Univé Noord-Holland wil steeds meer mensen de persoonlijke én maatschappelijke meerwaarde van de coöperatie laten ervaren. Want als Univé Noord-Holland groeit, betekent dat nóg relevanter zijn en nóg meer waarde toevoegen. Met elkaar de positieve impact vergroten, die er is op het welzijn van haar leden én hun omgeving in termen van veiligheid, zekerheid en gezondheid.

Organogram

Zo zit Univé in elkaar

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

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft ook 100% dochterondernemingen, namelijk Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., Univé Noord-Holland Advies B.V., Univé Noord-Holland Organisatie B.V. en S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V. De bedrijfsactiviteiten van S.C. Bakker betreffen het uitoefenen van een makelaardij en het verrichten van taxaties.

Op 31 december 2023 zag de Univé Formule er als volgt uit:



Kerncijfers

Univé Noord-Holland in cijfers

	In € 1.000	2023	2022	2021
Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. (geconsolideerd)				
Eigen vermogen		58.407	51.844	51.944
Bedrijfskosten totaal		27.140	23.607	21.588
Resultaat voor belastingen		16.005	6.905	12.621
Resultaat na belastingen		12.342	5.538	9.835
Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.				
Aantal polissen brand ultimo		123.267	118.895	116.188
Bruto premie ultimo (incl. wijz. voorziening)		32.307	28.285	25.961
<i>Stijging bruto premie in boekjaar</i>		13%	11%	6%
% herverzekeringspremie / bruto verdiende premie		14%	14%	16%
Schadepcentage netto boekjaar (incl. oude jaren)		45%	41%	41%
<i>Solvency II:</i>				
Kapitaalseis (SCR)		16.443	15.469	13.781
Aanwezig kapitaal (na voorzienbaar dividend)		29.607	27.857	24.821
Solvency II ratio		180%	180%	180%
Univé Noord-Holland Advies B.V.				
Aantal relaties ultimo		400.206	385.149	374.654
Aantal polissen ultimo		1.190.014	1.169.692	1.143.944
Opbrengst assurantie- en hypotheekbemiddeling		26.717	24.269	23.367
Aandeel Univé gelabelde polissen		85%	87%	87%
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.				
Gemiddeld aantal medewerkers in loondienst uitgedrukt in FTE		207	202	200



Verslag van het bestuur

Terugblik 2023

Al sinds 2021 streeft Univé Noord-Holland drie formule-brede doelen na waar alle activiteiten van Univé Noord-Holland aan bijdragen, te weten 'Toonaangevende Univé formule', 'Groeï in relevantie' en 'Duurzaam rendement'. Binnen deze doelen werd lading gegeven aan de twee strategieën, '**Versneld groeien**' en '**De betekenisvolle coöperatie**'. Diezelfde koers is ook voor 2023 aangehouden. De twee strategieën dienden als stip op de horizon en hielp Univé Noord-Holland bij het maken van gerichte keuzes op het gebied van te realiseren projecten of werkzaamheden.

Versneld groeien

Univé Noord-Holland streefde ook in 2023 naar een duurzame groei, zowel op het gebied van omzet als marktaandeel. Onderstaande activiteiten zijn gerealiseerd om invulling te geven aan dit doel.

Univé Noord-Holland heeft in 2023 **een assurantieportefeuille** overgenomen (van de Haan en Buis uit Wognum). Diverse collega's van verschillende afdelingen hebben ervoor gezorgd dat deze overname in goede banen is geleid, onder andere door de succesvolle import van de 16.500 klanten en het op de hoogte brengen van deze klanten. Als gevolg van de overname komen er circa 10.000 hoortoestellenverzekeringen mee. Deze hoortoestellen verzekert Univé Noord-Holland per 1 december op de kostbaarhedenverzekering.

In het kader van nieuwe producten is de **huisdierenverzekering** geïntroduceerd, een nieuw product in het aanbod waarvan er in 2023 689 gesloten zijn.

Verder is eind 2023 het **woonproduct verbeterd**. Met dit vernieuwde product inclusief scherpere premiestelling en daardoor verbeterde concurrentiepositie, biedt Univé Noord-Holland leden enkel nog allrisk dekking aan en is er afscheid genomen van de basisdekking. Het effect van de doorgevoerde verbeteringen is in 2024 merkbaar. De verwachting is dat de online instroom toeneemt en daardoor bijdraagt aan de Versneld groeien strategie.

Om de online instroom te bevorderen, is Univé met het auto- en het woonproduct ook te vinden op premie- en voorwaardenvergelijkers Independer en Pricewise. Het effect in Noord-Holland is een sterke groei in de online instroom.

Cross-sell speelde ook een belangrijke rol als het gaat om versnelde groei. Bij inbound telefonie lag hier in 2023 de focus op, waardoor de offline instroom bij het Adviescentrum groeide met 25% ten opzichte van het jaar ervoor. Cross-sell voor zakelijk is niet opgepakt vanwege onderbezetting bij de Ondernemersdesk.

Betekenisvolle coöperatie

Ledenbelang voorop zetten, daar draait het om binnen het doel 'Toonaangevende Univé formule.' Relevant zijn, een hand op de schouder op het juiste moment, verwachtingen overtreffen en nog dieper verbinden met de lokale gemeenschap.

Het werk doen met hart en ziel. Niet alleen van betekenis voor leden, maar óók voor de leefomgeving en de (lokale) samenleving. Het werk goed doen én tegelijkertijd van betekenis zijn voor de wereld om ons heen. Het coöperatieve gedachtegoed is het antwoord op de groeiende behoefte aan zekerheid bij leden. Continu oog hebben voor de gezondheid en het welzijn van medewerkers en leden, de zorg voor elkaar en voor de wereld waarin we samen leven. Zo wordt actief bijgedragen aan een inclusieve, circulaire en solidaire wereld.

Het zijn van een betekenisvolle coöperatie betekent ook dat de eigen bedrijfsvoering duurzaam en integer is ingericht. Univé heeft sinds enige jaren, vanuit het Environmental, Social en Governance (ESG) beleid, de focus op drie van de Duurzame Ontwikkelingsdoelen: Goede Gezondheid en Welzijn (SDG3), Klimaatactie (SDG13) en Partnerships om de doelstellingen te bereiken (SDG17). Dit commitment vertaalt zich in het streven naar een positieve impact op onze leefomgeving en een zo klein mogelijke footprint.

Vanuit deze visie en dit commitment wordt binnen de Univé Formule verder gewerkt aan het gezamenlijk formuleren van ambities en doelstellingen op de ESG thema's en het samen met leden, medewerkers en leveranciers realiseren daarvan. Ook wordt gewerkt aan de noodzakelijke voorbereidingen op de voor Univé Noord-Holland vanaf 2025 verplichte transparantie vanuit EU / CSRD regelgeving.

In 2023 is binnen Univé Noord-Holland een coördinator duurzaamheid aangesteld, die onder andere de activiteiten en implementatie van wet- en regelgeving op het gebied van duurzaamheid coördineert. Begin 2024 is binnen Univé Noord-Holland de voorbereiding gestart om met ingang van 1 juli 2024 jaarlijks te kunnen rapporteren over de kilometers die de medewerkers afleggen voor woon-werk- en zakelijk verkeer. In de tweede helft van 2024 zal er binnen Univé Noord-Holland gestart worden met een stakeholderanalyse en een dubbele materialiteitsanalyse, om zo in de toekomst te kunnen voldoen aan CSRD.

Risico's op het gebied van reputatie

De samenleving eist steeds meer van ons dat we duurzaam werken. De scores die Univé haalt bij duurzaamheidsbenchmarks zoals Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) en de Eerlijke Verzekeringwijzer kunnen de reputatie van Univé beschadigen als Univé onvoldoende scoort of aanzienlijk lager scoort dan de concurrenten. Als Univé onvoldoende werk maakt van duurzaamheid,

kunnen leden ervoor kiezen de verzekeringen bij Univé op te zeggen. Om dit risico te verkleinen, wordt continu gewerkt aan de ontwikkeling van de duurzame strategie en de implementatie daarvan.

Bijdrage aan een beter klimaat (Environmental)

De impact van de klimaatverandering is moeilijk te onderschatten. Univé voelt zich verantwoordelijk om bij te dragen aan het tegengaan van klimaatverandering. Door de eigen footprint zo klein mogelijk te maken en medewerkers en leden te stimuleren hetzelfde te doen.

Risico's verzekeraar houden

De klimaatverandering brengt grotere risico's met zich mee. Denk bijvoorbeeld aan overstromingen. Om de risico's voor leden te beperken biedt Univé Noord-Holland vanaf 1 januari 2023 dekking op de Univé Woonverzekering voor schade ten gevolge van het doorbreken van een *regionale- of secondaire* waterkering. Op dit moment is schade bij overstroming van een *primaire* waterkering voor onze leden niet gedekt. Primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die ons beschermen tegen het water van de zee plus de waterkeringen van de grote rivieren en het IJsselmeer. Omdat het verzekeren van dergelijke schades voor individuele verzekeraars een te groot risico is, onderzoekt de overheid in samenwerking met verzekeraars de optie om wel dekking te bieden voor schade bij overstroming van primaire waterkeringen. Het is de bedoeling dat dit onderzoek in het komende jaar wordt afgerond. Univé Noord-Holland volgt deze ontwikkeling op de voet.

Risico's op het gebied van verzekeren

Er wordt verwacht dat klimaatverandering invloed heeft op het verzekeringstechnische risico. Met name meer en intensere stormen zullen leiden tot grotere, persoonlijke, materiële en financiële schade. Deze verandering zal zich geleidelijk voordoen, maar zal een opwaarts effect op de premie hebben. Als gevolg van dit grotere risico is de herverzekeringspremie inmiddels gestegen en is de verwachting dat deze nog verder zal stijgen. Vanwege het kort cyclische karakter van de schadeverzekeringen (maximale looptijd van één jaar) kan Univé Noord-Holland tijdig anticiperen op deze veranderingen. Bijvoorbeeld door nieuwe risico-inschattingen te verwerken in de premie, herverzekeringcontracten en polisvoorwaarden aan te passen. Daarnaast wordt de mogelijke impact van de risico's van klimaatverandering jaarlijks berekend in de Own Risk & Solvency Assessment (ORSA). Als onderdeel hiervan wordt beoordeeld in hoeverre deze binnen een termijn van de meerjarenbegroting ontwrichtende gevolgen voor Univé Noord-Holland kunnen hebben en in hoeverre de ter beschikking staande beheersmaatregelen de gevolgen kunnen beperken.

Onze CO2-footprint in de bedrijfsvoering

De CO2-footprint wordt bepaald met behulp van de Milieubarometer van Stimular. Deze tool vertaalt de verbruiksgegevens van onder andere elektra en gas, afvalproductie en mobiliteit. Op deze manier wordt gemonitord of voldaan wordt aan de wet- en regelgeving en klimaatdoelen uit het Parijs-akkoord. Van onze totale CO2 uitstoot veroorzaken de mobiliteitsbewegingen binnen Univé Noord-Holland de meeste CO2 uitstoot.

Er wordt gestreefd naar een zo duurzaam mogelijk inkoop- en mobiliteitsbeleid. Dit komt onder andere terug in de leaseregeling waarin elektrisch rijden wordt gestimuleerd. Dit sluit aan op het streven van de overheid om werkgevers kritischer te laten kijken naar de duurzaamheid van hun mobiliteit en hen te stimuleren te kiezen voor schonere alternatieven.

In 2023 zijn er bij het hoofdkantoor van Univé Noord-Holland in Heerhugowaard extra laadpalen geplaatst. Hierdoor zijn er voor medewerkers meer mogelijkheden om hun elektrische auto op te laden.

Univé Noord-Holland probeert het herstel van schades zoveel mogelijk af te wikkelen via naturaherstel. Hiervoor is er een herstelnetwerk, waarin verschillende (bouw)bedrijven zijn opgenomen zoals aannemers, herstellende van mobiele apparaten en loodgieters. Univé Noord-Holland stuurt erop aan dat zoveel mogelijk van deze herstellende het keurmerk GroenGedaan! bezitten. Inmiddels heeft zo'n 90% van de herstellende dit certificaat, wat aangeeft dat zij o.a. bewust omgaan met grondstoffen, geen middelen gebruiken die onnodig schadelijk zijn voor mens of milieu, verspilling voorkomen en hergebruik bevorderen. Het doel is uiteindelijk dat alle herstellende dit certificaat voeren.

Duurzaam en verantwoord beleggen

Univé Noord-Holland beheert de premies van verzekerd. Een deel van dit geld wordt belegd. Dit gebeurt zorgvuldig, duurzaam en transparant. In 2023 zijn verdere stappen gezet op het gebied van duurzaam beleggen. Steeds meer effecten hebben inmiddels een ESG-rating. En met de vermogensbeheerders zijn gesprekken gevoerd over het in de toekomst kunnen rapporteren van de CO₂-uitstoot van de portefeuilles. ESG blijft ook de komende jaren een belangrijk speerpunt in het beleggingsbeleid om zodoende bij te dragen aan een duurzamere wereld.

Risico's op het gebied van beleggen

Nieuwe klimaatregulering, technische ontwikkelingen en veranderingen in consumentenvoorkeuren kunnen leiden tot een lagere marktwaarde en kredietwaardigheid van bedrijven waar Univé Noord-Holland in belegt. Samen met de vermogensbeheerders volgt Univé Noord-Holland duurzaamheidsontwikkelingen op de voet. De portefeuille wordt gescreend op het gebied van ESG-*risico's*, zodat we keuzes kunnen heroverwegen. Zo belegt Univé Noord-Holland niet in bedrijven die zich bezighouden met de productie van conventionele en controversiële wapens. Ook tabak- en kolenproducenten worden uitgesloten, net als bedrijven die de UN Global Compact ernstig schenden.

Midden in de maatschappij (Social)

Univé Noord-Holland heeft als doel om met haar coöperatieve gedachtegoed écht iets te betekenen voor de leden en de mensen daaromheen. Jaarrond zijn er diverse initiatieven gerealiseerd met een maatschappelijk karakter waardoor (financiële) steun voelbaar en zichtbaar was.

Dit jaar gaf het Univé Noord-Holland Ledenfonds iedere medewerker, ledenraadsleden en de RvC de kans om **€ 250 te doneren** aan een lokaal goed doel of initiatief. In totaal zijn er 244 aanvragen goedgekeurd, wat gelijk staat aan een bedrag van € 61.000 dat Univé Noord-Holland teruggeeft aan de maatschappij. Een andere campagne waarin het coöperatieve gedachtegoed naar voren komt, is de **premierestitutie**.

Zakelijke en particuliere leden werden verrast met een eenmalige teruggave van in totaal 6 miljoen euro. Op het gebied van gezondheid stelde Univé Noord-Holland ruim **200 zonnebranddispensers** met in totaal 100 liter zonnebrandcrème ter beschikking aan verenigingen, scholen, opvangcentra en andere openbare plekken. En in het kader van verkeersveiligheid hebben collega's, in samenwerking met de politie, op een ochtend in november **gratis fietslampjes** uitgedeeld aan fietsers die niet de juiste verlichting hadden.

Zakelijk is Univé Noord-Holland voor haar leden van belang geweest door in 2023 twee **events** te organiseren; het startersevent voor beginnende ondernemers en het innovatie event voor ZZP'ers en MKB'ers. Ook de twaalf winkels hebben invulling gegeven aan de strategie Betekenisvolle coöperatie, door diverse activiteiten voor leden en niet-leden te organiseren zoals stadswandelingen, brandpreventieavonden, stoppen-met-roken-bijeenkomsten en een samenwerking met Voeding Leeft rondom het programma Keer Diabetes2 Om.

Tot slot zorgden 42 donaties vanuit het Ledenfonds (voor € 137.000) en 50 lokale samenwerkingen als Supporter van Sport ervoor dat er een concrete invulling is gegeven aan het zijn van een betekenisvolle coöperatie.

In december is een voorstel door het Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds gedaan om een bedrag van € 230.000 beschikbaar te stellen aan het Ledenfonds zodat het Ledenfonds begin 2024 kan beschikken over een bedrag van € 246.000 voor donaties in 2024.

Aantrekkelijk en duurzaam werkgeverschap (Social/Governance)

De wereld om ons heen en de manier van werken verandert snel. Dat vraagt continu aandacht voor ieders duurzame inzetbaarheid. Om medewerkers hierin te faciliteren wordt geïnvesteerd in de fysieke en mentale gezondheid van medewerkers. Medewerkers worden ook gestimuleerd zelf verantwoordelijkheid te nemen voor hun professionele ontwikkeling en vitaliteit.

Voor medewerkers wil Univé Noord-Holland een uitstekende werkgever zijn én blijven. Thuiswerken wordt gestimuleerd, met aandacht voor een goede werk-privé balans. Daarnaast worden initiatieven genomen als het aanbieden van vitaliteitsworkshops, zoals 'gezonde voeding' en 'stoppen met roken'. En er is een duurzaam opleidingsbudget voor elke medewerker.

In 2023 zijn de medewerkers van Univé Noord-Holland, naar aanleiding van het operationele resultaat over 2022, bedankt voor hun inzet met een dinerbon. Ze ontvingen daarnaast een winstuitkering.

Het Sociaal Jaarverslag is terug te vinden in de paragraaf 'Onze medewerkers'.

Integere en transparante bedrijfsvoering (Governance)

Het vertrouwen in het zekerheidsmerk Univé is groot. Dat is iets om trots op te zijn, maar ook om zuinig op te zijn. Het blijven(d) voldoen aan geldende wet- en regelgeving is een onderdeel van het DNA van Univé Noord-Holland en dient als basis van het vertrouwen van leden in Univé.

Binnen Univé Noord-Holland dragen beleidsstukken, gedragsregels en het voorbeeldgedrag van de Raad van Bestuur en het management bij aan het gewenste gedrag. Univé wil eerlijk, veilig en fatsoenlijk zijn in alles wat ze doet. En medewerkers zijn daarbij een visitekaartje naar buiten. Vooral als het gaat om integriteit.

Samen met medewerkers wordt continu gezocht naar verbetering van processen om leden een optimale dienstverlening te laten ervaren. Daarnaast streven we er naar om (aantoonbaar) te voldoen aan de geldende externe en interne eisen en is het behalen van een noodzakelijk duurzaam rendement voor Univé Noord-Holland belangrijk. Binnen de Univé Formule worden deze onderwerpen zoveel mogelijk gezamenlijk en projectmatig aangepakt. Het implementeren, borgen en beheersen van het naleven van deze eisen ligt vanzelfsprekend bij Univé Noord-Holland.

Verdere uitgebreide informatie is terug te lezen in het hoofdstuk 'Governance'.

Toelichting op het financiële resultaat

Financieel is 2023 een uitstekend jaar geweest. Het resultaat na belasting is uitgekomen op € 12,3 miljoen, bijna € 7 miljoen hoger dan vorig jaar. Het operationele resultaat was wederom zeer hoog, ruim € 12 miljoen. De verzekeringsportefeuille groeide sterk in premie, het schaderesultaat kwam iets boven de begroting uit. Belangrijke meevallers waren de ongerealiseerde koerswinst op de effectenportefeuille (ruim € 3,5 miljoen) en de gerealiseerde rentebaten van bijna € 1 miljoen.

