

Financieel jaarverslag 2023

Unigarant N.V.

Financieel jaarverslag 2023

Inhoudsopgave

Organisatie	3
Bericht van de Raad van Commissarissen	4
Functies en nevenfuncties Raad van Commissarissen	5
Bestuursverslag	6
Balans per 31 december 2023	14
Winst- en verliesrekening over 2023	16
Kasstroomoverzicht over 2023	17
Grondslagen van de financiële verslaglegging	18
Toelichting op de balans	26
Toelichting op de winst- en verliesrekening	34
Overige gegevens	37
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	38

Organisatie

Directie

Floor van Workum

Algemeen directeur

Fred Schuurman

Financieel directeur

Ivonne van den Heuvel

Commercieel directeur

Marin Roos

Directeur Innovatie

Linn Musters (tot 31 januari 2023)

Operationeel Directeur

Marcel Spronk (per 1 maart 2023)

Operationeel Directeur

Ondernemingsraad

Hilde Spithost, voorzitter

Dirk-Jan Dijkstra, vicevoorzitter

Kim van Eck-Janssen, secretaris

Inge Bouwman, vicesecretaris

Joost Bekhuis

Miranda Hesselink

Martijn Japenga

Mariëlle Journée

Raymond Kats

Nienja Raumann – Giethoorn

Martijn Schmidt

Jan Tichelaar

Bericht van de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen van Unigarant N.V., hierna te noemen de Raad van Commissarissen of de Raad, heeft toezicht gehouden op de vennootschap Unigarant N.V., hierna te noemen Unigarant.

De directie van Unigarant heeft gedurende het verslagjaar de Raad van Commissarissen op de hoogte gehouden van de gang van zaken in de onderneming. In 2023 kwam de Raad vier keer als collectief bijeen:

- RvC vergadering 22 maart 2023 - RvC voltallig aanwezig
- RvC vergadering 30 juni 2023 – Theo Brink afwezig
- RvC 29 september 2023 – RvC voltallig aanwezig
- RvC 1 december 2023 – RvC voltallig aanwezig

In de bijeenkomsten werd zoals gebruikelijk aandacht besteed aan financiële onderwerpen zoals de jaarcijfers, de begroting en algehele bedrijfsvoering.

Absolute prioriteit lag dit jaar bij het monitoren van maatregelen voor financieel herstel na de tegenvallende resultaten 2022. De RvC zette hierbij in op duurzaam herstel. Tijdens maandelijkse updates is de RvC meegenomen in de ontwikkeling van de productportefeuilles, het commerciële beleid en risicobeheersing. Dankzij de scherpe sturing hebben de resultaten in 2023 een eerste herstel laten zien. Toch zal er ook de komende jaren scherp aan de wind gezeild moeten blijven.

In aanwezigheid van de verantwoordelijke functionarissen binnen Unigarant werden eveneens onderwerpen op het gebied van compliance, riskmanagement en operational audit besproken. Daarnaast werd de Raad geïnformeerd over de productrendementen en –innovaties, alsmede over nieuwe commerciële alternatieven. Daarnaast is het afgelopen jaar maandelijkse terugkoppeling geweest van de maatregelen die genomen zijn om de schadelast te verbeteren.

De gesprekken vormden ook regelmatig aanleiding om bijzondere onderwerpen verder uit te diepen zoals strategische keuzes en maatschappelijke ontwikkelingen. In dat opzicht fungeert de Raad ook als klankbord en staat ze vanuit de kennis en achtergrond van de commissarissen de directie met adviezen terzijde.

De samenstelling van de Raad is dit jaar niet veranderd en bestaat uit diverse mix van kennis, achtergrond en ervaring. De Raad bestaat op dit moment uit twee vrouwen en twee mannen en wordt voorgezeten door Marga de Jager. Theo Brink is opnieuw voor vier jaar benoemd als commissaris tot 2027. Fred Schuurman werd per 1 januari 2023 door de Raad officiaal benoemd als statutair bestuurder van Unigarant.

De Raad van Commissarissen vervult tevens de taak van audit- en riskcommissie. De Raad heeft kennisgenomen van de uitgevoerde (fraude)risicoanalyse. De door de directie van Unigarant opgestelde jaarrekening en het jaarverslag zijn gecontroleerd door EY Accountants en van een goedkeurende controleverklaring voorzien. Het resultaat na belastingen van Unigarant kwam in 2023 uit op € 2,5 miljoen.