Opbrengst verzekeraar

Het resultaat voor belasting van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is uitgekomen op € 4.407.000, fors hoger dan de begroting van € 2.329.000. Het operationeel resultaat was goed met ruim € 2.300.000, en daarboven op kwamen de opbrengsten uit rente en beleggingen voor in totaal € 2.064.000. De verdiende premie steeg met 13%, onder andere door de instroom van nieuwe klanten, het afschaffen van de termijnkorting en de nieuwe hoortoestelpolissen uit de overgenomen portefeuille. De schadelast (excl. schadebehandelingskosten) kwam uit op € 14.634.000, ruim € 700.000 boven de begroting. Het schadepercentage (schadelast ten opzichte van de premie-inkomsten) is gestegen ten opzichte van 2022, te weten naar 45% (2022: 40%). In juli zorgde storm Poly voor een schadelast van circa € 1 miljoen, en in november hadden we te maken met meerdere waterschades als gevolg van de grote hoeveelheden neerslag. Daarnaast waren er in het najaar meerdere (kleinere) branden en bleken de nog af te handelen schades uit 2022 hoger te zijn dan voorzien. Over heel 2023 zijn er geen branden boven het eigen behoud geweest.

Opbrengst bemiddelaar

Univé Brandverzekeringen

De groei van het aantal woonverzekeringen bij particulieren is uitgekomen op 2,6% (+ 2.643 polissen), waarbij 2,5% begroot was. In december is het nieuw woonproduct geïntroduceerd. Het lijkt erop dat de nieuwe woonverzekering een betere concurrentiepositie met zich meebrengt: over december was er een groei van 270 polissen, terwijl er in de overige maanden van 2023 gemiddeld 216 polissen werden gesloten.

De zakelijke brandportefeuille groeide met 15,1% in premie (€ 877.000), dit is onder het doel van 18%. Deze groei is gerealiseerd door indexatie, verhoging van verzekerde bedragen, bijsluiten van extra dekkingen en het afsluiten van nieuwe brandverzekeringen. De groei in aantal zakelijke brandverzekeringen is uitgekomen op 3,0%.

Univé Schadeverzekeringen

Qua particuliere autoverzekeringen was 2023 wederom een topjaar. De groei in aantallen is uitgekomen op 8,3% (+ 8.588 polissen). De premie is met maar liefst 16,5% gegroeid. In oktober 2023 heeft Univé Schade een forse premieverhoging doorgevoerd op het autoprodukt, om hiermee het product kostendekkend te kunnen houden. Hierdoor is de doelstelling van 6,5% premiegroei ruim overtroffen. De overige Univé-productie is eveneens hoger dan was geprognostiseerd. De groei is uitgekomen op 7,0% wat neerkomt op een netto groei in polissen van 23.923.

De zakelijke verzekeringen bij Univé Schade zijn qua premie eveneens boven prognose geëindigd. De premiegroei bedroeg met € 2.679.000 19% (begroot was 18%). Een groot deel van de groei (76%) werd gerealiseerd door de bedrijfsautoverzekering. Qua aantallen is de doelstelling niet gehaald, onder andere door de achterblijvende online instroom op de bestelautoverzekering en AVB. De premie van de Univé bestelautoverzekering was in 2023 minder concurrerend dan in 2022.

Derde maatschappijen schadeverzekeringen

Zakelijk worden eveneens schadeverzekeringen bij derde maatschappijen gesloten. Wanneer het niet mogelijk is om een verzekering bij Univé onder te brengen of de premie onvoldoende concurrerend is, wordt uitgeweken naar andere verzekeringsmaatschappijen. De premiegroei bij deze derden maatschappijen is uitgekomen op 7%.

Univé Zorgverzekeringen

De zorgperiode 2022-2023 was qua resultaat minder succesvol dan de zorgperiode van 2022. In aantallen bedroeg de krimp - 2,6%. Ontwikkelingen die ten grondslag liggen aan deze krimp zijn: het verdwijnen van de collectiviteitskorting, hoge premie voor zowel Zorg Vrij als Zorg Geregeld, een net niet superscherpe premie voor Zorg Select en de (zeer) late contractering van belangrijke zorgverleners. De provisie op Zorg steeg in 2023 nog wel licht, met € 32.000. Dit als gevolg van een compensatievergoeding van € 294.000 vanuit VGZ in verband met de krimp van de portefeuille.

Kosten

De totale bedrijfskosten zijn in 2023 met ruim € 3.000.000 gestegen ten opzichte van vorig jaar (€ 26.634.000 t.o.v. € 23.607.000). De stijging is met name veroorzaakt door € 1.275.000 hogere doorbelaste projectkosten. Deze kosten werden tot vorig jaar nog onttrokken aan het geoormerkt vermogen van Univé Noord-Holland, maar het geoormerkt vermogen is inmiddels nihil. Daarnaast waren er over 2023 hogere kosten voor afschrijving portefeuillerechten (+ € 355.000), hogere huisvestingskosten (+ € 303.000) en hogere ICT-kosten (€ 453.000).

Beleggingen

Per eind december is er circa 45% belegd in obligaties (rating van AAA tot BBB-) en 9% in aandelen. De overige 46% van het belegd vermogen bestaat uit liquide middelen, gebouwen en personeelshypotheek. De aandelenportefeuille herstelde zich in 2023 van de forse koersdalingen het jaar eerder, en sloot het jaar af met een (grotendeels ongerealiseerd) resultaat van + € 1.369.000. De obligatieportefeuille profiteerde van lagere rentestanden en sloot af met een resultaat van + € 1.693.000.

De opbrengst gebouwen in 2023 was positief, € 629.000. Naast positieve interne huuropbrengsten zorgden hogere marktwaardes voor een opwaardering van € 163.000.

Overige baten

Door de gestegen ECB rente zijn ook de rentebaten van Univé Noord-Holland fors gestegen. De vergoeding voor Univé Noord-Holland is namelijk gekoppeld aan de Europese rente. Over 2023 is er € 933.000 aan rente ontvangen, terwijl over 2022 er nog € 47.000 moest worden betaald.

Geormerkt vermogen

Bij de fusie tussen Coöperatie Univé Her te Zwolle en Coöperatie Univé U.A. te Zwolle in 2012 is het vermogen van Coöperatie Univé Her te Zwolle als geormerkt vermogen in Coöperatie Univé U.A. te Zwolle bestemd. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé U.A. te Zwolle kan op voorstel van de Univé Formule Adviesraad besluiten tot aanwending van (een deel van) het geormerkt vermogen voor investeringen ten behoeve van de Regionale Univé's. Univé Noord-Holland begon het boekjaar 2023 met een geormerkt vermogen van € 349.000. Door onttrekkingen in het eerste en tweede kwartaal is het geormerkt vermogen per eind 2023 nihil. Investeringen komen daarom vanaf het 2^e kwartaal 2023 rechtstreeks ten laste van de winst- en verliesrekening van Univé Noord-Holland.

Vooruitzichten 2024

De strategie ‘**Versneld groeien**’ heeft zich het afgelopen jaar ontwikkeld door onder andere een mooie portefeuilleovername en een strategische inzet op automatisering en online. Om de lijn van duurzame groei voort te zetten, blijft deze strategie óók in 2024 van kracht. Hetzelfde geldt voor de strategie ‘**De betekenisvolle coöperatie**’.

Versneld groeien

Dankzij de geplande aanpassing van de woonpropositie in 2023, zal Univé Noord-Holland naar verwachting daar in 2024 de vruchten van plukken met een sterkere concurrentiepositie. Leden zijn beter verzekerd met het vernieuwde woonproduct waarvan de premie scherper is. In 2024 zijn de kostbaarhedenverzekering en diverse zakelijke producten aan de beurt voor een optimalisatietraject.

Op particulier niveau wordt op diverse manieren invulling gegeven aan ‘Versneld groeien’. Automatisering en kunstmatige intelligentie (AI) spelen daar een belangrijke rol in. Momenteel loopt er een pilot waarbij adviesgesprekken omgezet worden in een door ChatGPT gegenereerde tekst waarmee makkelijker aan de wettelijke vereisten worden voldaan, en gespreksverslagen niet meer handmatig getypt hoeven te worden. Bij een succesvolle pilot wordt dit ook uitgerold voor Zakelijk.

Zakelijk wordt er ingezet op cross-sell Zakelijk. Klanten die nieuw binnenkomen via het online kanaal, vaak met een enkel product, worden benaderd voor het oversluiten naar Univé of uitbreiden van het pakket. Verder wordt er een AOV light advies ontwikkeld tegen een gunstigere prijs, om een sterkere groei te realiseren en zo als coöperatie relevant te zijn en te blijven voor de samenleving. Daarnaast houdt de afdeling Zakelijk zich bezig met de overvoer van de overgenomen portefeuille De Haan en Buis.

Vanaf 1 januari 2024 staat het **Agro-model** live. Met het Agro-model wordt de kennis tussen de Regionale Univé's en Univé Her gebundeld, waardoor ook risico's in voor Univé Noord-Holland minder bekende subsectoren kunnen worden verzekerd. Daarnaast wordt de tekencapaciteit van Univé Noord-Holland vergroot, waarmee er meer mogelijkheden ontstaan om een passende verzekeringsoplossing te bieden voor de steeds grotere (financiële) brandrisico's binnen de agrarische sector.

Betekenisvolle coöperatie

Ook in 2024 is het zijn van een betekenisvolle coöperatie – voor zowel leden als medewerkers – een belangrijke strategie. Op diverse manieren wordt invulling gegeven aan deze koers waardoor het maatschappelijke aspect van de coöperatie nog duidelijker naar voren komt.

- **Vier maatschappelijke campagnes gericht op de leden zonder commercieel doel.** Dit subdoel hangt aan de (commerciële) kwartaalcampagne die door de afdeling Klantbeleving, Marketing & Communicatie (al dan niet in samenwerking met Univé Centraal) wordt gerealiseerd;

- **Sponsoring en Ledenfondsdonaties.** In 2024 is het doel van Univé Noord-Holland om minimaal 40 sponsorsamenwerkingen te realiseren als Supporter van Sport. Voor wat betreft het Ledenfonds streeft de coöperatie ernaar om in 2024 minimaal 100 aanvragen te ontvangen voor een donatie.
- **Samenwerking met het PR-bureau Continews.** Net als in 2023, helpt PR-bureau Continews ook in 2024 om de maatschappelijke projecten die worden gerealiseerd naar buiten toe uit te dragen. Univé Noord-Holland houdt hierbij een mooie balans tussen bescheidenheid en de publiciteit opzoeken.

Financieel

Macro-economische en politieke ontwikkelingen hebben de afgelopen jaren geleid tot een sterke stijging van de inflatie. De impact hiervan voor Univé Noord-Holland is voor 2024 fors. De salarissen stijgen door een 8% CAO-verhoging en ook andere bedrijfskosten en de schadelast stijgen als gevolg van de inflatie. Daarnaast stijgt in 2024 de herverzekeringspremie door klimaatverandering (meer stormschade wereldwijd). Voor een groot deel worden deze kosten- en schadelaststijgingen gecompenseerd door premieverhogingen. De verwachting is dat, ondanks de premieverhogingen, de concurrentiepositie van Univé Noord-Holland sterk blijft.

Ten behoeve van het realiseren van de strategieën wordt er samen met Univé Groep en andere Regionale Univé's continu geïnvesteerd in onder andere het polissysteem, het klantsysteem, de website en de Univé-app. Voor Univé Noord-Holland gaat dit om een bedrag van ongeveer € 1,5 miljoen in 2024, dat wordt gefinancierd uit de lopende begroting.

Onze medewerkers

Het sociaal jaarverslag volgt op de volgende pagina's.

Cijfers 2023

Stroomcijfers:

Indienst:
58 medewerkers

Uitdienst:
41 medewerkers

Verandering van functie:
13 medewerkers

Aantal medewerkers:

1-1-2023: **241** 31-12-2023: **258**

Ziekteverzuim:



3,8%
Verzuim-
Percentage

0,9
Meldings-
frequentie

11,4
Gemiddelde
verzuimduur
in dagen

Arbeidsovereenkomsten:



● Fulltime 28%
● Parttime 72%



● Bepaalde tijd 21%
● Onbepaalde tijd 79%

Diversiteit:



Raad van commissarissen:
● 75% vrouw
● 25% man



Raad van bestuur:
● 100% vrouw



Management:
● 60% vrouw
● 40% man



Leidinggevenden:
● 50% vrouw
● 50% man

Ondernemingsraad

In 2023 zijn er door de ondernemingsraad **geen adviesaanvragen** afgehandeld. Wel zijn er **vier instemmingsverzoeken** bij de ondernemingsraad ingediend. Met drie van deze verzoeken heeft de ondernemingsraad ingestemd (e-learning tool KnowBe4, verplichte scholing en Privacyregelingen). Het instemmingsverzoek voor de Aanpassing regeling Meeluisteren is momenteel nog in behandeling. Er is een voorstel gedaan vanuit de Raad van Bestuur voor een nieuw Sociaal plan. De onderhandelingen over dit nieuwe voorstel zijn op verzoek van de ondernemingsraad niet gestart.

Er zijn in 2023 verkiezingen geweest waardoor er wisselingen zijn in de samenstelling van de ondernemingsraad. De samenstelling van de ondernemingsraad bestond eind 2023 uit: de heer D. van Lier (voorzitter), de heer P. Medema (vicevoorzitter), mevrouw S. Berkhout (secretaris), mevrouw L. Vlaming, de heer R. Karel, de heer R. Tol, de heer W. van Eig, mevrouw M. Ellen-Schellinger en de heer J. Tromp. Namens de Raad van Bestuur nemen mevrouw M. Smit en mevrouw A. Goos deel aan de overleggen met de ondernemingsraad. Mevrouw M. Oud neemt namens de afdeling P&O de zaken waar.

Ledenraad

De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen hechten grote waarde aan de Ledenraad, die zorg draagt voor de vertegenwoordiging van de brandleden.

De Ledenraad heeft een aantal formele taken en bevoegdheden, zoals het vaststellen van de jaarrekening. Op voorstel van de Raad van Bestuur beslist de Ledenraad over de bestemming van het jaarresultaat. Daarnaast benoemt de Ledenraad - op voordracht van de Raad van Commissarissen - bestuurders en commissarissen.

Algemene Vergadering van de Ledenraad

Er zijn in 2023 drie Algemene Vergaderingen van de Ledenraad gehouden, te weten op 21 februari, 15 mei en 9 november. Daarnaast is er één themabijeenkomst geweest op 21 maart.

In de vergadering van 15 mei zijn de jaarrekeningen 2022 van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. door de Ledenraad vastgesteld. Voorafgaand aan de vaststelling van deze jaarrekeningen hebben de Ledenraadsleden hun vragen ten aanzien van deze jaarrekeningen schriftelijk kunnen voorleggen aan de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen. Décharge over het gevoerde beleid respectievelijk het uitgeoefende toezicht over het boekjaar 2022 is eveneens op 15 mei aan de Raad van Bestuur respectievelijk de Raad van Commissarissen verleend.

Belangrijkste onderwerpen

De belangrijkste formele besluiten tijdens de Algemene Vergaderingen van de Ledenraad waren o.a.:

- Vaststellen jaarrekeningen 2022 van Coöperatie Univé Noord-Holland en Univé Noord-Holland Brandverzekeraar NV;
- Verlening van decharge aan de Raad van Bestuur respectievelijk de Raad van Commissarissen voor het gevoerde beleid respectievelijk het gevoerde toezicht over 2022;
- Vaststellen van het Beleid Resultaatbestemming & Uitkering;
- Vaststellen resultaatbestemming over 2022 en de daarbij behorende uitkering;
- Vaststellen Kapitaalbeleid;
- Benoeming van accountant PwC voor het boekjaar 2023;
- Benoeming accountant EY voor het boekjaar 2025 onder voorbehoud;
- Benoeming lid Raad van Commissarissen mevrouw C.A.J. Aitton;
- Benoeming voorzitter Raad van Commissarissen mevrouw J.M. van Duin;
- Benoeming Ledenraadsleden de heren A. Ritskes en A. Wevers.

Daarnaast zijn de volgende onderwerpen ter informatie besproken:

- Financiële en commerciële voortgang 2023;
- Toelichting op de gehouden Ledenraadsvergaderingen van de Coöperatie Univé U.A.;
- Stand van zaken ontvangen donatie-aanvragen en bespreking jaarrapportage 2022 van Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds.

Univé Noord-Holland maakt graag gebruik van de kennis en ervaring van de leden van de Ledenraad. Dat is ook de reden dat in de Ledenraad in 2023 onder meer de volgende onderwerpen aan de orde zijn gesteld:

- rol en mandaat van de Ledenraad;
- wijze van winstbestemming;
- commercie zakelijk en particulier.

Coöperatie Code

In het licht van de eerder opgenomen onderwerpen, die zowel bij de Algemene Vergadering van de Ledenraad alsook bij de Algemene Vergadering van de Leden zijn besproken, kan geconcludeerd worden dat hiermee is voldaan aan de Coöperatie Code 2019 en de daarin opgenomen principes als:

- Coöperatief Ondernemerschap;
- Collectiviteit & Wederkerigheid;
- Ledenbetrokkenheid.

Daarnaast zijn bovenstaande principes ook van toepassing binnen de doelstellingen van en hetgeen in 2023 is gedaan vanuit de Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds.

Werving- en selectie kandidaat Ledenraadsleden

Begin 2023 bestond de Ledenraad uit veertien leden. Om aan het statutair minimaal vereiste aantal van vijftien te kunnen blijven voldoen is daarom evenals in 2022 gestart met de werving en selectie van nieuwe Ledenraadsleden. Dit heeft uiteindelijk geresulteerd in de voordracht van twee kandidaat Ledenraadsleden, de heren Ritskes en Wevers. Zij zijn in februari 2023 benoemd. Daarnaast zijn er eind 2023 drie nieuwe ledenraadsleden geworven, die in mei 2024 formeel benoemd zullen worden.

Afscheid Ledenraadsleden

Eind 2023 is afscheid genomen van Ledenraadsleden de heer Doornewaard en mevrouw Dijkstra. Wij zijn hen dankbaar voor hun inzet voor de Ledenraad.

Personalia en rooster van aftreden

Samenstelling Ledenraad

Per 31 december 2023 bestaat de Ledenraad uit 14 Ledenraadsleden.

Mevrouw S.I. Bosch van Rosenthal (benoemd 2022)
De heer P. Gorter (benoemd 2016)
De heer S. Groot (benoemd 2016)
De heer R.P de Groot (benoemd 2022)
De heer J.P. Heermans (benoemd 2022)
Mevrouw D. Hoffman (benoemd 2023)
De heer D.A.F. Koomen (benoemd 2022)
De heer E.J.K. Lammers (benoemd 2014)
De heer J.H.M. Pieters (benoemd 2016)
De heer A. Ritskes (benoemd 2023)
Mevrouw S. Scholten (benoemd 2022)
De heer A.Ph. van der Wees (benoemd 2022)
De heer A. Wevers (benoemd 2023)
Mevrouw S.A.C. IJsselmuiden-de Wit (benoemd 2012)

Samenstelling Raad van Commissarissen

Per 31 december 2023 bestaat de Raad van Commissarissen uit vier Commissarissen.

De samenstelling van de Raad van Commissarissen en de aandachtsgebieden per lid zien er per 31 december 2023 als volgt uit:

Voorzitter	J.M. van Duin
Vicevoorzitter	M.H. van der Weit
Formule, strategie, transformatie	J.M. van Duin
Intermediair- en Verzekeringstechnisch, IT, Data en Informatiebeveiliging	C.A.J. Aitton
Compliance, Juridische zaken, HR en beloningsbeleid	M.H. van der Weit
Financiën, Control, Risicomanagement en Cultuur	J.M. van Duin
Actuarieel en Vermogensbeheer	J.H.H. Tuijp

Rooster van Aftreden Raad van Commissarissen per 31 december 2023:

Naam	Beroep	Aangetreden	Einde 1 ^e termijn*	Einde 2 ^e termijn*	Einde 3 ^e termijn*
J.M. van Duin (vz)	Toezichthouder	01-02-2014	31-01-2018	31-01-2022	31-01-2026
J.H.H. Tuijp	Actuaris/ ondernemer	31-10-2016	30-10-2020	30-10-2024	30-10-2028
M.H. van der Weit	Directeur maatschappelijk domein	01-11-2017	31-10-2021	31-10-2025	31-10-2029
C.A.J. Aitton	CIO	15-05-2023	14-05-2027	14-05-2031	14-05-2035

*Conform de Statuten treedt een commissaris af in de eerstvolgende Ledenraadsvergadering na afloop van de benoemingstermijn.

Commissies

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

De Audit Risk Commissie bestaat per 31 december 2023 uit:

Dhr. drs. J.H.H. Tuijp AAG (voorzitter)

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

Mevr. mr. M.H. van der Weit

Mevr. drs. C.A.J. Aitton

De Remuneratiecommissie bestaat per 31 december 2023 uit:

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

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

Samenstelling Raad van Bestuur

Mevr. mr. M.D. Smit

Mevr. drs. A. Goos

Governance

Organisatie

Integere en Beheerste Bedrijfsvoering

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

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

In het jaar 2023 heeft de afdeling Risk & Compliance een reeks monitoringsonderzoeken uitgevoerd en diverse adviezen verstrekt. In nauwe samenwerking met het Managementteam en de Raad van Bestuur is er een strategische risicoanalyse uitgevoerd, waarmee een gedegen basis is gelegd voor het identificeren en beheren van essentiële bedrijfsrisico's. Parallel aan deze inspanningen is er vooruitgang geboekt in het verder professionaliseren van de afdeling Risk & Compliance. Gezamenlijk zijn er concrete stappen ondernomen om het niveau van Riskmanagement te verhogen binnen Univé Noord-Holland. Daarnaast geeft Risk & Compliance onafhankelijk inzicht en advies aan de Raad van Bestuur, Raad van Commissarissen en Managementteam, over de mate van risicobeheersing en het compliant zijn van Univé Noord-Holland. Door de compliance functie is in 2023 onder meer aandacht besteed aan de naleving van zorgplicht, de borging van wettelijke normen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), de sanctiewet, de Insurance Distribution Directive (IDD, richtlijn Verzekeringsdistributie) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

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

Nieuwe wet- en regelgeving

Via nieuwsbrieven, die per kwartaal door de afdeling Juridische Zaken van Univé worden verspreid, worden de managers geïnformeerd over de wijzigingen in wet- en regelgeving. In 2023 hebben zich geen grote en of impactvolle wijzigingen voorgedaan in de voor Univé relevante wet- en regelgeving.

Risicomanagement

De Raad van Bestuur en het management van Univé Noord-Holland zijn verantwoordelijk voor de beheersing van de risico's binnen Univé Noord-Holland en voor een adequate opzet, bestaan en werking van een governance- en risicomanagement systeem. Hiermee wordt geborgd dat Univé Noord-Holland compliant is aan in- en externe wet- en regelgeving en inzicht heeft in de beheersing van risico's om zo bij te dragen aan de realisatie van de ondernemingsdoelstellingen.

Governance Systeem Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

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

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

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

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

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft conform de genoemde wet- en regelgeving een risicomanagement systeem en de sleutelfuncties (Actuarieel, Interne Audit, Compliance en Risicomanagement) ingericht. Het beloningsbeleid is actueel en de toezicht op naleving van de wet- en regelgeving is geborgd met de Compliance functie.

Risicomanagement Systeem

De EIOPA Solvency II Richtlijnen en Verordeningen (art. 41) vereist dat:

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

Het risicomanagementsysteem stelt het management van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in staat om op een efficiënte en effectieve wijze met deze onzekerheid om te gaan. Het toepassen van adequaat risicomanagement draagt daarmee bij aan de realisatie van de (strategische) doelstellingen en levert een onmisbare bijdrage aan de bescherming van ledenbelang, balans, kapitaal en de reputatie.

Own Risk & Solvency Assessment (ORSA)

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voert als Brandverzekeraar conform de Wft en Solvency II Richtlijn / EIOPA guidelines minimaal eenmaal per jaar de zogenaamde ORSA uit. Ook in 2023 is deze ORSA uitgevoerd.

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

Het voorbereidend crisisplan (VCP)

Op 1 januari 2019 is de Wet herstel en afwikkeling van verzekeraars in werking getreden. Het doel van deze wet is om de maatschappelijke en financiële gevolgen bij het omvallen van een grote verzekeraar te beperken. Deze wet legt onder andere de verplichting van een voorbereidend crisisplan (VCP) op. Het VCP bevat maatregelen die tot doel hebben om oplossingen te onderzoeken en beschikbaar te hebben voor herstel binnen 6 maanden uit een mogelijke crisis en gaat in op de financiële, operationele en juridische haalbaarheid van deze oplossingen. Het in 2022 door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. opgeleverde VCP is door De Nederlandsche Bank als voldoende beoordeeld en was dus ook van toepassing in 2023.

Risico's Coöperatie Univé Noord-Holland

Verzekeringstechnisch Risico

De verzekeringstechnische risico's hebben betrekking op de brandproducten (inboedel- en opstalverzekeringen voor particuliere leden en o.a. opstal-, inventaris- en bedrijfsschadeverzekeringen voor zakelijke leden). Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kent een acceptatiebeleid waarbij bepaalde risico's niet worden geaccepteerd of tegen bijzondere voorwaarden. Deze objecten worden individueel beoordeeld op acceptatie, premiestelling en voorwaarden. Op basis van een herverzekeringscontract, welke uitgaat van een statistisch optimum gebaseerd op de verzekeringsportefeuille van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., worden risico's verder gemitigeerd. Hierbij wordt rekening gehouden met concentratie van de risico's in het werkgebied van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V..

Marktrisico

Het marktrisico heeft betrekking op het belegde vermogen van Univé Noord-Holland en is beperkt aanwezig. Het doel is om de opbrengsten van de beleggingen bij te laten dragen aan het resultaat, zonder dat zij de continuïteit van de onderneming in gevaar brengen. De obligaties dienen ten minste te beschikken over een BBB- rating. Per eind december is er binnen Univé Noord-Holland circa 45% belegd in obligaties (rating van AAA tot BBB-) en 9% in aandelen. De overige 46% van het belegd vermogen bestaat uit liquide middelen, gebouwen en hypotheek. Met deze differentiatie van de beleggingsportefeuille wordt zorggedragen dat aan de risicobereidheid van Univé Noord-Holland invulling gegeven wordt. Om in voldoende mate inzicht te hebben in het marktrisico (en tevens het hieronder genoemde tegenpartijrisico) dat Univé Noord-Holland loopt, heeft Univé Noord-Holland een beleggingscommissie. In deze commissie, met ondersteuning van een extern adviseur, worden onder andere het beleggingsbeleid, beleggingsplan en de resultaten van de vermogensbeheerders besproken.

Tegenpartijrisico

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

Liquiditeitsrisico

Dit risico betreft de mate waarin de organisatie niet direct aan haar verplichtingen kan voldoen. Een liquiditeitsrisico is als gevolg van een substantiële positieve cashflow niet aanwezig. De kasstromen worden periodiek geprognoseerd en bewaakt. De beleggingen van Univé Noord-Holland bestaan voor 40% uit liquide middelen. Indien de inkomende kasstroom, gecombineerd met de vaste kasstroom aan renteontvangsten, op enig moment onvoldoende zou zijn om een uitgaande kasstroom te financieren, zijn er binnen de portefeuille voldoende zeer liquide beleggingen om aan de verplichtingen te voldoen.

Operationeel Risico

Operationele risico's en daarmee gepaard gaande operationele verliezen worden zoveel mogelijk voorkomen door maatregelen waar altijd een kosten-batenanalyse aan voorafgaat. Operationele verliezen mogen afzonderlijk niet meer dan € 10.000 te boven gaan. Operationele verliezen zijn veelal het gevolg van slecht werkende systemen en processen, fouten door medewerkers en/of factoren van buitenaf met impact op de organisatie.

Frauderisico

Univé Noord-Holland is een organisatie die gericht is op het bieden van financiële zekerheden aan onze leden. Zorgvuldige en effectieve beheersing van het frauderisico in de bedrijfsvoering vinden wij essentieel voor het vertrouwen van klanten in onze organisatie, en daarmee voor de continuïteit en integriteit van (het merk) Univé.

Fraudebeleid

Binnen de Univé Organisatie is een organisatie-breed fraude- en criminaliteitsbeleid vastgesteld, dat is overgenomen door Univé Noord-Holland. Dit beleid is gericht op voorkoming en bestrijding van fraude. Onderdeel van dit beleid zijn onder meer onderzoek naar consumentenfraude, screening van medewerkers en leveranciers en controle op sanctielijsten in het kader van witwassen en terrorismefinanciering. Daarmee wil Univé Noord-Holland de negatieve gevolgen – zowel financieel als op het gebied van reputatie – voor de organisatie en de branche beheersen en de continuïteit van onze bedrijfsvoering bevorderen. Fraude heeft namelijk een negatieve invloed op onze bedrijfsresultaten en op de premie van onze leden. En is ook maatschappelijk gezien niet aanvaardbaar. Het fraudebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en op onderdelen getoetst door interne en externe toezichthouders.

Risicobereidheid

Univé Noord-Holland accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. De invulling van fraudebeheersing wordt bepaald door de uitkomst van een risicoanalyse op het frauderisico. Fraudebeheersing bij Univé Noord-Holland vindt daarmee risico gebaseerd plaats.

Veiligheidszaken

Om fraude optimaal te kunnen beheersen heeft de Univé Organisatie een speciale afdeling Veiligheidszaken ingericht, die zich volledig toelegt op fraudebeheersing in de breedste zin van het woord. Veiligheidszaken vormt het centrale coördinatiepunt voor fraudebeheersing binnen de Univé Organisatie en waarborgt een eenduidige fraudeaanpak binnen Univé. Tot de belangrijke taken van Veiligheidszaken behoren onder meer het uitvoeren van fraudeonderzoeken in geval van vermeende fraude door leden,

medewerkers of leveranciers, en advisering en ondersteuning van de collega's binnen de organisatie op het gebied van fraude. Via rapportages, audits en monitoring wordt gecontroleerd of Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden houdt aan de afspraken met Univé en (wettelijke) voorschriften en protocollen.

Consumentenfraude

Bij het bestrijden van verzekeringsfraude door klanten werkt de fraudecontactpersoon van Univé Noord-Holland nauw samen met Veiligheidszaken. Via rapportages, audits en monitoring wordt gecontroleerd of Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden houdt aan de afspraken met Univé en (wettelijke) voorschriften en protocollen.

Interne fraude-incidenten

Univé Noord-Holland kent een Gedragscode, waarin regels zijn opgenomen over onze kernwaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk. Deze Gedragscode dient door alle medewerkers te worden nageleefd. De medewerkers leggen daartoe een verklaring af in de door hen ondertekende eed of belofte.

Daarnaast beschikt Univé Noord-Holland over een integriteitsbeleid, en maakt het onderwerp integriteit onderdeel uit van diverse overige regelingen, waaronder ons personeelsbeleid en ons privacy beleid.

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

Beheersmaatregelen

Univé Noord-Holland heeft diverse preventieve en repressieve maatregelen van interne beheersing getroffen om specifieke frauderisico's bij leden, personeel en leveranciers te mitigeren. Daarnaast wordt er actief gebruik gemaakt van fraude(waarschuwings)systemen, en zijn er diverse procedures en werkinstructies om fraude tijdig te detecteren. Medewerkers worden door Univé Noord-Holland bij indiensttreding en vervolgens periodiek gescreend. Ook leveranciers worden gescreend. Voor het uitvoeren van werkzaamheden door de medewerkers beschikt Univé Noord-Holland over uitgebreide beheersingsmaatregelen op het gebied van autorisatiebeheer en functiescheiding.

Compliance risico

Gezien de kenmerken van een Compliance risico is het moeilijk deze financieel te kwantificeren. Het niet compliant zijn kan gevolgen hebben voor de reputatie en in uiterste geval zelfs impact hebben op de vergunning van de verzekeraar. Univé Noord-Holland wil voldoen aan wet- en regelgeving en heeft een zeer beperkte risicobereidheid op het niet voldoen aan de geldende wet- en regelgeving. Voldoen aan wet- en regelgeving is cruciaal voor de betrouwbaarheid en integriteit en heeft een positieve uitstraling op het merk.

Solvabiliteitspositie Solvency II

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is verplicht om de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II raamwerk te rapporteren. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II grondslagen ultimo 2023 voor en na voorgestelde dividenduitkering. Bij de berekeningen is de Solvency II standaardformule¹ gehanteerd.

Solvabiliteitspositie Solvency II Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	31-12-2023 voor dividend	31-12-2023 na dividend
Eigen vermogen (EV), Tier 1	€ 31.850.000	€ 29.925.000
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR)	€ 16.613.000	€ 16.613.000
Minimumkapitaalsvereiste (MCR)	€ 4.153.000	€ 4.153.000
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	192%	180%
Normsolvabiliteit	155%	155%
Streefsolvabiliteit	180%	180%

De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voldoet per 31 december 2023 aan de intern gestelde Solvency II-normsolvabiliteit van 155%. De streefsolvabiliteit van 180% is ook bereikt.

Kapitaalbeleid

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

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

De interne streefsolvabiliteitsnorm van 180% geldt als grens voor uitbetaling van dividend van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

Interne normsolvabiliteit

Voor de bepaling van de interne normsolvabiliteit in 2023 is een buffer berekend, ter dekking van een scenario waarin sprake is van een zware storm. Deze buffer komt bovenop de wettelijk vereiste SCR van 100%. Uit deze berekening blijkt dat de SCR-ratio minimaal 142% zou moeten bedragen zodat bij het bedoelde stormscenario de SCR tot (en niet onder) de 100% daalt. Met een extra opslag voor andere materiele risico's (cyber en overstroming) is de interne normsolvabiliteit vastgesteld op 155%.

¹ Voor de SCR berekeningen zijn de technische specificaties van de Gedelegeerde verordeningen gehanteerd. Er wordt geen gebruik gemaakt van overgangsmaatregelen. In de SCR berekening wordt een verliescompensatievermogen van uitgestelde belastingen meegenomen.

Interne streefsolvabiliteit

De streefsolvabiliteit is vastgesteld op 180%. Dat is 25% hoger dan de interne normsolvabiliteit. Indien Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voldoet aan de streefsolvabiliteit wordt ook na een schadelast, beurskrach of andere impactvolle financiële gebeurtenis met een omvang van 25% van de aanwezige solvabiliteit nog aan de interne normsolvabiliteit voldaan.

Beloningsbeleid

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

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

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

Medewerkers ontvangen een vast maandsalaris, vakantiegeld en jaarlijks een 13e maand. En als er voldoende winst is gemaakt, delen de medewerkers ook mee in de winst door middel van een winstuitkering. Een 13e maand en een winstuitkering maken geen onderdeel uit van de beloning van de bestuurders.

Univé Noord-Holland heeft geen variabele beloningsregeling.

Pensioenregeling

Alle medewerkers van Univé Noord-Holland, dus ook bestuurders, vallen onder de pensioenregeling van Univé Noord-Holland. Deze pensioenregeling is een beschikbare premieregeling. Daarbovenop worden geen andere pensioentoezeggingen gedaan. Er is een voorziening gevormd voor een oude pensioenregeling met een gegarandeerde aanspraak. De opgebouwde pensioenrechten zijn ondergebracht in een separaat depot dat per eind 2014 premievrij is gemaakt.

Remuneratie leden Raad van Bestuur

De remuneratie van de leden van de Raad van Bestuur wordt vastgesteld door de Raad van Commissarissen. De remuneratie wordt gespiegeld aan periodiek uitgevoerd benchmarkonderzoek dat aansluit bij het coöperatieve karakter van Univé.

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

Dankwoord

In alle onvoorspelbaarheid die het leven kan bieden, hielden we dit jaar fier het hoofd boven water. Nederland kampte in het eerste deel van 2023 met hoge gas- en energieprijzen en hoge inflatie. Daarnaast waren er dit jaar gevolgen voor de Nederlandse maatschappij vanwege conflicten bij diverse landgrenzen. Problemen die vaak het nieuws domineerden, en die normaliter duidelijk merkbaar zijn op de bedrijfsvoering. En hoewel we dit jaar voor diverse uitdagingen stonden, keerde er ook een zekere rust terug. De bezetting op de afdelingen kwam weer op het gewenste niveau. Daar bovenop werd duidelijk dat 2023, qua resultaat, het beste jaar was dat Univé Noord-Holland tot nu toe gekend heeft. De premie-inkomsten stegen, de rendementen op beleggingen waren weer positief en de schadelast bleef beperkt. Daarnaast verwelkomden we nieuwe klanten én collega's vanwege een mooie portefeuilleovername.

Samen zetten we de toon

Ook dit jaar is weer gebleken dat velen handen licht werk maken. Collega's hebben weer ruimschoots bewezen dat elkaar een helpende hand bieden in tijden van nood (storm, uitval door ziekte) ervoor zorgt dat we blijven draaien zoals zou moeten. Samen stress verlichten, samen drukte trotseren, samen achterstand wegwerken. Als Raad van Bestuur zijn we ontzettend trots dat het managementteam, onze leidinggevenden en onze medewerkers samen die geoliede machine vormen.

We kunnen er alleen maar van dromen dat 2024 in alle opzichten een kopie wordt van de successen die 2023 ons presenteerde. En wanneer de hectiek om wat voor reden dan ook toch weer toeslaat, zijn we er van overtuigd dat we op onze club collega's kunnen rekenen die zich staande houden in de chaos en elkaar én leden een helpende hand bieden - indien nodig.