De Raad kan met de resultaatbestemming, zoals vermeld staat in het voorstel onder 'Overige gegevens', instemmen. De jaarrekening en het jaarverslag zijn ter vaststelling voorgelegd aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

De Raad van Commissarissen kijkt vol waardering terug op een jaar waarin Unigarant veerkracht heeft getoond na een moeilijk 2022. Hoewel we er nog niet zijn, hebben de scherpe maatregelen en duidelijke keuzes hebben geresulteerd in een verbeterd bedrijfsresultaat. De Raad is vol vertrouwen dat hiermee een succesvolle basis is gelegd voor de komende jaren en blijft de ontwikkelingen op de voet volgen.

Hoogeveen, 25 maart 2024

Marga de Jager (President-commissaris)

Theo Brink

Sandra Spek

Arnoud Klerkx

Functies en nevenfuncties Raad van Commissarissen

Marga de Jager

- *President Commissaris Unigarant N.V.*

Functie: Voorzitter RvB ANWB B.V.

Nevenfuncties:

- President Commissaris UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- President Commissaris Reis- en Rechtshulp N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Koninklijke KPN N.V. (per 31 mei 2023)
- Bestuursvoorzitter Stichting Revolverend Fonds Vijfherenlanden/Alblasserwaard (tot en met 24 mei 2023)
- Lid Adviesraad TNO Mobiliteit & Transport (tot en met 2 april 2023)
- Lid Adviesraad KWF Kankerbestrijding
- Lid Raad van Toezicht Fonds Slachtofferhulp (tot en met 31 mei 2023)
- Voorzitter Mobiliteitsalliantie

drs. Theo Brink RC

- *Lid Raad van Commissarissen Unigarant N.V.*

Functie: Chief Financial Officer en Lid van de directie ANWB B.V.

Nevenfuncties:

- Lid Raad van Commissarissen UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Reis- en Rechtshulp N.V.
- Voorzitter Raad van Commissarissen Koninklijke Nederlandse Automobielen Club (KNAC) BV
- Lid Raad van Commissarissen van Coöperatie VGZ (per 5 oktober 2023)

drs. Sandra Spek

- *Lid Raad van Commissarissen Unigarant N.V.*

Functie: General Manager Baker McKenzie Amsterdam
General Manager Baker McKenzie Rechten LLP & Co KG, Wenen, Oostenrijk

Nevenfuncties:

- Lid Raad van Commissarissen UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Reis- en Rechtshulp N.V.
- Lid Raad van Commissarissen MN
- Lid Raad van Commissarissen HTM Personenvervoer N.V.

drs. Arnoud Klerkx

- *Lid Raad van Commissarissen Unigarant N.V.*

Functie: Operating Partner bij private equity firma Triton Partners, Amsterdam

Nevenfuncties:

- Lid Raad van Commissarissen UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Reis en Rechtshulp
- Lid Raad van Commissarissen Woningcorporatie Stedelink, Delft
- Lid Raad van Commissarissen Woningcorporatie Habion, Utrecht
- Lid Raad van Commissarissen Kruitbosch Zwolle BV, Zwolle
- Gastdocent Erasmus Universiteit, Rotterdam
- Gastdocent Governance University, Leersum

Bestuursverslag

Algemene informatie

Unigarant Verzekeringen N.V., opgericht in 1972, is het volmachtbedrijf van ANWB. De activiteiten van Unigarant N.V. bestaan uit het als gevolmachtigd agent verkopen van schadeverzekeringen. Deze verkoop vindt hoofdzakelijk plaats binnen Nederland.

Onze visie

Wij willen de meest sympathieke en eigentijdse verzekeraar zijn die zich onderscheidt door excellente klantbediening, daadkracht in innovatie en oplossingen biedt voor relevante maatschappelijke thema's. Medewerkers zijn de motor van ons bedrijf en maken het verschil met persoonlijk talent.

Onze missie

Wij verzekeren niet alleen, wij helpen! Onze producten en diensten maken het voor iedereen mogelijk om zorgeloos en met plezier van huis te zijn in een duurzame samenleving.