Heerhugowaard, 15 april 2024

Raad van Bestuur

mr. M.D. Smit

drs. A. Goos



Verslag Raad van Commissarissen

Verslag over het boekjaar

De Raad van Commissarissen (hierna: de RvC) houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur (hierna: RvB) en op de algemene gang van zaken. De RvC adviseert de RvB waar nodig. De RvC heeft kennisgenomen van het jaarverslag van de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. over het boekjaar 2023 die de RvB heeft opgesteld. De onafhankelijke, externe accountant PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (PwC) controleert de jaarrekening en voegt een goedkeurende verklaring toe. De RvC heeft de jaarrekening 2023 besproken met de RvB en PwC en de RvC heeft de jaarrekening mede ondertekend.

Activiteiten in 2023

Geopolitieke ontwikkelingen hadden ook in 2023 gevolgen en de impact daarvan op onder andere de energieprijzen, de inflatie en daarmee oplopende kosten zijn voor iedereen merkbaar. Univé Noord-Holland ging desondanks met kracht verder op de ingeslagen weg naar een duurzame groei en een duurzaam rendement van haar ledenorganisatie. Onveranderd staat daarbij voorop dat Univé Noord-Holland vanuit haar coöperatieve grondslag in de bedrijfsvoering het belang van haar leden en klanten centraal stelt. De RvC was daarom ook blij met de premierestitutie die ook dit jaar weer aan onze leden kon worden gedaan. Ondanks een aantal flinke stormen, stemmen de operationele resultaten van Univé Noord-Holland ook dit jaar weer tot grote tevredenheid. Dat, samen met het behaalde resultaat op de beleggingen door het aantrekken van de beurskoersen, maakt dat 2023 met een zeer hoog positief resultaat is afgesloten.

De aandacht en de focus van de RvC is in 2023, naast de anticipatie op marktomstandigheden, voornamelijk gericht geweest op het toezicht op het proces van ontwikkeling, implementatie en uitvoering van de strategie, waaronder de aankoop van portefeuilles en de invulling van de betekenisvolle coöperatie. Ook de ontwikkelingen en toekomstige (wettelijke) vereisten rondom IT en duurzaamheid vroegen de nodige aandacht. Het aantrekken en vasthouden van gekwalificeerd personeel blijft ook een punt dat regelmatig onderwerp van gesprek is. Tot slot blijft de samenwerking binnen de Univé Formule aandacht vragen. In het afgelopen jaar is er op bestuurlijk niveau veel overleg geweest en zijn er stappen gezet. De RvC heeft hierover regelmatig met de RvB gesproken.

Samenstelling van de RvC

In februari 2023 is de heer Karregat als commissaris na het dienen van de maximale termijn teruggetreden. Wij zijn hem zeer erkentelijk voor zijn waardevolle inbreng gedurende die jaren. Hij had veel kennis van de organisatie en bracht het lokale perspectief, kennis van ondernemerschap en veel enthousiasme in. In 2022 is binnen de RvC gesproken over de vacature die zou ontstaan met zijn vertrek. Er is gesproken over de rol van voorzitter en over de benodigde competenties, ervaring en aandachtsgebieden binnen de RvC. Daarop is een werving- en selectieproces gestart voor een lid RvC met het aandachtsgebied intermediair, verzekeringstechniek, IT, Data en Informatiebeveiliging. Na goedkeuring door DNB, AFM en de Ledenraad is mevrouw Aitton in mei benoemd tot commissaris, met het eerder genoemde profiel. In februari is mevrouw van Duin door de Ledenraad benoemd tot voorzitter van de RvC.

Er is sprake van 'collegiaal toezicht' binnen de RvC. De verantwoordelijkheid voor de vervulling van een bepaalde toezichtstaak blijft als onderdeel van het gevoerde toezicht in zijn geheel berusten bij de RvC.

Permanente Educatie (PE)

Als RvC houden we onze deskundigheid op peil en verbreden we die waar nodig. De permanente educatie bestaat uit een combinatie van colleges, presentaties en interne verspreiding van literatuur over relevante onderwerpen. Thema's in 2023 waren onder andere: Duurzaamheid, Beleggen, DORA, IT, diversiteit en cultuur. Deze educatie-activiteiten worden per commissaris in een apart register bijgehouden. Vanaf 2024 zal de RvC bij aanvang van het jaar de PE behoeften met elkaar bespreken.

Zelfevaluatie

Een behoorlijk functioneren van bestuur en toezicht vereist dat dit functioneren jaarlijks wordt geëvalueerd. Driejaarlijks dient deze zelfevaluatie onder begeleiding plaats te vinden. De RvC heeft in het najaar van 2023 een begeleide zelfevaluatie gedaan. De uitkomst hiervan is ook met de RvB besproken. Daarbij is ook besloten dat de RvC in 2024 onder begeleiding een toezichtvisie gaat opstellen. Ook de RvB zal hieraan deelnemen.

Onafhankelijkheid

Het is van belang dat de RvC zijn taken onafhankelijk kan vervullen. Zelfs de schijn van belangenverstrengeling moet worden vermeden. Daarnaast zijn deskundigheid en brede belangstelling belangrijk. Hieraan is ook aandacht besteed in het profiel van de leden van de RvC. In het verslagjaar hebben zich geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij tegenstrijdige belangen een rol hebben gespeeld. De leden van de RvC zijn onafhankelijk ten opzichte van elkaar, de leden van de RvB en de organisatie. Ook is er geen sprake van hoofd- of nevenfuncties die de onafhankelijkheid bedreigen. Met betrekking tot nevenfuncties geldt dat daarvan vooraf in de RvC melding moet worden gedaan. De RvC dient altijd op de hoogte te zijn van de hoofd- of nevenfuncties van een commissaris. Immers, het soort en aantal nevenfuncties mag een goede uitoefening van de taken als lid van de RvC niet in de weg staan. In 2023 is het onderwerp nevenfuncties aan de orde gekomen in de vergaderingen van de RvC. Waar van belang is door de compliance officer een review uitgevoerd op de totale set aan nevenfuncties. Deze

review heeft geleid tot de conclusie dat de diverse (neven)functies verenigbaar zijn met de functie als commissaris voor Univé Noord-Holland.

Samenwerking tussen de Coöperatie Univé en de Regionale Univé's

De voorzitters van de Raden van Commissarissen, van de Audit- en Riskcommissies en de Remuneratiecommissies van de Regionale Univé's en de Univé Groep ontmoeten elkaar circa tweemaal per jaar. Aansluitend komen alle commissarissen tweemaal per jaar bij elkaar om voor de Formule relevante onderwerpen te bespreken. Mede door deze bijeenkomsten wordt het inzicht in wat er in de Formule speelt vergroot en wordt dit meegenomen in het te voeren toezicht.

Tijdens die bijeenkomsten is ook dit jaar met name uitgebreid gesproken over de wijze waarop binnen de Formule de strategie van Univé wordt geïmplementeerd en hoe daar vanuit het toezicht naar wordt gekeken.

Vergaderingen

De RvC heeft in 2023 volgens haar jaarschema zevenmaal vergaderd samen met de RvB, welke vergadering vooraf werd gegaan door een intern overleg zonder aanwezigheid van de RvB. Daarnaast was er in 2023 meerdere malen informeel overleg en heeft er incidenteel digitaal overleg tussen de RvC en RvB plaatsgevonden. De RvC heeft alle Ledenraden bijgewoond. De voorzitter van de RvC is tevens voorzitter van de Ledenraad. Daarnaast hebben er twee overleggen plaatsgevonden tussen een delegatie van de RvC en de Ondernemingsraad. Tot slot heeft de RvC ten behoeve van het opstellen van de ORSA 2023 aan een bijeenkomst deelgenomen waar ook het Managementteam en de sleutelfunctionarissen aanwezig waren.

Audit- en Riskcommissie

De Audit- en Riskcommissie heeft onder andere tot taak de besluitvorming van de RvC voor te bereiden. De Audit- en Riskcommissie bespreekt en houdt toezicht hoe de RvB, onder andere, omgaat met risico's op korte en lange termijn en omgaat met het functioneren van het interne beheersingssysteem.

De Audit- en Riskcommissie doet voorts aanbevelingen aan de RvC betreffende de selectie en (de voordracht tot) benoeming van de externe accountant en beoordeelt, monitort en bespreekt zijn onafhankelijkheid. De Audit- en Riskcommissie is het eerste aanspreekpunt voor de externe accountant in geval van onregelmatigheden.

In de relatie met de RvB beoordeelt de commissie tot slot ook de naleving van de aanbevelingen en de opvolging van opmerkingen van zowel de internal audit functie als de externe accountant. De accountant en de diverse sleutelfuncties hebben een rechtstreekse rapportage- en escalatielijn met de commissie.

De Audit- en Riskcommissie kwam in 2023 zevenmaal bijeen. Bij de bijeenkomsten waren naast het voltallige bestuur, tevens de actuariële functionaris en de internal auditor aanwezig. Evenals de vertegenwoordiging van de afdeling Risk en Compliance. Hiermee waren de vier sleutelfuncties, die conform Solvency II in de organisatie actief zijn, vertegenwoordigd. Afhankelijk van de onderwerpen waren ook de externe accountant en/of de financieel manager aanwezig. Een delegatie van de Audit- en Riskcommissie had buiten de vergadering om een jaarlijks overleg met de externe accountant, de internal auditor en de actuariële functie. Ook vond twee keer overleg plaats met de vertegenwoordiging van Risk

en Compliance. De Audit- en Riskcommissie is van oordeel dat de contacten met de hiervoor genoemde functionarissen op een constructieve wijze zijn verlopen.

De bevindingen van de Audit- en Riskcommissie werden gerapporteerd aan de RvC. De Audit- en Riskcommissie heeft in 2023 naar aanleiding van haar toezicht en controle geen bijzonderheden geconstateerd die aanleiding gaven tot nadere vragen of onderzoek.

Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie ondersteunt de RvC bij het uitvoeren van de werkgeversfunctie en de toezichthoudende taak van de RvC met betrekking tot het beheerste beloningsbeleid van Univé Noord-Holland. De Remuneratiecommissie kwam in 2023 tweemaal bijeen. Daarnaast vonden ook digitale overleggen plaats. Tijdens deze bijeenkomsten is een aantal onderwerpen aan de orde geweest, waaronder:

- Voorbereiding van de zelfevaluatie;
- Vaststellen van de tekst inzake het beloningsbeleid voor het jaarverslag;
- Naleving van het beloningsbeleid;
- Permanente Educatie;
- Herbenoeming lid RvC.

Conform de resultaat- en ontwikkelingssystematiek die ook voor de medewerkers van Univé Noord-Holland geldt, hebben met de leden van de RvB evaluatiegesprekken plaatsgevonden.

Tot slot

In 2023 bleef de klanttevredenheid evenals de medewerkerstevredenheid hoog. De RvC complimenteert de RvB, het management en de medewerkers met de behaalde resultaten. En spreekt in dat verband aan hen graag haar dank uit voor hun onverminderde inzet.

Advies aan de ledenraad

Ondersteund door de goedkeurende controleverklaring van PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. adviseert de Raad van Commissarissen de Ledenraad de jaarrekening overeenkomstig vast te stellen. Tevens adviseert de Raad van Commissarissen het resultaat conform het voorstel van de Raad van Bestuur toe te voegen aan de statutaire reserve van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. om vervolgens een bedrag ad € 8.825.000 te restitueren aan de brandleden en aan klanten met een brandpolis via een derdenmaatschappij ten laste van de statutaire reserve van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

Heerhugowaard, 15 april 2024

Namens de Raad van Commissarissen

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

drs. J.H.H. Tuijp AAG

mr. M.H. van der Weit

drs. C.A.J. Aitton



Geconsolideerde jaarrekening 2023

Geconsolideerde balans per 31 december 2023

(voor resultaatbestemming, in euro's)

		31-12-2023	31-12-2022
ACTIVA			
Immateriële vaste activa	1		
Goodwill		5.129.292	1.106.172
		<u>5.129.292</u>	<u>1.106.172</u>
		5.129.292	1.106.172
Beleggingen	2		
<i>Terreinen en gebouwen</i>			
Voor eigen gebruik		4.470.000	3.830.000
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen en aandelenfondsen		6.390.231	5.687.356
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren		33.427.184	31.216.341
Vorderingen uit hypothecaire leningen		332.892	337.076
		<u>44.620.307</u>	<u>41.070.772</u>
		44.620.307	41.070.772
Vorderingen	3		
Vorderingen uit directe verzekeringen op:			
Verzekeringssnemers		859.271	791.957
Belastingen		0	572.790
Overige vorderingen		11.098.210	10.574.721
		<u>11.957.482</u>	<u>11.939.468</u>
		11.957.482	11.939.468
Overige activa	4		
Materiële vaste activa		543.738	952.732
Liquide middelen		30.442.784	24.548.258
		<u>30.986.522</u>	<u>25.500.990</u>
		30.986.522	25.500.990
Overlopende activa	5		
Lopende rente en huur		544.697	281.039
Overige overlopende activa		20.608	64.822
		<u>565.305</u>	<u>345.861</u>
		565.305	345.861
		<u><u>93.258.907</u></u>	<u><u>79.963.264</u></u>

		31-12-2023	31-12-2022
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Herwaarderingsreserve		0	46.746
Wettelijke reserve deelnemingen		28.815.449	27.128.725
Overige reserves		17.249.479	19.171.307
Onverdeeld resultaat		12.342.093	5.537.646
		<u>58.407.021</u>	<u>51.884.424</u>
Technische voorzieningen	7		
<i>Voor niet verdiende premies en lopende risico's:</i>			
- Bruto		5.429.046	5.005.362
<i>Voor te betalen schaden:</i>			
- Bruto		5.870.915	2.858.358
- Herverzekeringsdeel		-14.282	-16.982
		<u>11.285.680</u>	<u>7.846.738</u>
Voorzieningen	8		
- voor pensioenen		741.813	720.101
- voor latente belastingen		2.339.602	1.426.515
- overige		700.897	880.018
		<u>3.782.312</u>	<u>3.026.634</u>
Schulden	9		
Schulden uit directe verzekering		23.296	50.605
Schulden uit herverzekering		1.081	3.673
Overige schulden		4.334.252	2.985.919
		<u>4.358.629</u>	<u>3.040.196</u>
Overlopende passiva	10		
		15.425.265	14.165.272
		<u>93.258.907</u>	<u>79.963.264</u>

Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar

(in euro's)

		2023	2022
<i>Technische Rekening Schadeverzekering</i>			
Verdiende premies eigen rekening	1		
Bruto premies		32.731.094	29.032.023
Uitgaande herverzekeringspremies		<u>-4.544.329</u>	<u>-3.872.946</u>
		28.186.765	25.159.077
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
- Bruto		-423.685	-552.647
- Aandeel herverzekeraars		<u>0</u>	<u>-193.914</u>
		<u>-423.685</u>	<u>-746.561</u>
Netto verdiende premies eigen rekening		27.763.080	24.412.516
Toegerekende opbrengst uit beleggingen		648.261	-1.033.404
Overige technische baten eigen rekening	2	0	48.225
Schaden eigen rekening	3		
Schaden			
- Bruto		-12.875.472	-15.874.523
- Aandeel herverzekeraars		<u>164.140</u>	<u>2.669.280</u>
		<u>-12.711.332</u>	<u>-13.205.243</u>
Wijziging voorziening voor te betalen schaden			
- Bruto		-3.013.420	3.678.198
- Aandeel herverzekeraars		<u>-2.700</u>	<u>-2.911.837</u>
		<u>-3.016.120</u>	<u>766.361</u>
		-15.727.452	-12.438.882
Bedrijfskosten technische rekening		-9.691.469	-8.623.467
Resultaat technische rekening schadeverzekering		<u>2.992.420</u>	<u>2.364.987</u>

		2023	2022
<i>Niet-Technische Rekening Schadeverzekering</i>			
		2.992.420	2.364.987
Resultaat technische rekening schadeverzekering			
Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten	4	26.717.024	24.268.734
Bedrijfskosten	5		
Acquisitiekosten		-2.410.138	-2.124.199
Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen		-24.729.692	-21.482.996
Totaal bedrijfskosten		<u>-27.139.830</u>	<u>-23.607.195</u>
Af: Bedrijfskosten technische rekening		9.691.469	8.623.467
Totaal bedrijfskosten niet-technische rekening		<u>-17.448.361</u>	<u>-14.983.728</u>
Opbrengsten uit beleggingen	6		
<i>Opbrengsten uit andere beleggingen</i>			
- terreinen en gebouwen		466.295	473.569
- overige beleggingen		577.708	549.580
Gerealiseerde winst op beleggingen		<u>197.832</u>	<u>0</u>
		1.241.835	1.023.150
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		2.456.147	0
Beleggingslasten			
Beheerskosten en rentelasten		-148.027	-151.360
Gerealiseerd verlies op beleggingen		<u>0</u>	<u>-52.274</u>
		-148.027	-203.634
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen		0	-6.178.042
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening		-648.261	1.033.404
Andere baten	7	932.611	84
Andere lasten	8	-90.091	-419.949
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		<u>16.005.298</u>	<u>6.905.006</u>
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	9	-3.663.205	-1.367.360
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting		<u><u>12.342.093</u></u>	<u><u>5.537.646</u></u>

Overzicht geconsolideerd totaalresultaat

	2023	2022
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting	12.342.093	5.537.646
Rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen	0	0
Geconsolideerd totaalresultaat	<u>12.342.093</u>	<u>5.537.646</u>

In het verslagjaar zijn er geen mutaties rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkt.