Onze producten en diensten maken het voor iedereen mogelijk om zorgeloos en met plezier van huis te zijn. Unigarant is specialist in particuliere schadeverzekeringen voor mobiliteit, reis en vrijetijdsbesteding. De verzekeringen worden onder het label Unigarant verkocht in het intermediaire kanaal via assurantietussenpersonen, volmachten, retailers en reisbureaus. Het label ANWB Verzekeren richt zich op directe verkoop. Ook is ANWB Verzekeren, als marktleider in fiets- en bromfietsverzekeringen, actief in het tweewielkanaal.

De twee belangrijkste elementen uit het gevoerde beleid zijn de aard van de producten – eenvoudige particuliere schadeproducten – en de distributie van deze producten over de labels Unigarant en ANWB. Bij Unigarant werkten in 2023 op 31 december 613 personeelsleden, verdeeld over 519,5 FTE in vaste dienst. Daarnaast waren er 71 externe medewerkers in de vorm van inhuur en uitzendkrachten.

Ontwikkelingen

In 2022 stonden het bedrijfs- en beleggingsresultaat en de solvabiliteit van UVM zwaar onder druk. Deze situatie had impact op de commerciële en strategische keuzes van gevolmachtigd agent Unigarant. Hoewel 2023 nog steeds een uitdagend jaar was door aanhoudende inflatie en stijgende kosten, is er door Unigarant op vele vlakken goed gepresteerd. Mede door strak aan de wind te varen op kostengebied en de reeds ingestelde maatregelen in 2022 sluit Unigarant het jaar af met een positief resultaat.

Op de afdeling Schade zijn 6.200 letselschades in behandeling genomen en 224.658 materiële schades afgewikkeld. Service en Advies kreeg in 2023 bijna 700.000 calls, 290.000 mails en 66.000 messaging berichten. Daarnaast heeft operations heeft in totaal meer dan 100.000 Whatsapp berichten beantwoord, dit is een sterk groeiend kanaal.

Binnen de directie vonden enkele wisselingen plaats. Zo volgde Fred Schuurman Will Hoogstad op als Financieel directeur en nam Marcel Spronk de plek van Linn Musters over als Operationeel Directeur.

Omzet en resultaten

Unigarant heeft over boekjaar 2023 een positief resultaat behaald van € 2,5 miljoen (voor belastingen), ten opzichte van € 9.000 (voor belastingen) in 2022. De opbrengsten, bestaande uit de ontvangen provisie, poliskosten en abonnementsgelden, zijn licht gedaald van € 148,4 miljoen in 2022 naar € 147,7 miljoen in 2023. De afgestane provisie daalde in lijn met de omzet van € 57,3 miljoen naar € 56,1 miljoen. De som der kosten daalde van € 90,9 miljoen in 2022 naar € 89,9 miljoen in 2023. Deze daling is met name het gevolg van de lagere overige bedrijfskosten (van 45,3 miljoen naar 41,9 miljoen).

Financiële positie, kasstromen en financieringsbehoeften

Op balansdatum is sprake van een goede financiële positie. Er is sprake van een sterke liquiditeitspositie door het positieve banksaldo ad € 7,2 miljoen (2022: € 27,0 miljoen). Deze daling wordt veroorzaakt doordat een deposito ad € 25 miljoen is verstrekt om zodoende een hoger rendement te behalen.

De kasstroom uit operationele activiteiten bedraagt € -19,5 miljoen (2022: € -0,5 miljoen), met name als gevolg van bovengenoemde € 25 miljoen. Door investeringen in materiële vaste activa bedraagt de kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten € -0,2 miljoen (2022: € -1,2 miljoen). De kasstroom uit financieringsactiviteiten bedraagt € -0,2 miljoen (2022: € -0,1 miljoen).

De liquiditeitspositie van Unigarant is toereikend, waardoor het aanwenden van (externe) financiering niet noodzakelijk is. Als gevolg van de jaarlijkse dividenduitkeringen is het eigen vermogen en daarmee de solvabiliteit relatief laag. De solvabiliteit wordt echter toereikend geacht, mede doordat geen sprake is van externe financiering.

Prestatie indicatoren

De belangrijkste financiële Key Performance Indicator voor Unigarant is het kostenpercentage. Het kostenpercentage (incl. volmachten) ad 16,1 % (geconsolideerd voor UVM en Unigarant) laat een positief beeld zien ten opzichte van begroting (17,7 %).

Analyse van niet-financiële prestatie-indicatoren, met inbegrip van milieu- en personeelsaangelegenheden.

De Employee Net Promotor Score scoort +40, zes punten lager dan in 2022 (+46). Hiermee scoort Unigarant hoger dan vergelijkbare bedrijven uit de sector. Gemiddeld scoren andere organisaties in de verzekeringsbranche een eNPS van +14. Het verzuimpercentage was in 2023 5,5% ten opzichte van 5,3 % in 2022.

Net als andere organisaties had Unigarant last van de krapte op de arbeidsmarkt. Dit was het meest merkbaar op de afdelingen Service & Advies en Schade. Ondanks de langere wachttijden door het personeelstekort komt de NPS in 2022 uit op 43, een punt lager dan in 2022. Bijna 20.666 mensen werden via ANWB Verzekeren lid van de ANWB, waarvan 9.500 met een leeftijd onder de 35 jaar.

De aard van de werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling

In 2023 is via een kleinschalige introductie de ANWB Kilometerverzekering gelanceerd. Met dit product voegt Unigarant naast een pay-how-you-drive een pay-as-you-drive verzekering toe aan het productaanbod binnen het domein mobiliteit.

Op het gebied van fietsverzekeringen was er veel beweging. Zo werd in maart het vernieuwde fietsproduct geïntroduceerd. Dit nieuwe product werd succesvol in de markt ontvangen. Tegelijkertijd nam in 2023 het aantal fietsdiefstallen in zo'n mate toe dat het rendement van de fietsverzekeringen onder zware druk kwam te staan. Daarom kondigde Unigarant eind 2023 een aantal maatregelen aan, zoals een eigen risico, verplichting voor een tweede slot en track&trace-verplichting voor fietsen met een aanschafwaarde boven de € 4.500,-. De maatregelen zijn over het algemeen met veel begrip door de markt ontvangen.

Parallel aan de maatregelen binnen de verzekering heeft Unigarant in 2023 het initiatief genomen tot een breed gedragen systeemaanpak tegen fietsdiefstal. Hierin werken stakeholders uit de branche op meerdere fronten samen aan oplossingen die fietsdiefstal moeten remmen. Denk dan aan standaardisatie van registratie, data-uitwisseling en beveiliging van fietsen. Een van de eerste resultaten van deze aanpak is de invoer van certificering van track&trace systemen voor fietsen.

Voorgaand bestuursverslag

In afgelopen verslagjaar is de lijn die in 2022 is ingezet, gecontinueerd. Er is per product scherp gekeken naar mogelijkheden om het rendement te verhogen en kosten te verlagen. In lijn met de ambities groeiden we met name in de portefeuilles Fiets en Reis. Met de ANWB Kilometerverzekering werd inderdaad de aangekondigde productinnovatie voor mobiliteit geïntroduceerd. Werving van personeel blijft uitdagend, hoewel Unigarant in 2023

170 nieuwe collega's, interimers en stagiaires mocht welkom heten. In januari nam operationeel directeur Linn Musters afscheid. Zij werd opgevolgd door Marcel Spronk, die daarvoor manager Schade was.

Verwachtingen komend verslagjaar

Unigarant is optimistisch gestemd over de toekomst. We zien de eerste resultaten van de rendementsmaatregelen die we hebben genomen. In 2024 zullen deze maatregelen zich naar verwachting verder uitbetalen vanwege de premieverhogingen bij prolongatie. In 2024 gaan we verder op de koers die we hebben ingezet. Dat betekent sturen op rendement, kostenbeheersing en een verantwoord acceptatie- en risicobeleid ten behoeve van een gezonde en rendabele productportefeuille.

Risicomanagement

Risicomanagement volgens het 3 lines of defence model borgt het gestructureerd en integraal identificeren, meten, rapporteren en beheersbaar houden van financiële, verzekeringstechnische, operationele, wettelijke en ondernemingsrisico's.

Risico's en beheersmaatregelen

Het grootste operationele risico voor Unigarant is werving en behoud van medewerkers in verband met de krapte op de arbeidsmarkt. Daarnaast is ook cybercriminaliteit een uitermate belangrijk operationeel risico. Er zijn diverse beheersmaatregelen getroffen, zoals een volwassen informatiebeveiliging managementsysteem voor het beheersen van informatiebeveiliging risico's, om de operationele risico's voor Unigarant te beheersen. Belangrijke financiële risico's voor Unigarant betreffen de wederzijdse afhankelijkheid van het verzekeringsbedrijf UVM en het risico om openstaande vorderingen niet te kunnen innen. Het risico van openstaande vorderingen is door een actief beleid rondom debiteurenbeheer minimaal en kan aangemerkt worden als beheersbaar met een laag risicoprofiel.