Geconsolideerd kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023	2022
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Resultaat na belastingen	12.342.093	5.537.646
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Herwaardering terreinen en gebouwen	-162.529	305.000
Niet gerealiseerd resultaat op aandelen	-1.263.004	1.744.708
Niet gerealiseerd resultaat op vastrentende waarden	-1.030.615	4.128.334
Mutatie technische voorzieningen	3.438.941	-14.754
Mutatie overige voorzieningen	755.678	-336.330
Mutatie kortlopende schulden	1.318.434	-339.117
Mutatie overlopende passiva	1.259.993	752.452
Mutatie herwaarderingsreserve	-46.746	0
Mutatie vorderingen	-18.014	-6.078.031
Mutatie overlopende activa	-219.443	-121.592
Overige mutaties	63.000	0
Afschrijvingen immateriële vaste activa	451.893	96.841
Afschrijvingen materiële vaste activa	273.287	401.182
	<u>4.820.876</u>	<u>538.694</u>
Totaal aanpassingen tbv kasstr. uit operat. activ.	<u>17.162.969</u>	<u>6.076.340</u>
Kasstroom uit invest.- en beleggingsactiviteiten		
<u>Investerings en aankopen</u>		
Beleggingen in terreinen en gebouwen	-477.471	0
Beleggingen in aandelen	-1.153.937	-487.238
Beleggingen in vastrentende waarden	-6.964.440	-6.623.411
Immateriële vaste activa	-4.475.013	-1.203.014
Materiële vaste activa	-60.782	-31.362
	<u>-13.131.643</u>	<u>-8.345.024</u>
<u>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</u>		
Beleggingen in terreinen en gebouwen	0	0
Beleggingen in aandelen	1.714.066	514.499
Beleggingen in vastrentende waarden	5.784.212	5.535.796
Hypothecaire leningen	4.184	246.926
Immateriële vaste activa	0	0
Materiële vaste activa	196.489	90.144
	<u>7.698.950</u>	<u>6.387.365</u>
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten	<u>-5.432.693</u>	<u>-1.957.659</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Winstuitkering aan leden	<u>-5.835.750</u>	<u>-5.597.325</u>
Mutatie liquide middelen	<u>5.894.526</u>	<u>-1.478.645</u>
Verloop liquide middelen		
Stand per 1 januari	24.548.258	26.026.903
Mutatie lopend boekjaar	<u>5.894.526</u>	<u>(1.478.645)</u>
Stand per 31 december	<u>30.442.784</u>	<u>24.548.258</u>

In de totale kasstroom uit operationele activiteiten is een bedrag opgenomen van € 1.541.897 aan betaalde winstbelasting, € 40.653 aan ontvangen dividend en € 1.469.666 aan ontvangen interest. Er zijn geen non-cash transacties.

Toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening

Algemene toelichting

Activiteiten, vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

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

Continuïteit

Naast de gewapende conflicten in de Oekraïne en in de Gazastrook liggen ook nieuwe geopolitieke ontwikkelingen op de loer, mede vormgegeven vanuit instabiliteit in de wereld en verschuiving van het politieke klimaat.

Gegeven de aard van de activiteiten van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. wordt verwacht dat de impact van de gemelde geopolitieke ontwikkelingen op zowel de werkzaamheden als de resultaten van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. beperkt zullen zijn.

Het resultaat boekjaar 2023 bedraagt € 12.342.093 positief (2022: € 5.537.646 positief).

Op basis van voorgaande, de aanwezige liquiditeiten, de omvang van het eigen vermogen, het resultaat 2023 en de resultaatprognose voor het komende jaar zijn er geen aanwijzingen dat de continuïteit van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. niet is gewaarborgd. De jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Groepsverhoudingen

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

- Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., eigendom 100%
- Univé Noord-Holland Advies B.V., eigendom 100%
- Univé Noord-Holland Organisatie B.V., eigendom 100%
- S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V., eigendom 100%

Oordelen, schattingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362

lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

De belangrijkste schattingen hebben betrekking op:

- actuele waarde van terreinen en gebouwen;
- waardering van verplichtingen inzake verzekeringscontracten;
- de levensduur en de bijzondere waardeveranderingen van de immateriële vaste activa;
- schattingen bij de opname van technische voorzieningen en overige voorzieningen;
- schattingen in de bepaling van best-estimate inclusief risicomarge (marktwaaarde) van de technische voorzieningen en de toekomstgerichte informatie in het kader van Solvency II/ SCR.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en haar groepsmaatschappijen per 31 december van het boekjaar.

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

Verbonden partijen

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

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

Toelichting op het kasstroomoverzicht

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

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

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

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen

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

De (geconsolideerde) jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, waaronder afdeling 15, Richtlijn voor de jaarverslaggeving 605 en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling en de presentatie hiervan zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

Saldering

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

Voor belastinglatenties geldt dat saldering van de latente belastingvordering en -verplichting plaatsvindt als Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een in rechte afdwingbaar recht heeft om deze belastingen te

verrekenen op het moment dat de latente belastingen acuut zouden zijn geworden en voor zover deze betrekking hebben op hetzelfde boekjaar en de latente belastingen betrekking hebben op belasting naar de winst geheven door dezelfde belastingautoriteit en betrekking hebben op dezelfde belastbare rechtspersoon of dezelfde fiscale eenheid. Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft de intentie om latenties met elkaar te verrekenen indien toegestaan.

Financiële instrumenten

Bij de eerste verwerking van een financieel instrument vindt waardering plaats tegen reële waarde. De vervolgwwaardering vindt eveneens plaats tegen reële waarde.

De reële waarde is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en onafhankelijk van elkaar zijn. Indien niet direct een betrouwbare reële waarde is aan te wijzen, wordt de reële waarde benaderd door deze af te leiden uit de reële waarde van bestanddelen of van een soortgelijk financieel instrument, of met behulp van waarderingsmodellen en waarderingstechnieken. Hierbij wordt gebruikgemaakt van recente gelijksoortige arm's length-transacties, van de DCF-methode (contante waarde van kasstromen) en/of van optiewaarderingsmodellen, rekening houdend met specifieke omstandigheden. Voor de hypothecaire leningen geldt de waardering tegen reële waarde niet, maar wordt er gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Vreemde valuta

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

Operationele leasing

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

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van afschrijvingen.

Een immaterieel vast actief wordt in de balans opgenomen als:

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

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

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

Eventuele waardeveranderingen worden verantwoord in de resultatenrekening.

Goodwill

Goodwill heeft betrekking op de reële waarde van verworven klantrelaties. Goodwill wordt geactiveerd en stelselmatig afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur van 6 jaar, dan wel gewaardeerd tegen lagere realiseerbare waarde.

Beleggingen

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

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

Na de eerste verwerking worden de beleggingen in terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen reële waarde (actuele waarde). De terreinen en gebouwen worden jaarlijks door een externe onafhankelijke taxateur getaxeerd. Wijzigingen in de reële waarde worden verantwoord in de winst-en-verliesrekening in de periode waarin de wijziging zich voordoet. Tevens worden de positieve mutaties opgenomen in een herwaarderingsreserve, voor het geval de waarde meer bedraagt dan de oorspronkelijke aanschafprijs vermeerderd met eventuele investeringen. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd.

De waardering wordt bepaald door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld leegstand en achterstallig onderhoud. De huurwaarden worden bepaald door vergelijking van aanbod en/of gerealiseerde transacties met soortgelijke objecten en is gebaseerd op beoordeling van de markt.

De uitkomst van de berekening is het bedrag dat nodig zou zijn om in de plaats van het onroerend goed dat bij de bedrijfsuitoefening is of wordt gebruikt, een ander onroerend goed te verkrijgen dat voor de bedrijfsuitoefening een in economisch opzicht gelijke betekenis heeft.

Overige financiële beleggingen

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

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

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

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

Vorderingen uit hypothecaire leningen

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

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Er is sprake van een bijzondere waardevermindering indien de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Op iedere balansdatum beoordeelt de vennootschap of er aanwijzingen zijn voor een mogelijke bijzondere waardevermindering van een actief en of het noodzakelijk is een bijzondere waardevermindering op te nemen. De goodwill en andere immateriële activa worden elk jaar beoordeeld op bijzondere waardevermindering. Bijzondere waardeverminderingen van beleggingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder beleggingsopbrengsten - gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen. Alle overige bijzondere waardeverminderingen worden in de

winst- en verliesrekening opgenomen onder overige lasten. Bijzondere waardeverminderingen op een actief die in voorgaande jaren zijn verantwoord, worden teruggenomen indien objectief kan worden vastgesteld dat de oorzaak voor bijzondere waardevermindering is verdwenen of niet langer bestaat. Indien dit het geval is, wordt de boekwaarde van het actief verhoogd tot de realiseerbare waarde. Deze verhoging van de balanswaarde in verband met de terugname, mag niet leiden tot een hogere balanswaarde van het actief dan voor het moment van de bijzondere waardevermindering. De verhoging als gevolg van de terugname van een bijzondere waardevermindering wordt verantwoord in de winst- en verliesrekening.

Vorderingen

Algemeen

Vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Indien geen sprake is van agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de winst-en-verliesrekening.

Latente belastingvorderingen

Latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare fiscale verliezen en voor verrekenbare tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de in deze jaarrekening gevolgde waarderingsgrondslagen anderzijds, met dien verstande dat latente belastingvorderingen alleen worden opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst zal zijn waarmee de tijdelijke verschillen kunnen worden verrekend en verliezen kunnen worden gecompenseerd.

De berekening van de latente belastingvorderingen geschiedt tegen de op het einde van het verslagjaar geldende belastingtarieven of tegen de in komende jaren geldende tarieven, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld.

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

Vorderingen uit directe verzekering en overige vorderingen

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

Overige activa

Materiële vaste activa

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

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden met een looptijd korter dan 1 jaar. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa

Overlopende activa

Waardering van overlopende activa (vooruitbetaalde kosten en overige activa) vindt in eerste instantie plaats tegen reële waarde en daarna tegen geamortiseerde kostprijs.

Eigen vermogen

Herwaarderingsreserve

Winsten of verliezen die ontstaan door een wijziging in de reële waarde van vastgoedbeleggingen, worden verantwoord in de winst-en-verliesrekening in de periode waarin de wijziging zich voordoet.

Daarnaast wordt ten laste van de overige reserves een herwaarderingsreserve gevormd.

De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Bij realisatie van de herwaardering door verkoop van het terrein of gebouw valt de herwaarderingsreserve vrij ten gunste van de overige reserves.

Indien herwaarderingen in de herwaarderingsreserve onder aftrek van relevante (latente) belastingverplichtingen zijn verwerkt, worden de gerealiseerde herwaarderingen bruto ten gunste van

de winst-en-verliesrekening gebracht. De corresponderende vrijval van de (latente) belastingverplichtingen wordt onder de post belastingen ten laste van het resultaat gebracht.

Technische voorzieningen

Voor niet-verdiende premies en lopende risico's

De voorziening voor niet-verdiende premies heeft een kortlopend karakter en betreft het onverdiende gedeelte van de in het verslagjaar in rekening gebrachte premies. De voorziening voor niet-verdiende premies wordt separaat voor ieder verzekeringscontract bepaald op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. Het aandeel van herverzekeraars in de overlopende premies is op de voorziening in mindering gebracht. Er is geen sprake van een voorziening inzake lopende risico's per ultimo boekjaar. Indien uit toereikendheidstoets blijkt dat er sprake is van een ontoereikende voorziening (premietekort voorziening) dan wordt deze op basis van de toereikendheidstoets verhoogd.

De premietekort voorziening heeft een kortlopend karakter en wordt gevormd indien naar verwachting in volgende perioden verliezen zullen worden geleden. Deze voorziening wordt berekend op basis van schattingen van toekomstige schadelasten, verdiende premies en bedrijfskosten van het brandproduct.

Voor te betalen schaden

De technische voorziening schaden wordt gevormd voor de op balansdatum nog niet afgewikkelde schadegevallen uit het boekjaar en voorgaande jaren. De vaststelling hiervan geschiedt in de eerste plaats voor ieder schadegeval afzonderlijk, waarbij rekening wordt gehouden met mogelijke ontvangsten uit hoofde van regres en met het aandeel van herverzekeraars in schadegevallen. Daarnaast wordt een IBN(E)R-voorziening opgenomen voor nog niet gemelde of onjuist gereserveerde schadegevallen. Deze voorziening wordt vastgesteld op basis van het historische afwikkelingspatroon van eerdere schadegevallen. In 2023 is er sprake van een ongewijzigd reserveringsbeleid. De toereikendheidstoets met betrekking tot de schadevoorziening wordt kwantitatief uitgevoerd op basis van een vergelijk tussen dossiervoorziening inclusief IBN(E)R en uitkomsten best-estimate Solvency II (betaalpatroon en reserveringspatroon) inclusief Risicomarge.

Schadebehandelingskosten

De voorziening voor te betalen schaden bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schaden. De hoogte wordt gesteld op het verwacht aantal uren dat nodig is om de openstaande schadedossiers af te handelen vermenigvuldigd met een uurtarief voor schadeafhandeling. Het gestelde uurtarief is gebaseerd op de hoogte van de directe en indirecte kosten van de schadeafdeling. De voorziening schadebehandelingskosten heeft een, overwegend, kortlopend karakter (< 1 jaar).

Herverzekeringsdeel

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

Toereikendheidstoets

Jaarlijks wordt er door de actuariële functiehouder een toereikendheidstoets voor de technische voorzieningen uitgevoerd, op alle verzekeringsverplichtingen (premie en schade). Uitkomsten van dit onderzoek worden meegenomen in de bepaling van de technische voorzieningen, waar nodig wordt de voorziening verhoogd. In de toereikendheidstoets brand wordt de verwachtingswaarde (best-estimate) van de voorzieningen vergeleken met de balanswaarde van de voorzieningen. De best estimate van de schadevoorziening is daarbij gebaseerd op de kasstroom prognose op basis van de chainladder methodiek. De risicomarge voor de schadevoorziening, gebaseerd op de cost of capital methode, wordt hieraan toegevoegd. De best estimate van de premievoorziening is vastgesteld op basis van de verwachte nettomarge behorend bij de premies die al wel betaald zijn maar waarvoor het risico nog wordt gelopen in het komend jaar.

Voorzieningen

Algemene grondslag voorzieningen

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

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

Pensioenvoorziening

Dit betreft een voorziening voor een oude pensioenregeling met een gegarandeerde aanspraak. Op basis van het aanwezige pensioencontract met ASR, dient er voor uit dit contract voortkomende verplichtingen conform RJ271 een voorziening te worden gevormd. De belangrijkste reden dat er een voorziening getroffen moet worden is, dat het een toezegging betreft aan het personeel, voor reeds verrichte werkzaamheden, waartegenover voor de werkgever geen opbrengsten meer staan. Univé Noord-Holland heeft voor een deel van haar medewerkers over de periode 1 januari 2005 tot en met 31 december 2014 een toegezegde pensioenregeling afgesloten. De opgebouwde pensioenrechten zijn ondergebracht in een winstdelend gesepareerd depot, dat per 31 december 2014 premievrij is gemaakt. De voorziening betreft de naar verwachting aan de pensioenverzekeraar te betalen garantiebijdrage en toekomstige kosten. De toekomstige verplichting wordt gebaseerd op de stand van de in het depot aanwezige voorziening per einde boekjaar, waarbij op basis van een best-estimate sterftetafel het deelnemer bestand wordt uitontwikkeld.

In de berekening is het volgende betrokken:

- Externe verzekeraar depot garantieverplichting van 0,35% voor vermogenskosten en renterisico;
- Best-estimate sterftetafel VVP met ASR;
- Gehanteerde sterftetafel: Prognosetafel 2022 met aanpassing ES-P2;
- Discontering Triple A - Risk Finance Spot Curve (AAASC).

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

Latente belastingen

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

Latente belastingen worden verantwoord voor tijdelijke verschillen, tenzij Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. in staat is het tijdstip van afloop van het tijdelijke verschil te bepalen en het niet waarschijnlijk is dat het tijdelijke verschil in de voorzienbare toekomst zal aflopen.

Belastinglatenties worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel wordt geacht.

Regeling Vervroegd Uittreden (RVU)

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

De voorziening RVU wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met de deelnamekans, de leeftijd, de hoogte van de uitkering, levenskansen en de rentevoet o.b.v. bv Merrill Lynch corporate bond index Euro 5 jaar voor de berekening van de contante waarde.

Jubileumvoorziening

De jubileumvoorziening wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband.

Uitgegaan wordt van een jaarlijkse loonstijging van 8,00% in 2024, 5,0% in 2025 en 2026 en vanaf 2027 2,75%. Berekening van de contante waarde op basis van "Merrill Lynch corporate bond index Euro A 10+". Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 6,76% voor leeftijden t/m 39 jaar en 3,69% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform "Prognosetafel AG2020".

Schulden

Overige schulden worden bij de 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.

Overlopende passiva

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

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

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

Verdiende premies eigen rekening

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

Toegerekende opbrengst uit beleggingen

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

Overige technische baten eigen rekening

De overige technische baten omvatten de niet onder andere hoofden opgenomen baten van het verzekeringsbedrijf en worden verwerkt wanneer zij zich voordoen.

Schaden eigen rekening

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

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

Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten

Van de geboekte deel opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten wordt op basis van de (dagelijkse) pro-rata methode dat deel dat betrekking heeft op komend verslagjaar als onverdiend aangemerkt. Bepaling van te ontvangen provisie derden vindt plaats op basis van een maandelijkse pro-rata methode.

Bedrijfskosten

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

Toerekening van kosten vindt plaats op basis van een kostenverdeelmodel.

Acquisitiekosten

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

Personeelskosten

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

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

Afschrijvingen

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

Opbrengst uit beleggingen

Onder opbrengsten uit beleggingen worden begrepen:

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

De opbrengsten uit beleggingen worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Beleggingslasten

Onder de beleggingslasten worden begrepen:

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

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

Waardeveranderingen van beleggingen

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

Andere baten en andere lasten

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

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

Belastingen

Vennootschapsbelasting

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

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

Toelichting op de geconsolideerde balans

Activa

Immateriële vaste activa (1)

Immateriële vaste activa	Goodwill	Totaal 2023	Totaal 2022
Stand per 1 januari			
Aanschafwaarde	1.203.014	1.203.014	457.606
Af: Cumulatieve afschrijving	-96.841	-96.841	-457.606
	1.106.172	1.106.172	0
Investerings	4.475.013	4.475.013	1.203.014
Desinvesteringen	0	0	-457.606
Afschrijving desinvesteringen	0	0	457.606
Afschrijvingen	-451.893	-451.893	-96.841
Mutaties boekjaar	4.023.120	4.023.120	1.106.172
Stand per 31 december			
Aanschafwaarde	5.678.026	5.678.026	1.203.014
Af: Cumulatieve afschrijving	-548.735	-548.735	-96.841
	5.129.292	5.129.292	1.106.172

De afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Goodwill: 17%

De goodwill bestaat uit betaalde vergoedingen voor overname van assurantieportefeuilles. De afschrijvingstermijnen voor goodwill zijn gekoppeld aan de verwachte economische levensduur.

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

Beleggingen (2)

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

	2023	2022
Stand per 1 januari	3.830.000	4.135.000
Investerings	477.471	0
Herwaardering	162.529	-305.000
Stand per 31 december	4.470.000	3.830.000

De oorspronkelijke verkrijgingsprijs van de terreinen en gebouwen is € 8.807.000 (2022 € 8.807.000). De terreinen en gebouwen worden jaarlijks door een externe onafhankelijke taxateur getaxeerd. De taxaties zijn verricht volgens de netto-huurkapitalisatiemethode. Hierbij worden door de taxateur op basis van vergelijkbare transacties en specifieke (object/regio) elementen aannames gedaan voor wat betreft de markthuurwaarde en de kapitalisatiefactor. De kapitalisatiefactor komt tot stand door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld leegstand en achterstallig onderhoud.

In 2023 heeft de beoordeling van de actuele waarde geleid tot een herwaardering van per saldo € 162.529. Voor terreinen en gebouwen geldt dat de herwaarderingsreserve per ultimo 2023 is vrijgevallen (2022 € 46.746).

Er is geen sprake van vastgoed dat aangehouden wordt voor verkoop.