Risicobereidheid

Unigarant streeft een gematigd risicoprofiel na en heeft haar risicobereidheid dienovereenkomstig vastgesteld. Unigarant gaat uit van een beheerste bedrijfsvoering, hetgeen betekent dat processen up to date zijn vastgelegd en voorzien zijn van een actuele risico- en control assessment (RCSA). Beheersmaatregelen worden ingericht conform het principe van Plan-Do-Check-Act.

Beloningsbeleid

Unigarant voert een beloningsbeleid uit dat niet aanmoedigt tot het nemen van meer risico's dan aanvaardbaar is. Unigarant heeft haar beloningsbeleid opgesteld met inachtneming van Hoofdstuk 1.7 van de Wet op het financieel toezicht. Jaarlijks wordt het beloningsbeleid van Unigarant geëvalueerd en getoetst aan de wet- en regelgeving en wordt de feitelijke beloning getoetst aan het beloningsbeleid van Unigarant. Unigarant hanteert de mogelijkheid van toekennen van een variabele beloning met als doelstelling om de motivatie en betrokkenheid te vergroten en de (uitzonderlijke) individuele en organisatiebrede prestatie te belonen. Deze mogelijkheid bestaat alleen voor managementfuncties en commerciële functies. De variabele beloning is nooit hoger dan zoals vastgesteld in artikel 1:121 van de Wet op het financieel toezicht en wordt voor ten minste de helft gebaseerd op niet-financiële criteria.

Unigarant heeft géén bestuurders of medewerkers die een totale jaarlijkse beloning ontvangen ter hoogte van 1 miljoen euro, het bedrag zoals vastgesteld in artikel 1:120 lid 2 sub a van de Wet op het financieel toezicht. Het percentage variabele beloning (waaronder begrepen prestatiebonus, winstdeling en gratificatie) in 2023 bedroeg 1,44 % van het totale bruto bedrag aan lonen/salarissen.

Het beloningsbeleid van Unigarant voorziet tenslotte in de mogelijkheid om variabele beloning geheel of gedeeltelijk terug te vorderen voor zover de uitkering heeft plaatsgevonden op basis van onjuiste informatie over het bereiken van de aan de variabele beloning ten grondslag liggende criteria of over de omstandigheden waarvan de variabele beloning afhankelijk was gesteld. Dit was in 2023 voor Unigarant niet van toepassing.

Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

Voor de impact van de bedrijfsvoering van Unigarant op de maatschappij en het klimaat is dit jaar een extra hoofdstuk in dit verslag opgenomen. Hierin wordt uitgebreid stilgestaan bij onze resultaten op het gebied van maatschappelijke verantwoord ondernemen en duurzaamheid.

Duurzaamheid Unigarant 2023

1. Samenvatting duurzaamheid Unigarant 2023

Unigarant NV (hierna Unigarant) is samen met haar zusteronderneming UVM Verzekeringsmaatschappij N.V. (hierna UVM) onderdeel van ANWB. UVM is het bedrijf waar het kapitaal wordt aangehouden en waar de financiële risico's zijn verzekerd. Unigarant is het bedrijf waar de dagelijkse verzekeringsactiviteiten namens UVM plaatsvinden. Daarom worden in het jaarverslag duurzaamheid van Unigarant alle operationele acties op het gebied van ESG beschreven. In het jaarverslag duurzaamheid van UVM staan de duurzame acties voor de beleggingen en het kantoorpand beschreven.

UVM en Unigarant hebben een sterke focus op service en mensgerichtheid en streven naar een duurzame toekomst. In dit kader zijn er ook weer in 2023 flinke stappen gezet om duurzaamheid een centrale plek te geven binnen beide organisaties.

De strategie van UVM en Unigarant omvat diverse initiatieven die gericht zijn op het verminderen van de ecologische voetafdruk en het bevorderen van duurzaamheid in verschillende aspecten van de bedrijfsvoering. Dit omvat onder andere de introductie van een kilometerverzekering om minder autorijden te stimuleren, samenwerking met circulaire bedrijven in de schadeherstelsector, en investeringen in duurzame fondsen als belegger.