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekkingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	5.687.356	1.153.937	-1.779.055	1.327.993	6.390.231
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	31.216.341	6.964.440	-5.917.055	1.163.458	33.427.184
Vorderingen uit hypothecaire leningen	337.076	0	-4.184	0	332.892
	37.240.772	8.118.378	-7.700.294	2.491.450	40.150.307

Verkrijgingsprijs

	31-12-2023	31-12-2022
Aandelen en aandelenfondsen	4.910.720	5.054.199
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	35.630.530	35.302.412
	40.541.250	40.356.611

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekkingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	7.459.325	487.238	-510.270	-1.748.937	5.687.356
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	34.257.059	6.623.411	-5.487.751	-4.176.378	31.216.341
Vorderingen uit hypothecaire leningen	584.002	0	-246.926	0	337.076
	42.300.386	7.110.649	-6.244.947	-5.925.315	37.240.772

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

Alle beleggingen zijn beursgenoteerd.

Vorderingen uit hypothecaire leningen

De vorderingen uit hypothecaire leningen betreffen onder andere hypotheekleningen aan (oud-) personeelsleden. De hypotheekleningen hebben variërend een rentepercentage tussen 1,80% en 2,89% (2022: tussen 1,80% en 2,89%). De gemiddelde resterende looptijd van de hypotheekleningen bedraagt 12 jaar (2022: 13 jaar). Bij de bepaling van de reële waarde van de vorderingen is rekening gehouden met eventueel aanwezig kredietrisico. De marktwaarde van de hypothecaire leningen bedraagt € 296.459 (2022: € 291.164). Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht, gezien het feit dat het courante vorderingen betreffen (personeelshypotheekleningen).

Vorderingen (3)

Vordering op verzekeringsnemers

	31-12-2023	31-12-2022
Totaalbedrag der vorderingen	948.079	879.095
Af: voorziening voor oninbaarheid	-88.808	-87.138
	<u>859.271</u>	<u>791.957</u>

De vorderingen hebben overwegend een looptijd korter dan 1 jaar. Er is rekening gehouden met een voorziening voor oninbaarheid van vorderingen.

Te vorderen belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Vennootschapsbelasting	0	572.790
	<u>0</u>	<u>572.790</u>

De vordering inzake vennootschapsbelasting kent een overwegend kortlopend karakter.

Overige vorderingen

	31-12-2023	31-12-2022
RC Univé Services	10.391.154	10.205.259
Vorderingen op maatschappijen	201.396	48.926
Overige vorderingen	505.660	320.536
	11.098.210	10.574.721

De rekening courantverhouding met Univé Services bestaat uit de vooruitbetaalde afdracht van verzekeringspremies die per 1 januari 2024 verschuldigd zijn aan Univé Services. De rekening courant verhouding wordt op maandbasis berekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

De overige vorderingen kennen overwegend een kortlopend karakter.

Overige activa (4)**Materiële vaste activa**

	Verbouwing en inrichting	Inventaris	Computer-apparatuur	Totaal 2023	Totaal 2022
Stand per 1 januari					
Aanschafwaarde	2.035.637	1.066.247	67.845	3.169.729	3.228.511
Af: Cumulatieve afschrijving	-1.329.109	-842.992	-44.896	-2.216.997	-1.815.814
	706.528	223.255	22.949	952.732	1.412.697
Investeringen	0	58.219	2.563	60.782	31.362
Desinvesteringen	0	-191.288	-5.200	-196.489	-90.144
Afschrijving desinvesteringen	0	191.288	5.200	196.489	89.645
Afschrijvingen	-338.124	-124.300	-7.352	-469.776	-490.827
Mutaties boekjaar	-338.124	-66.081	-4.789	-408.994	-459.965
Stand per 31 december					
Aanschafwaarde	2.035.637	933.177	65.208	3.034.022	3.169.729
Af: Cumulatieve afschrijving	-1.667.233	-776.004	-47.048	-2.490.284	-2.216.997
	368.404	157.173	18.160	543.738	952.732

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

- Verbouwing en inrichting: 20%
- Inventaris: 20%
- Computerapparatuur: 33%

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

Liquide middelen

	31-12-2023	31-12-2022
ABN AMRO bank	14.097.654	10.757.633
ING Bank	2.418.011	2.886.643
Rabobank	13.621.740	10.575.806
Bank Ten Cate	196.198	225.292
CACEIS Bank	108.231	102.074
Kas	950	810
	<u>30.442.784</u>	<u>24.548.258</u>

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

Overlopende activa (5)

De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

Lopende rente en huur

	31-12-2023	31-12-2022
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	270.902	231.298
Banken	273.795	49.741
	<u>544.697</u>	<u>281.039</u>

Overige overlopende activa

	31-12-2023	31-12-2022
Overig	20.608	64.822
	<u>20.608</u>	<u>64.822</u>

Per 31 december 2023 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2022: idem).

Passiva

Eigen vermogen (6)

Eigen vermogen huidig jaar

	Herwaarderings-reserve	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2023
Stand per 1 januari	46.746	27.128.725	19.171.307	5.537.646	51.884.424
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	5.537.646	-5.537.646	0
Mutatie	-46.746	1.686.724	-1.623.724	0	16.254
Premierestitutie	0	0	-5.835.750	0	-5.835.750
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	12.342.093	12.342.093
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>28.815.449</u>	<u>17.249.479</u>	<u>12.342.093</u>	<u>58.407.021</u>

Eigen vermogen vorig jaar

	Herwaarderings-reserve	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2022
Stand per 1 januari	46.746	24.127.015	17.934.982	9.835.360	51.944.104
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	9.835.360	-9.835.360	0
Mutatie	0	3.001.710	-3.001.710	0	0
Premierestitutie	0	0	-5.597.325	0	-5.597.325
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	5.537.646	5.537.646
Stand per 31 december	46.746	27.128.725	19.171.307	5.537.646	51.884.424

Het resultaat na belastingen bedraagt € 12.342.093 (2022: € 5.537.646).

Door de Raad van Bestuur zal aan de Ledenraad worden voorgesteld om dit resultaat toe te voegen aan de overige reserves. De Ledenraad heeft op 15 mei 2023 besloten om het resultaat 2022 toe te voegen aan de overige reserves, om vervolgens een restitutie ad € 5.835.750 aan de brandleden en aan klanten met een brandpolis via een derdenmaatschappij uit te keren ten laste van deze overige reserve.

Wettelijke reserve deelnemingen

De wettelijke reserve deelneming komt overeen met het bekleemde deel van het eigen vermogen van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ultimo 2023. Dit bedrag is bekleemd voor de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. aangezien in de statuten van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. staat opgenomen dat het alleen mogelijk is om dividend uit te keren indien de (algemene) reserve minimaal voldoet aan de benodigde solvabiliteitsvereisten vanuit de Wft, aangevuld met een bedrag dat door de Raad van Bestuur nodig wordt geacht. Bij de bepaling van het beschikbaar onverdeeld resultaat en/of dividend houdt de Raad van Bestuur van de verzekeraar rekening met haar eigen Solvency II solvabiliteitsvereisten en de streefsolvabiliteitsnorm (180%) in relatie tot haar eigen kapitaalbeleid. De naamgeving van deze beklemming van het eigen vermogen is aangepast van statutaire reserve in de jaarrekening 2022 naar wettelijke reserve deelneming in de jaarrekening 2023 .

Toelichting Eigen Vermogen Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. Solvabiliteitspositie Solvency

II

Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II-grondslagen per eind 2023. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

Solvency II	31-12-2023	31-12-2022
Minimum Kapitaal Vereiste (MCR) op basis van SII (brandverzekeraar)	4.153.169	3.867.337
Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SCR) op basis van SII	16.612.675	15.469.349
Interne norm in %	155%	155%
Interne norm in euro	25.749.646	23.977.491
Kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen	31.849.538	29.182.192
In aanmerking komend vermogen ter dekking MCR	29.924.538	27.857.192
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	29.924.538	27.857.192
Solvabiliteitsratio SCR	180%	180%
Solvabiliteitsratio MCR	721%	720%

Met een solvabiliteitsratio SCR van 180% en een solvabiliteitsratio MCR van 721% voldoet Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100% van de SCR.

De risicobereidheid van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is vertaald in het aan te houden kapitaal onder Solvency II. Dit kapitaal is de vertaling van de risico's die Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. loopt op basis van de geïdentificeerde risico's ten aanzien van de brandportefeuille (premie en schade), de beleggingen, de tegenpartijen, operationele processen etc.

De door de Raad van Bestuur minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit bedraagt 155% (2022; 155%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2023 is de minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit een bedrag van € 25.749.646 (2022; € 23.977.491).

Dit kapitaal wordt aangehouden om in het geval van het voordoen van de risico's een buffer te hebben om de lasten te kunnen dragen. Jaarlijks wordt deze normsolvabiliteit getoetst tijdens de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA).

Over boekjaar 2023 is door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. dividend voorzien aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. ten bedrage van € 1.925.000.

Het voorgestelde (voorzienbare) dividend vormt het verschil tussen het "kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen" en "in aanmerking komend vermogen ter dekking SCR en MCR". In solvabiliteitspercentages SCR en MCR is het voorgestelde dividend reeds in mindering gebracht op het in aanmerking komend vermogen.

Technische voorzieningen (7)

Technische voorzieningen

Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2023
Stand per 1 januari	5.005.362	2.858.358	-16.982	7.846.738
Overige mutaties	423.685	88.104	0	511.789
Betaalde schaden oudere jaren	0	-3.043.224	15.767	-3.027.457
Resultaat oudere jaren	0	360.406	-3.785	356.621
Betaalde schaden lopend jaar	0	-8.826.723	148.373	-8.678.350
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	14.433.994	-157.655	14.276.339
Stand per 31 december	5.429.046	5.870.915	-14.282	11.285.680

Mutatieoverzicht vorig boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2022
Stand per 1 januari	4.258.800	6.531.509	-2.928.819	7.861.490
Overige mutaties	746.562	-8.998	0	737.564
Betaalde schaden oudere jaren	0	-6.143.621	2.668.783	-3.474.838
Resultaat oudere jaren	0	53.958	243.054	297.012
Betaalde schaden lopend jaar	0	-8.813.267	497	-8.812.770
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	11.238.777	-497	11.238.280
Stand per 31 december	5.005.362	2.858.358	-16.982	7.846.738

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

Het herverzekeringsdeel van de technische voorzieningen heeft betrekking op de schadevoorziening. De mutatie van de voorziening niet-verdiende premies is de netto mutatie, dus inclusief de mutatie premievoorziening herverzekering.

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft een toereikendheidstoets uitgevoerd voor haar technische voorzieningen conform de huidige wetgeving geldend vanuit Solvency II en Titel 9 Boek 2 BW. Daarbij wordt de toereikendheid bepaald op basis van de waarde van de technische voorzieningen volgens Solvency II. Hieruit blijkt dat de totale technische voorzieningen, conform de jaarrekening, toereikend zijn gevormd. Uit de analyse op uitloop van schaden, blijkt eveneens dat de in het verleden vastgestelde voorzieningen toereikend gevormd zijn. Er is geen sprake van een premietekortvoorziening of schadetekortvoorziening.

Voorzoningen (8)

Pensioenvoorziening

	2023	2022
Stand per 1 januari	720.101	1.106.249
Effect rente	62.454	-340.825
Sterftetafel	0	2.459
Betaalde jaarlijkse vergoeding	-38.300	-37.600
Mutatie VVP	-2.442	-10.182
Stand per 31 december	<u>741.813</u>	<u>720.101</u>

De ontwikkeling van de gebruikte disconteringsvoet in de afgelopen jaren is als volgt: 2023: 3,30% (2022: 3,69%).

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

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

Voorziening latente belastingen

	2023	2022
Stand per 1 januari	1.426.515	1.544.954
Dotatie/Onttrekking	913.087	-118.439
Stand per 31 december	<u>2.339.602</u>	<u>1.426.515</u>

Voorziening latente belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Egalisatiereserve	843.492	730.965
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	-137.228	-296.998
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	245.635	9.166
Immateriële activa	-98.035	-59.681
Materiële vaste activa	-2.659	-3.610
Aandelen en aandelenfondsen	438.163	239.538
Jubileumvoorziening	-80.953	-95.610
Onverdiende provisie	1.386.090	1.142.066
Pensioenvoorziening	-191.388	-185.786
Reservering Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	-63.515	-53.535
	<u>2.339.602</u>	<u>1.426.515</u>

Egalisatiereserve

Voor het bepalen van de fiscale positie van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. kan rekening worden gehouden met het vormen van een fiscale egalisatiereserve.

Obligaties en andere vastrentende waardepapieren

Commercieel worden vastrentende waarden gewaardeerd tegen actuele waarde. Fiscaal worden deze activa gewaardeerd op basis van kostprijs of lagere marktwaarde.

Aandelen en aandelenfondsen

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

Onverdiende provisie

Commercieel wordt bij de bepaling van de provisiereserve uitgegaan van een provisievergoeding die volledig bestaat uit een beheervergoeding. Fiscaal wordt er rekening gehouden met een deel afsluitvergoeding.

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

Overige voorzieningen

	Voorziening jubilea	Overige voorzieningen	Totaal 2023
Stand per 1 januari	370.580	509.438	880.018
Dotatie	0	37.788	37.788
Vrijval	-37.023	-37.413	-74.436
Onttrekkingen	-19.787	-122.686	-142.473
Stand per 31 december	<u>313.770</u>	<u>387.127</u>	<u>700.897</u>
Looptijd <1 jaar	36.830	190.894	227.724
Looptijd ≥1 jaar ≤5 jaar	123.164	196.233	319.397
Looptijd > 5 jaar	153.776	0	153.776
	<u>313.770</u>	<u>387.127</u>	<u>700.897</u>

- Jubileumvoorziening; de jubileumvoorziening heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband.
- Overige voorzieningen;
 - Voorziening RVU; De voorziening RVU is opgenomen voor personeel dat in de toekomst naar verwachting gebruik zal maken van de Regeling Vervroegd Uittreden.

Schulden (9)

Schulden uit directe verzekeringen

	31-12-2023	31-12-2022
Schade crediteuren	23.296	50.605
	<u>23.296</u>	<u>50.605</u>

Schulden uit directe verzekeringen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Schulden herverzekeringen

	31-12-2023	31-12-2022
Te betalen herverzekeringspremie	1.081	3.673
	<u>1.081</u>	<u>3.673</u>

Overige schulden

De overige schulden bestaan uit belastingen en overige schulden. In totaal bedragen de overige schulden € 4.334.252 (2022: € 2.985.919).

Belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Loonheffing	849.652	760.610
Assurantiebelasting	545.188	467.221
Vennootschapsbelasting	600.968	0
Omzetbelasting	26.802	19.183
	<u>2.022.610</u>	<u>1.247.014</u>

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

Overige schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Crediteuren	155.316	61.349
Personeelskosten	362.498	407.532
Pensioenpremies	5.703	3.106
Accountantskosten	78.426	114.819
Debiteurenposities negatief	232.836	182.080
Reservering Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	246.186	207.504
Franchise onttrekking geoormerkt vermogen	90.091	372.464
Nog te betalen koopsom assurantieportefeuille	667.500	0
Overig	473.085	390.049
	<u>2.311.641</u>	<u>1.738.903</u>

De looptijd van de schulden is < 1 jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Overlopende passiva (10)

Overlopende passiva

	31-12-2023	31-12-2022
Reservering vakantiedagen	570.657	486.094
Reservering vakantiegeld	230.752	205.620
Vooruitontvangen premies	11.944.518	11.195.444
Onverdiende provisies	1.963.994	1.832.212
Overige	715.344	445.902
	<u>15.425.265</u>	<u>14.165.272</u>

Vooruit ontvangen premies

De vooruit ontvangen premies betreffen reeds in 2023 ontvangen betalingen van verzekeringspremies op reeds in rekening gebrachte bedragen per 1 januari 2024.

Onverdiende provisies

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

Per 31 december 2023 zijn er geen overlopende passiva met een resterende looptijd langer dan één jaar (2022: idem). De reële waarde benadert de boekwaarde.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Geoormerkt vermogen Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

Een deel van het vermogen van Coöperatie Univé U.A. (per 31 december 2023 € 29 miljoen) is aangemerkt als geoormerkt vermogen. Dit vermogen is afkomstig uit de voormalige Onderlinge Verzekeringsmaatschappijen Univé Her U.A. en Univé Stormher U.A. Het aandeel van de voormalige leden van Her/Stormher is bepaald op basis van de verhouding van de door het desbetreffende lid in het boekjaar 2011 betaalde herverzekeringspremie. Het bestuur van Coöperatie Univé U.A. kan op voorstel van de Univé Formule Adviesraad besluiten tot aanwending van (een deel van) het geoormerkt vermogen op de gezamenlijke ledenrekening respectievelijk de individuele ledenrekeningen van de Her-leden. Het saldo wordt jaarlijks verhoogd of verlaagd overeenkomstig de stijging of daling welke de Consumentenprijsindex “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek vertoont. Per 31 december 2023 bedraagt het aandeel van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. in het geoormerkt vermogen € 0 (31 december 2022 € 349.190).

NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in 2003 toegetreden tot de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor terrorismeschaden tot maximaal € 1 miljard per kalenderjaar. De eerste layer hiervan – tot € 200 miljoen – betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in deze layer bedraagt € 93.691. Dit is tevens het maximumbedrag dat Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in enig jaar als gevolg van terrorisme aan eigen risico draagt, ongeacht of de schade haar eigen polishouders of die van andere bij de NHT aangesloten verzekeraars treft.

Huurverplichtingen

Ten behoeve van haar bedrijfsvoering huurt Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een aantal panden van derden. De huurcontracten lopen tot en met 31 juli 2029. De jaarlijkse huurlast bedraagt circa € 284.000.

Huurrechten

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. verhuurt (delen van) haar kantoorpanden aan derden. De huurcontracten variëren van 9 maanden tot maximaal drie jaar. De jaarlijkse huuropbrengst bedraagt circa € 83.000.

Leaseverplichtingen

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft operationele leasecontracten afgesloten voor haar wagenpark.

De toekomstige leaseverplichtingen bedragen:

Verslagjaar	Wagenpark
2024	839.846
2025	533.188
2026	365.602
2027	214.119
2028	91.266
2029	5.297
	2.049.318

Fiscale eenheid

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. vormt tezamen met haar dochterondernemingen een fiscale eenheid voor heffing van de vennootschapsbelasting; elk van de vennootschappen is volgens de standaardvoorwaarden hoofdelijk aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken vennootschappen.

403 aansprakelijkheid

Bij deze verklaart ondergetekende, 100% aandeelhouder van de besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid Univé Noord-Holland Advies B.V. en Univé Noord-Holland Organisatie B.V., gevestigd te Heerhugowaard, ten deze vertegenwoordigd door mevrouw M.D. Smit, overeenkomstig het bepaalde in artikel 403 lid 1 sub b Boek 2 BW in te stemmen met de afwijking van de voorschriften met betrekking tot de inrichting, onderzoek en openbaarmaking van de jaarrekeningen van Univé Noord-Holland Advies B.V. en Univé Noord-Holland Organisatie B.V. als omschreven in Titel 9 van Boek 2 van het BW.