De organisaties hebben duurzaamheid stevig verankerd in hun bedrijfsvoering. De verantwoordelijkheid voor duurzaamheid ligt bij de Commercieel directeur, ondersteund door een duurzaamheidsmanager en ESG-adviseur voor beleggingen. Unigarant en UVM bereiden zich voor op de verplichte rapportage van duurzaamheid over boekjaar 2025 volgens de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Een voorloper hierop is de toevoeging van dit deel, gericht op de rapportage van duurzaamheid van UVM. UVM en Unigarant hebben ieder een jaarverslag dat onafhankelijk van elkaar gelezen kan worden, maar die af en toe wel verwijzen naar elkaar voor specifieke onderwerpen, zoals het kantoorpand en de beleggingen bij UVM en alle operationele zaken bij Unigarant.

Unigarant heeft in 2023 verschillende initiatieven genomen op het gebied van milieu, sociale duurzaamheid en governance. Zo richtte het bedrijf zich op duurzaam schadeherstel, met een focus op cascoherstel en ruitherstel auto. Samen met partners werden activiteiten zoals de digitalisering van schade-intake en het gebruik van circulair glas bij opstalschades geïmplementeerd. Dit leidde in een jaar tot 10.000 duurzaam herstelde schades. In het sociale domein streeft Unigarant naar diversiteit en inclusie, met concrete doelstellingen voor 2024-2026, waaronder een evenwichtige man-vrouwverdeling in het management en participatie van mensen met een arbeidsbeperking. Daarnaast voert Unigarant maatschappelijke initiatieven uit, zoals de introductie van de kilometerverzekering en sponsoring van diverse goede doelen. Op het gebied van governance maakt het bedrijf afspraken met leveranciers om duurzame praktijken te bevorderen en selecteert het bewust partners die passen bij haar duurzaamheidsdoelstellingen. Daarnaast is er begonnen om kennis over duurzaamheid bij de Directie en de Raad van Commissarissen te verbeteren, waardoor de besturing op dit onderwerp ook verbetert.

2. Strategie en focus

Een servicegerichte instelling is tekenend voor de verzekeringsactiviteiten en blijft ook de komende jaren zorgen voor de herkenbaarheid in de markt. Met deze instelling in het achterhoofd is het heel passend om voorop te lopen in duurzaamheid. Niet als dé duurzame verzekeraar, wel als de sociale mensgerichte verzekeraar die duurzaamheid hoog in het vaandel heeft staan en klanten, partners en medewerkers praktisch op weg te helpen met dit thema.

Unigarant en UVM willen impact maken in de maatschappij op het gebied van duurzaamheid. Dit is terug te zien in diverse rollen die beide bedrijven hebben:

- Als verzekeraar streven Unigarant en UVM ernaar huishoudens aan te moedigen hun ecologische voetafdruk te verkleinen. In 2023 is de kilometerverzekering geïntroduceerd, die mensen stimuleert minder te rijden en duurzamere vervoerswijzen te overwegen. Ook ontvangen verzekerden preventieberichten om bewustzijn te creëren en schade te voorkomen.

- In de schadeherstelsector streven de bedrijven naar een minimale ecologische voetafdruk volgens het manifest 'Duurzaam Schadeherstel'. Samenwerkingen met circulaire bedrijven en pilots met circulair glas dragen hieraan bij.
- Als werkgever staat Unigarant bekend om haar sociaal beleid met een duurzame insteek. Bij Unigarant is iedereen welkom en mag je zijn wie je bent in een familiale en gedreven werkomgeving. Unigarant biedt gelijke kansen aan een diverse groep werknemers die ruimte krijgt om te groeien en te bloeien. De toewijding aan duurzaamheid strekt zich ook uit tot het personeelsbeleid, waarbij men streeft naar een gezonde balans tussen welzijn van de medewerkers en zorg voor het milieu.