De financiële gegevens over boekjaar 2023 zijn volgens de methode van consolidatie opgenomen in de groepsjaarrekening van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. welke is gedeponeerd ten kantore van de Kamer van Koophandel.

Herverzekeringscontract

Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract (XoL contract) afgesloten met N.V. Univé Her. De geldende eigen risico's over boekjaar 2024 bedragen € 800.000 voor brand (per risico tot aan facultatieve grens) (2023 € 650.000) en € 3.500.000 voor stormschade per evenement (2023 € 3.300.000).

Voor brandrisico's boven de facultatieve grens is een separaat facultatief herverzekeringscontract afgesloten. Facultatieve grens voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. bedraagt € 7,25 mln. (2023: € 6,5 mln.)

Voor de cyberdekking is een zgn. Quotashare contract afgesloten met een cessiepercentage van 50% (2022: 70%).

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum.

Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening

Verdiende premies eigen rekening (1)

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

Verdiende premie		2023	2022
Bruto premies			
Geboekte bruto premies		32.731.094	29.032.023
Uitgaande herverzekeringspremies			
Regulier	Brand	-1.290.033	-1.163.650
	Storm	-2.182.820	-1.832.521
	Vee	-9.158	-7.786
	Cyber	-480.492	-276.724
Facultatief		-581.058	-580.102
Reïnstatement		-767	-12.163
		-4.544.329	-3.872.946
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		-423.685	-552.647
Aandeel herverzekeraars		0	-193.914
		-423.685	-746.561
Verdiende premie eigen rekening		27.763.080	24.412.516
		Geboekt	Verdiend
Bruto premie voor aftrek van kortingen		34.526.547	34.248.379
Pakketkorting		-1.590.103	-1.571.330
Termijnkorting		-205.350	-369.640
Bruto premie na aftrek van kortingen		32.731.094	32.307.409

De verdiende premie bestaat uit de som van bruto premie minus de wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's.

De premieopbrengsten worden volledig gerealiseerd in Nederland en zien toe op de branche brand en andere schade aan zaken.

Overige technische baten eigen rekening (2)

	2023	2022
Compensatie herverzekeringspremie Cyber dekking	0	48.225
	<u>0</u>	<u>48.225</u>

Univé Schade heeft eind 2020 besloten om de cyber helpdesk en de cyber verzekeringsdekking voor het 1e jaar gratis aan te bieden aan de leden van de Formule. Dit betekent dat Univé Schade de lasten voor de Regionale Univé's op zich heeft genomen, en de betaalde herverzekeringspremie tot 8 februari 2022 aan Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft gecompenseerd.

Schaden eigen rekening (3)

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

Schaden eigen rekening

	Bruto schade		Aandeel herverzekeraar		Netto schade	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Brand	3.399.088	5.353.065	-162.247	-2.668.408	3.236.841	2.684.657
Allrisk	1.784.520	1.539.538	0	0	1.784.520	1.539.538
Storm	1.360.257	3.309.920	0	0	1.360.257	3.309.920
Uitgebreide gevaren	4.720.685	4.243.397	0	0	4.720.685	4.243.397
Glas	549.077	455.785	0	0	549.077	455.785
Vee	13.373	1.461	0	0	13.373	1.461
Overig	42.948	53.722	-1.893	-872	41.055	52.850
	<u>11.869.947</u>	<u>14.956.887</u>	<u>-164.140</u>	<u>-2.669.280</u>	<u>11.705.807</u>	<u>12.287.607</u>
Schadebehandelingskosten	1.005.525	917.636	0	0	1.005.525	917.636
	<u>12.875.472</u>	<u>15.874.523</u>	<u>-164.140</u>	<u>-2.669.280</u>	<u>12.711.332</u>	<u>13.205.243</u>
Mut vz schadebehandelingskosten	88.104	-8.998	0	0	88.104	-8.998
Mutatie voorziening te bet. schade	2.925.315	-3.669.200	2.700	2.911.837	2.928.016	-757.363
	<u>3.013.420</u>	<u>-3.678.198</u>	<u>2.700</u>	<u>2.911.837</u>	<u>3.016.120</u>	<u>-766.361</u>
	<u>15.888.892</u>	<u>12.196.326</u>	<u>-161.440</u>	<u>242.557</u>	<u>15.727.452</u>	<u>12.438.882</u>

Afwikkelresultaat huidig boekjaar

	Voorziening schaden ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	4.042	-14.762	0	-10.720
Boekjaar -3	7.844	-29.617	1.490	-23.263
Boekjaar -2	309.221	-373.897	4.355	-69.032
Boekjaar -1	2.425.510	-2.609.181	69.935	-253.606
Huidig boekjaar	0	-8.678.350	5.597.989	0
Schadebehandelingskosten boekjaar-1	94.760		5.830	0
Schadebehandelingskosten boekjaar	0		177.033	0
Totaal	2.841.376	-11.705.807	5.856.631	-356.621

Het afwikkelresultaat 2023 wordt met name veroorzaakt door een negatief afwikkelresultaat op de schades kleiner dan € 10.000. De voor deze schades gehanteerde uitgangsbetragten bleken gemiddeld lager dan de daadwerkelijke uitkeringen.

Afwikkelresultaat vorig boekjaar

	Voorziening schaden ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	-7.915	1.627	274	-6.561
Boekjaar -3	1.838	-23.479	3.768	-25.409
Boekjaar -2	256.147	-304.062	7.844	-55.758
Boekjaar -1	3.248.862	-3.148.925	309.221	-209.283
Huidig boekjaar	0	-8.812.769	2.425.510	0
Schadebehandelingskosten boekjaar-1	103.758		3.711	0
Schadebehandelingskosten boekjaar	0		91.049	0
Totaal	3.602.690	-12.287.607	2.841.376	-297.012

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

Opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten (4)

Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten

	2023	2022
Univé Schade	15.236.513	13.473.204
Univé Zorg	7.562.997	7.531.372
Overige maatschappijen	2.652.041	2.130.488
Opbrengst dienstverleningsovereenkomsten	1.265.473	1.133.669
	<u>26.717.024</u>	<u>24.268.734</u>
Aandeel Unive gelabelde producten	<u>85%</u>	<u>87%</u>

Bedrijfskosten (5)

De samenstelling van de bedrijfskosten is als volgt te specificeren:

Bedrijfskosten

	2023	2022
Doorbelaste kosten Univé Services B.V.	1.768.459	1.667.455
Overige acquisitiekosten	641.679	456.745
Acquisitiekosten	2.410.138	2.124.199
Salarissen	12.218.746	11.504.177
Sociale lasten	2.002.129	1.873.765
Pensioenlasten	1.791.253	1.858.710
Overige personeelskosten	1.307.099	1.414.320
Toegerekend aan schadelast	-1.005.525	-917.636
Personeelskosten	16.313.702	15.733.337
Afschrijving immateriële vaste activa	451.893	96.841
Afschrijving materiële vaste activa	469.776	490.828
Afschrijvingskosten	921.669	587.669
Huisvestingskosten	1.563.336	1.221.999
ICT-kosten	2.340.081	1.881.459
Kantoorkosten	181.098	198.750
Algemene kosten	2.987.255	1.470.503
Technische kosten	422.552	389.279
Overige beheerskosten	7.494.320	5.161.990
Bedrijfskosten	27.139.830	23.607.195
Af: Bedrijfskosten technische rekening	-9.691.469	-8.623.467
Kosten niet-technische rekening	17.448.361	14.983.728

De stijging van de algemene kosten worden met name veroorzaakt door € 1.275.000 hogere doorbelaste projectkosten. Deze kosten werden tot vorig jaar nog onttrokken aan het geormerkt vermogen van Univé Noord-Holland, maar het geormerkt vermogen is inmiddels nihil.

Doorbelaste kosten Univé Services B.V.

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

Personeelskosten

Het gemiddelde aantal medewerkers werkzaam bij Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. in loondienst herrekend op fulltime basis bedroeg in 2023 207 FTE (2022: 202 FTE). Deze medewerkers zijn in dienst bij Univé Noord-Holland Organisatie B.V. Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam.

De personeelskosten van de schadebehandelaars zijn toegerekend aan de schadelast.

Pensioenlasten

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

Bezoldiging

Zowel Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. als Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. worden bestuurd door een in samenstelling gelijke Raad van Bestuur. Zowel de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. als Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kennen een Raad van Commissarissen die toezicht houdt op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene zaken in de onderneming. De verdeling van de kosten gebeurt op basis van een kosten verdeelmodel waarbij 40% van de kosten van de Raad van Bestuur en 40% van de kosten van de Raad van Commissarissen wordt toegerekend aan de Verzekeraar.

In de volgende tabel zijn de beloningen van de Raad van Bestuur en die van de Raad van Commissarissen ten laste van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. opgenomen. Uitsplitsing van de beloning van bestuurders is gemaakt op basis van Titel 9 Boek 2 BW, waarbij; Vast salaris gezien kan worden als "periodiek betaalde beloningen", Variabele kosten gezien kunnen worden als "winstdelingen en bonusbetalingen", Pensioenkosten gezien kunnen worden als "beloningen betaalbaar op termijn", en Overige kosten gezien kunnen worden als sluitpost waaronder eventuele "uitkeringen bij beëindiging van dienstverband". Vast salaris bevat ook sociale lasten met betrekking tot de Raad van Bestuur.

Bezoldiging bestuurders

	Vast salaris	Variabele kosten	Pensioen kosten	Overige kosten	Totaal	Vorig jaar
Raad van Bestuur	377.703	0	61.628	29.487	468.818	449.044
Raad van commissarissen	107.621	0	0	0	107.621	98.934
	<u>485.324</u>	<u>0</u>	<u>61.628</u>	<u>29.487</u>	<u>576.439</u>	<u>547.978</u>

Overige bedrijfskosten

In de overige bedrijfskosten zijn onder meer opgenomen de intern doorbelaste huisvestingskosten. De baten hiervan € 466.295 (2022: € 473.569) zijn opgenomen onder de Opbrengst uit beleggingen, terreinen en gebouwen.

Accountantshonoraria 2023

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

Accountantshonoraria	2023	2022
Controle jaarrekening	143.191	140.364
Controle Solvency II	52.000	51.000
	<u>195.191</u>	<u>191.364</u>

In 2023 en 2022 zijn er naast bovengenoemde controlewerkzaamheden geen andere werkzaamheden door de accountant verricht.

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap en de in de consolidatie betrokken maatschappijen zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening en de controle van de Solvency II verslagstaten over het boekjaar 2023, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

Opbrengsten uit beleggingen (6)

Opbrengsten uit beleggingen	2023	2022
Opbrengst huur derden	466.295	473.569
Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	466.295	473.569
Dividend aandelen / aandelenfondsen	40.653	39.112
Rente vastrentende waarden / fondsen	529.136	499.375
Rente hypothecaire leningen	7.919	11.094
Opbrengsten uit overige beleggingen	577.708	549.580
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	64.989	0
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	132.843	0
Gerealiseerde winst op beleggingen	197.832	0
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	162.529	0
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	1.263.004	0
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	1.030.615	0
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	2.456.147	0
Beheerskosten en rentelasten	-148.027	-151.360
Gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-4.229
Gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-48.045
Beleggingslasten	-148.027	-203.634
Niet-gerealiseerd verlies op onroerend goed	0	-305.000
Niet-gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-1.744.708
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-4.128.334
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	0	-6.178.042
Netto opbrengsten beleggingen	3.549.955	-5.358.526
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-648.261	1.033.404
	2.901.694	-4.325.122

Andere baten (7)

Andere baten	2023	2022
Rentebaten	932.611	84
	932.611	84

De vergoeding op de liquide middelen is gekoppeld aan de ECB-beleidsrente. Omdat de ECB-beleidsrente sinds eind vorig jaar sterk is gestegen, zijn ook de rentebaten van Univé Noord-Holland fors omhoog gegaan.

Andere lasten (8)

Andere lasten

	2023	2022
Rentelasten	0	-47.318
Overige lasten	-90.091	-372.631
	<u>-90.091</u>	<u>-419.949</u>

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (9)

Vennootschapsbelasting

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

Belastingen

	2023	2022
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	16.005.298	6.905.006
Belasting berekend tegen het vaste tarief vennootschapsbelasting	3.663.205	1.367.360
Totale winstbelasting	<u>3.663.205</u>	<u>1.367.360</u>

	2023	2022
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	2.733.864	1.473.300
Aanpassingen inzake definitieve aangiften voorgaande jaren	0	12.500
Acuut verschuldigde belastingen	<u>2.733.864</u>	<u>1.485.800</u>
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	929.341	-118.440
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	<u>929.341</u>	<u>-118.440</u>
Totale winstbelasting	<u>3.663.205</u>	<u>1.367.360</u>

Aansluiting effectieve belastingdruk (22,9%) met nominale belastingdruk (25,7%). De afwijking ten opzichte van de nominale belastingdruk over 2023 van 2,8% wordt voornamelijk veroorzaakt door de fiscale aftrekbare, in 2023 uitgekeerde premierestitutie (2,1%).

Over 2022 bedroeg het verschil tussen de effectieve belastingdruk en de nominale belastingdruk 5,4%, toen met name veroorzaakt door fiscaal aftrekbare kosten uit het geormerkt vermogen.

Voorstel resultaatbestemming

Bestemming van het resultaat

Het voorstel is om het positieve resultaat ad € 12.342.093 over 2023 toe te voegen aan de overige reserves.

In afwachting van de goedkeuring van dit voorstel door de Ledenraad is dit voorstel nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat.

Overige toelichtingen

Risicomanagement

De Raad van Bestuur en het management van Univé Noord-Holland zijn verantwoordelijk voor de beheersing van de risico's binnen Univé Noord-Holland en voor een adequate opzet, bestaan en werking van een governance- en risicomanagement systeem. Hiermee wordt geborgd dat Univé Noord-Holland compliant is aan in- en externe wet- en regelgeving en inzicht heeft in de beheersing van risico's om zo bij te dragen aan de realisatie van de ondernemingsdoelstellingen.

Governance Systeem Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

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

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

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

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

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft conform de genoemde wet- en regelgeving een risicomanagement systeem en de sleutelfuncties (Actuarieel, Interne Audit, Compliance en Risicomanagement) ingericht, is het beloningsbeleid actueel en is het toezicht op naleving van de wet- en regelgeving geborgd met de Compliance functie.

Risicomanagement Systeem

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

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

Het risicomanagementsysteem stelt het management van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in staat om op een efficiënte en effectieve wijze met deze onzekerheid om te gaan. Het toepassen van adequaat risicomanagement draagt daarmee bij aan de realisatie van de (strategische)

doelstellingen en levert een onmisbare bijdrage aan de bescherming van ledenbelang, balans, kapitaal en de reputatie.

Own Risk & Solvency Assessment (ORSA)

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voert als Brandverzekeraar conform de Wft en Solvency II Richtlijn / EIOPA guidelines minimaal eenmaal per jaar de zogenaamde ORSA uit. Ook in 2023 is deze ORSA uitgevoerd.

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

Het voorbereidend crisisplan (VCP)

Op 1 januari 2019 is de Wet herstel en afwikkeling van verzekeraars in werking getreden. Het doel van deze wet is om de maatschappelijke en financiële gevolgen bij het omvallen van een grote verzekeraar te beperken. Deze wet legt onder andere de verplichting van een voorbereidend crisisplan (VCP) op. Het VCP bevat maatregelen die tot doel hebben om oplossingen te onderzoeken en beschikbaar te hebben voor herstel binnen 6 maanden uit een mogelijke crisis en gaat in op de financiële, operationele en juridische haalbaarheid van deze oplossingen. Het in 2022 door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. opgeleverde VCP is door De Nederlandsche Bank als voldoende beoordeeld, en was dus ook van toepassing op 2023.

Risico's Coöperatie Univé Noord-Holland

Verzekeringstechnisch Risico

De verzekeringstechnische risico's hebben betrekking op de brandproducten (inboedel- en opstalverzekeringen voor particuliere leden en o.a. opstal-, inventaris- en bedrijfsschadeverzekeringen voor zakelijke leden). Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. kent een acceptatiebeleid waarbij bepaalde risico's niet worden geaccepteerd of tegen bijzondere voorwaarden. Deze objecten worden individueel beoordeeld op acceptatie, premiestelling en voorwaarden. Op basis van een herverzekeringscontract, welke uitgaat van een statistisch optimum gebaseerd op de verzekeringsportefeuille van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V., worden risico's verder gemitigeerd. Hierbij wordt rekening gehouden met concentratie van de risico's in het werkgebied van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

Marktrisico

Het marktrisico heeft betrekking op het belegde vermogen van Univé Noord-Holland en is beperkt aanwezig. Het doel is om de opbrengsten van de beleggingen bij te laten dragen aan het resultaat, zonder dat zij de continuïteit van de onderneming in gevaar brengen. De obligaties dienen ten minste te beschikken over een BBB- rating. Per eind december is er binnen Univé Noord-Holland circa 45% belegd in obligaties (rating van AAA tot BBB-) en 9% in aandelen. De overige 46% van het belegd vermogen bestaat uit liquide middelen, gebouwen en hypotheek. Met deze differentiatie van de beleggingsportefeuille wordt zorggedragen dat aan de risicobereidheid van Univé Noord-Holland invulling gegeven wordt. Om in voldoende mate inzicht te hebben in het marktrisico (en tevens het hieronder genoemde tegenpartijrisico) dat Univé Noord-Holland loopt, heeft Univé Noord-Holland een beleggingscommissie. In

deze commissie, met ondersteuning van een extern adviseur, worden onder andere het beleggingsbeleid, beleggingsplan en de resultaten van de vermogensbeheerders besproken.

Tegenpartijrisico

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

Liquiditeitsrisico

Dit risico betreft de mate waarin de organisatie niet direct aan haar verplichtingen kan voldoen. Een liquiditeitsrisico is als gevolg van een substantiële positieve cashflow niet aanwezig. De kasstromen worden periodiek geprognosticeerd en bewaakt. De beleggingen van Univé Noord-Holland bestaan voor 40% uit liquide middelen. Indien de inkomende kasstroom, gecombineerd met de vaste kasstroom aan renteontvangsten, op enig moment onvoldoende zou zijn om een uitgaande kasstroom te financieren, zijn er binnen de portefeuille voldoende zeer liquide beleggingen om aan de verplichtingen te voldoen.

Operationeel Risico

Operationele risico's en daarmee gepaard gaande operationele verliezen worden zoveel mogelijk voorkomen door maatregelen waar altijd een kosten-batenanalyse aan voorafgaat. Operationele verliezen mogen afzonderlijk niet meer dan € 10.000 te boven gaan. Operationele verliezen zijn veelal het gevolg van slecht werkende systemen en processen, fouten door medewerkers en/of factoren van buitenaf met impact op de organisatie.

Frauderisico

Univé Noord-Holland is een organisatie die gericht is op het bieden van financiële zekerheden aan onze leden. Zorgvuldige en effectieve beheersing van het frauderisico in de bedrijfsvoering vinden wij essentieel voor het vertrouwen van klanten in onze organisatie, en daarmee voor de continuïteit en integriteit van (het merk) Univé.

Fraudebeleid

Binnen de Univé Organisatie is een organisatie-breed fraude- en criminaliteitsbeleid vastgesteld, dat is overgenomen door Univé Noord-Holland. Dit beleid is gericht op voorkoming en bestrijding van fraude. Onderdeel van dit beleid zijn onder meer onderzoek naar consumentenfraude, screening van medewerkers en leveranciers en controle op sanctielijsten in het kader van witwassen en terrorismefinanciering. Daarmee wil Univé Noord-Holland de negatieve gevolgen – zowel financieel als op het gebied van reputatie – voor de organisatie en de branche beheersen en de continuïteit van onze bedrijfsvoering bevorderen. Fraude heeft namelijk een negatieve invloed op onze bedrijfsresultaten en op de premie van onze leden. En is ook maatschappelijk gezien niet aanvaardbaar. Het fraudebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en op onderdelen getoetst door interne en externe toezichthouders.

Risicobereidheid

Univé Noord-Holland accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. De invulling van fraudebeheersing wordt bepaald door de uitkomst van een risicoanalyse op het frauderisico. Fraudebeheersing bij Univé Noord-Holland vindt daarmee risico gebaseerd plaats.

Veiligheidszaken

Om fraude optimaal te kunnen beheersen heeft de Univé Organisatie een speciale afdeling Veiligheidszaken ingericht, die zich volledig toelegt op fraudebeheersing in de breedste zin van het woord. Veiligheidszaken vormt het centrale coördinatiepunt voor fraudebeheersing binnen de Univé Organisatie en waarborgt een eenduidige fraudeaanpak binnen Univé. Tot de belangrijke taken van Veiligheidszaken behoren onder meer het uitvoeren van fraudeonderzoeken in geval van vermeende fraude door leden, medewerkers of leveranciers, en advisering en ondersteuning van de collega's binnen de organisatie op het gebied van fraude. Via rapportages, audits en monitoring wordt gecontroleerd of Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden houdt aan de afspraken met Univé en (wettelijke) voorschriften en protocollen.

Consumentenfraude

Bij het bestrijden van verzekeringsfraude door klanten werkt de fraudecontactpersoon van Univé Noord-Holland nauw samen met Veiligheidszaken. Via rapportages, audits en monitoring wordt gecontroleerd of Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden houdt aan de afspraken met Univé en (wettelijke) voorschriften en protocollen.

Interne fraude-incidenten

Univé Noord-Holland kent een Gedragscode, waarin regels zijn opgenomen over onze kernwaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk. Deze Gedragscode dient door alle medewerkers te worden nageleefd. De medewerkers leggen daartoe een verklaring af in de door hen ondertekende eed of belofte. Daarnaast beschikt Univé Noord-Holland over een integriteitsbeleid, en maakt het onderwerp integriteit onderdeel uit van diverse overige regelingen, waaronder ons personeelsbeleid en ons privacy beleid. Om medewerkers in staat te stellen om op een anonieme manier interne misstanden aan de orde te stellen is de Regeling melden misstanden (Klokkenluidersregeling) vastgesteld. Daarnaast bestaat ook de mogelijkheid om op een veilige basis misstanden te melden bij de afdeling Veiligheidszaken. Deze interne incidenten krijgen de volle aandacht en worden altijd zorgvuldig onderzocht, met inachtneming van de daarvoor geldende externe- en interne wet- en regelgeving.

Beheersmaatregelen

Univé Noord-Holland heeft diverse preventieve en repressieve maatregelen van interne beheersing getroffen om specifieke frauderisico's bij leden, personeel en leveranciers te mitigeren. Daarnaast wordt er actief gebruik gemaakt van fraude(waarschuwing)systemen, en zijn er diverse procedures en werkinstructies om fraude tijdig te detecteren. Medewerkers worden door Univé Noord-Holland bij indiensttreding en vervolgens periodiek gescreend. Ook leveranciers worden gescreend. Voor het uitvoeren van werkzaamheden door de medewerkers beschikt Univé Noord-Holland over uitgebreide beheersingsmaatregelen op het gebied van autorisatiebeheer en functiescheiding.

Compliance risico

Gezien de kenmerken van een Compliance risico is het moeilijk deze financieel te kwantificeren. Het niet compliant zijn kan gevolgen hebben voor de reputatie en in uiterste geval zelfs impact hebben op de vergunning van de verzekeraar. Univé Noord-Holland wil voldoen aan wet- en regelgeving en heeft een zeer beperkte risicobereidheid op het niet voldoen aan de geldende wet- en regelgeving. Voldoen aan wet- en regelgeving is cruciaal voor de betrouwbaarheid en integriteit en heeft een positieve uitstraling op het merk.

Ondertekening

Raad van Bestuur

Heerhugowaard, 15 april 2024

mr. M.D. Smit

drs. A. Goos

Raad van Commissarissen

Heerhugowaard, 15 april 2024

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

drs. J.H.H. Tuijp AAG

mr. M.H. van der Weit

drs. C.A.J. Aitton

Enkelvoudige jaarrekening 2023

Enkelvoudige balans per 31 december 2023

(voor resultaatbestemming, in euro's)

		31-12-2023	31-12-2022
ACTIVA			
Beleggingen	1		
<i>Terreinen en gebouwen</i>			
Voor eigen gebruik		4.470.000	3.830.000
<i>Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen</i>			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		41.446.535	38.601.439
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen en aandelenfondsen		3.565.639	3.087.678
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren		12.317.739	11.550.321
		<u>61.799.913</u>	<u>57.069.438</u>
Vorderingen	2		
Belastingen		0	745.151
Overige vorderingen		50.484	27.538
		<u>50.484</u>	<u>772.689</u>
Overige activa	3		
Materiële vaste activa		397.033	807.835
Liquide middelen		8.859.288	8.145.087
		<u>9.256.321</u>	<u>8.952.922</u>
Overlopende activa	4		
Lopende rente en huur		209.907	104.854
Overige overlopende activa		20.608	60.465
		<u>230.514</u>	<u>165.319</u>
		<u><u>71.337.232</u></u>	<u><u>66.960.368</u></u>

		31-12-2023	31-12-2022
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Herwaarderingsreserve		0	46.746
Wettelijke reserve deelnemingen		28.815.449	27.128.725
Overige reserves		17.249.479	19.171.307
Onverdeeld resultaat		12.342.093	5.537.646
		<u>58.407.021</u>	<u>51.884.424</u>
Voorzieningen	6		
- voor latente belastingen		72.255	0
		<u>72.255</u>	<u>0</u>
Schulden	7		
Schulden aan groepsmaatschappijen		11.851.088	14.469.152
Overige schulden		1.006.868	606.791
		<u>12.857.956</u>	<u>15.075.944</u>
		<u>71.337.232</u>	<u>66.960.368</u>

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over het boekjaar

(in euro's)

		2023	2022
Bedrijfskosten	1		
Personeelskosten		-203.012	-198.010
Afschrijvingskosten		-332.012	-341.682
Overige bedrijfskosten		-148.330	-99.698
		<u>-683.353</u>	<u>-639.389</u>
Bedrijfsresultaat		-683.353	-639.389
Opbrengst uit beleggingen	2		
Opbrengsten uit beleggingen		12.380.997	8.563.612
Niet gerealiseerde winst op beleggingen		1.282.635	0
Beleggingslasten		-64.876	-81.014
Niet gerealiseerd verlies op beleggingen		0	-2.880.355
		<u>13.598.755</u>	<u>5.602.243</u>
Andere baten	3	393.064	84
Andere lasten	4	-877.673	-779.131
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen		<u><u>12.430.792</u></u>	<u><u>4.183.806</u></u>
Belastingen	5	-88.699	1.353.840
Resultaat na belastingen		<u><u>12.342.093</u></u>	<u><u>5.537.646</u></u>

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Waarderingsgrondslagen

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

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

Deelnemingen in groepsmaatschappijen worden bij eerste opname gewaardeerd tegen reële waarde van de onderliggende activa en passiva, vervolgens worden deze gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde.

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2023

Algemeen

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

Activa

Beleggingen (1)

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

		Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	Heerhugowaard 100%	28.453.726	3.611.723	-1.325.000	30.740.449
Univé Noord-Holland Advies B.V.	Heerhugowaard 100%	8.747.969	7.623.397	-7.229.000	9.142.366
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	Heerhugowaard 100%	1.141.845	232.909	-123.000	1.251.755
S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	Schagen 100%	257.899	154.067	-100.000	311.966
		38.601.439	11.622.097	-8.777.000	41.446.535

Deelnemingen in groepsmaatschappijen vorig boekjaar

		Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	Heerhugowaard 100%	24.952.015	251.710	3.250.000	28.453.725
Univé Noord-Holland Advies B.V.	Heerhugowaard 100%	8.132.674	7.402.190	-6.786.895	8.747.969
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	Heerhugowaard 100%	1.016.473	125.373	0	1.141.846
S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	Schagen 100%	300.975	106.924	-150.000	257.899
		34.402.137	7.886.197	-3.686.895	38.601.439

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

Overige financiële beleggingen

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	3.087.678	929.509	-1.233.867	782.318	3.565.639
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	11.550.321	2.650.126	-2.295.527	412.819	12.317.739
	<u>14.637.999</u>	<u>3.579.636</u>	<u>-3.529.394</u>	<u>1.195.137</u>	<u>15.883.378</u>

Verkrijgingsprijs

	31-12-2023	31-12-2022
Aandelen en aandelenfondsen	2.649.300	2.595.485
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	13.303.386	13.094.873
	<u>15.952.686</u>	<u>15.690.358</u>

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	4.130.988	302.826	-315.061	-1.031.075	3.087.678
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	12.517.817	1.779.071	-1.187.559	-1.559.008	11.550.321
	<u>16.648.805</u>	<u>2.081.897</u>	<u>-1.502.620</u>	<u>-2.590.083</u>	<u>14.637.999</u>

Vorderingen (2)

Per 31 december 2023 zijn er geen vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2022: idem). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Overige vorderingen

Te vorderen belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Vennootschapsbelasting	0	566.992
Latente belastingen	0	178.159
	<u>0</u>	<u>745.151</u>

Te vorderen latente belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	0	296.998
Vastrentende waarden	0	-9.166
Materiele vaste activa	0	1.197
Beleggingen in aandelen	0	-164.405
Reservering Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	0	53.535
	<u>0</u>	<u>178.159</u>

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

Overige vorderingen

	31-12-2023	31-12-2022
Overige vorderingen	50.484	27.538
	<u>50.484</u>	<u>27.538</u>

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

Overige activa (3)

Materiële vaste activa

	Verbouwing en inrichting	Inventaris	Computer- apparatuur	Totaal 2023	Totaal 2022
Stand per 1 januari					
Aanschafwaarde	1.974.517	867.443	29.428	2.871.388	2.954.186
Af: Cumulatieve afschrijving	-1.289.381	-744.744	-29.428	-2.063.552	-1.721.089
	<u>685.136</u>	<u>122.699</u>	<u>0</u>	<u>807.836</u>	<u>1.233.097</u>
Investerings	0	0	0	0	6.758
Desinvesteringen	0	-191.288	-5.200	-196.489	-89.556
Afschrijving desinvesteringen	0	191.288	5.200	196.489	89.556
Afschrijvingen	-332.012	-78.790	0	-410.802	-432.020
Mutaties boekjaar	<u>-332.012</u>	<u>-78.790</u>	<u>0</u>	<u>-410.802</u>	<u>-425.262</u>
Stand per 31 december					
Aanschafwaarde	1.974.517	676.154	24.228	2.674.899	2.871.388
Af: Cumulatieve afschrijving	-1.621.393	-632.246	-24.228	-2.277.866	-2.063.552
	<u>353.124</u>	<u>43.908</u>	<u>0</u>	<u>397.033</u>	<u>807.835</u>

Liquide middelen

	31-12-2023	31-12-2022
ABN AMRO bank	5.094.745	5.441.351
ING Bank	60.607	45.944
Rabobank	3.515.222	2.562.447
Bank Ten Cate	151.731	77.009
CACEIS Bank	36.983	18.336
	<u>8.859.288</u>	<u>8.145.087</u>

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

Overlopende activa (4)

Lopende rente en huur

	31-12-2023	31-12-2022
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	100.705	83.011
Banken	109.202	21.843
	209.907	104.854

Overige overlopende activa

	31-12-2023	31-12-2022
Overig	20.608	60.465
	20.608	60.465

Passiva

Eigen vermogen (5)

Eigen vermogen huidig jaar

	Herwaarderings-reserve	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2023
Stand per 1 januari	46.746	27.128.725	19.171.307	5.537.646	51.884.424
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	5.537.646	-5.537.646	0
Mutatie	-46.746	1.686.724	-1.623.724	0	16.254
Premierestitutie	0	0	-5.835.750	0	-5.835.750
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	12.342.093	12.342.093
Stand per 31 december	0	28.815.449	17.249.479	12.342.093	58.407.021

Eigen vermogen vorig jaar

	Herwaarderings-reserve	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2022
Stand per 1 januari	46.746	24.127.015	17.934.982	9.835.360	51.944.104
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	9.835.360	-9.835.360	0
Mutatie	0	3.001.710	-3.001.710	0	0
Premierestitutie	0	0	-5.597.325	0	-5.597.325
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	5.537.646	5.537.646
Stand per 31 december	46.746	27.128.725	19.171.307	5.537.646	51.884.424

Bestemming van het resultaat boekjaar

De Raad van Bestuur stelt voor om het resultaat boekjaar ad € 12.342.093 toe te voegen aan de overige reserve. In afwachting van de goedkeuring van dit voorstel door de Ledenraad is dit voorstel nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat van het eigen vermogen.

Wettelijke reserve deelnemingen

De wettelijke reserve deelneming komt overeen met het bekleemde deel van het eigen vermogen van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ultimo 2023. Dit bedrag is bekleemd voor de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. aangezien in de statuten van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. staat opgenomen dat het alleen mogelijk is om dividend uit te keren indien de (algemene) reserve minimaal voldoet aan de benodigde solvabiliteitsvereisten vanuit de Wft, aangevuld met een bedrag dat door de Raad van Bestuur nodig wordt geacht. Bij de bepaling van het beschikbaar onverdeeld resultaat en/of dividend houdt de Raad van Bestuur van de verzekeraar rekening met haar eigen Solvency II solvabiliteitsvereisten en de streefsolvabiliteitsnorm (180%) in relatie tot haar eigen kapitaalbeleid. De naamgeving van deze beklemming van het eigen vermogen is aangepast van statutaire reserve in de jaarrekening 2022 naar wettelijke reserve deelneming in de jaarrekening 2023 .

Voorzieningen (6)

Voorziening latente belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	-137.228	0
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	8.256	0
Materiele vaste activa	-376	0
Aandelen en aandelenfondsen	265.118	0
Reservering Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	-63.515	0
	<u>72.255</u>	<u>0</u>

Schulden (7)

Schulden aan groepsmaatschappijen

	31-12-2023	31-12-2022
Univé Noord-Holland Advies B.V.	11.851.088	8.980.195
Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	0	3.100
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	0	5.485.857
	<u>11.851.088</u>	<u>14.469.152</u>

Per 31 december 2023 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2022: idem). De reële waarde van de schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de schulden.

De rekening courant verhoudingen met groepsmaatschappijen worden per kwartaal verrekend conform intra-groepsbeleid. Over de rekening courant verhoudingen wordt een rente gelijk aan de ABN Amro basisrente berekend.

Overige schulden

De overige schulden bestaand uit belastingen en overige schulden. In totaal bedragen de overige schulden € 1.006.868 (2022: € 606.791).

Belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Vennootschapsbelasting	588.690	0
Omzetbelasting	25.026	13.195
	<u>613.716</u>	<u>13.195</u>

Overige schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Crediteuren	5.177	0
Overig	387.973	593.596
	<u>393.150</u>	<u>593.596</u>

Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening

Bedrijfskosten (1)

Bedrijfskosten		
	2023	2022
Salarissen	203.012	198.010
Personeelskosten	203.012	198.010
Afschrijving materiële vaste activa	332.012	341.682
Afschrijvingskosten	332.012	341.682
Algemene kosten	148.330	99.698
Overige beheerskosten	148.330	99.698
Bedrijfskosten	683.353	639.389

Financiële baten en lasten (2)

Opbrengsten uit beleggingen		
	2023	2022
Resultaat uit deelnemingen	11.622.097	7.886.197
Opbrengsten uit deelnemingen	11.622.097	7.886.197
Opbrengst huur derden	466.295	473.569
Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	466.295	473.569
Dividend aandelen / aandelenfondsen	23.762	22.101
Rente vastrentende waarden / fondsen	193.812	181.745
Opbrengsten uit overige beleggingen	217.574	203.846
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	44.262	0
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	30.769	0
Gerealiseerde winst op beleggingen	75.031	0
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	162.529	0
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	738.057	0
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	382.049	0
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	1.282.635	0
Beheerskosten en rentelasten	-64.876	-66.286
Gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-2.619
Gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-12.108
Beleggingslasten	-64.876	-81.014
Niet-gerealiseerd verlies op onroerend goed	0	-305.000
Niet-gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-1.028.455
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-1.546.900
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	0	-2.880.355
Netto opbrengsten beleggingen	13.598.755	5.602.243

Andere baten (3)

Andere baten

	2023	2022
Rentebaten	393.064	84
	<u>393.064</u>	<u>84</u>

De vergoeding op de liquide middelen is gekoppeld aan de ECB-beleidsrente. Omdat de ECB-beleidsrente sinds eind vorig jaar sterk is gestegen, zijn ook de rentebaten van Univé Noord-Holland fors omhoog gegaan.

Andere lasten (4)

Andere lasten

	2023	2022
Rentelasten	-787.582	-406.623
Overige lasten	-90.091	-372.509
	<u>-877.673</u>	<u>-779.131</u>

Belastingen (5)

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

Gebeurtenissen na balansdatum

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

Overige toelichtingen

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Kapitaalgarantie Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. aan Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

Er is sprake van een garantiestelling waarbij Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een garantie heeft toegezegd om (maximaal) € 12,5 mln. aan additioneel kapitaal in te brengen in Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. wanneer de solvabiliteitsratio op basis van Solvency II grondslagen lager is dan 155%.

Fiscale eenheid

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

Ondertekening

Raad van Bestuur

Heerhugowaard, 15 april 2024

mr. M.D. Smit

drs. A. Goos

Raad van Commissarissen

Heerhugowaard, 15 april 2024

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

drs. J.H.H. Tuijp AAG

mr. M.H. van der Weit

drs. C.A.J. Aitton

Overige gegevens

Statutaire winstbestemming

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

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Zie aparte bijlage.

Univé Noord-Holland

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

M. de Klerkweg 1

1703 DK, Heerhugowaard