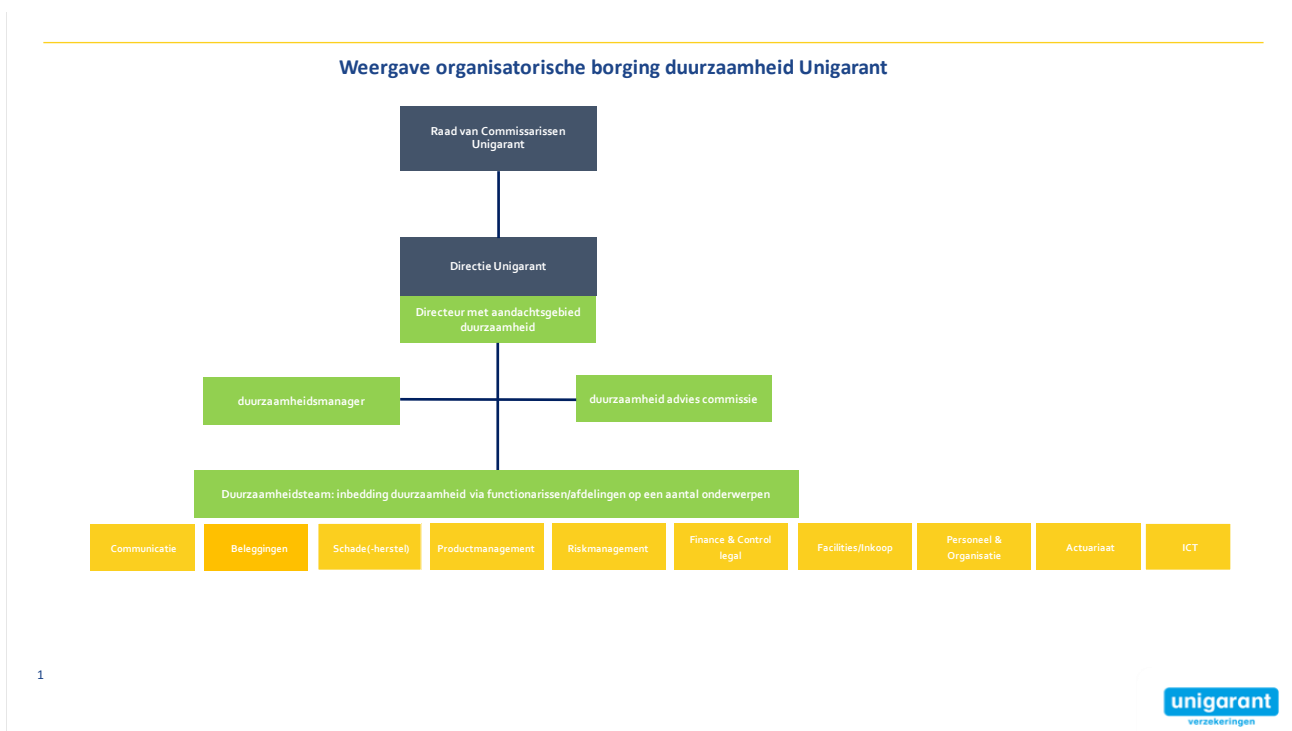
3. Hoe duurzaamheid is geregeld binnen Unigarant.

3.1 Organisatie van duurzaamheid

In de directie van Unigarant is de verantwoordelijkheid van duurzaamheid belegd bij de Commercieel directeur. Sinds begin 2023 heeft de Commercieel directeur ook zitting in de BRAC (Balans Risico Advies Commissie). Deze weet zich gesteund door informatie en advies van de duurzaamheidsmanager, de duurzaamheid advies commissie en ESG-adviseur beleggingen.

De duurzaamheidsmanager coördineert en faciliteert de duurzaamheidsactiviteiten. De duurzaamheid advies commissie bestaat uit 5 personen met verschillende disciplines. Zij bewaken de samenhang, het draagvlak voor het thema duurzaamheid en adviseren over specifieke duurzaamheidsonderwerpen. Verder zijn de verschillende deel onderwerpen van duurzaamheid toebedeeld aan collega's en afdelingen.

Hieronder een weergave van de inrichting:



In 2023 heeft de duurzaamheidsmanager de commissie duurzaamheid van de ondernemingsraad op regelmatige basis bijgepraat over diverse onderwerpen. Daarnaast heeft de directie van Unigarant verschillende sessies gehad over relevante duurzaamheidsonderwerpen.

3.2 Rapportage over duurzaamheid

Unigarant bespreekt alle onderwerpen van duurzaamheid met uitzondering van de volgende twee onderwerpen:

- Gebouw, installaties en bedrijfsterrein aan de Schutstraat 120 in Hoogeveen.
- Beleggingen voor rekening en risico van UVM.

Deze beide onderwerpen komen aan de orde in het jaarverslag duurzaamheid van UVM.

Toch is het onvermijdelijk dat er een zekere mate van overlap zit in beide jaarverslagen. Het doel is dat beide jaarverslagen duurzaamheid afzonderlijk goed leesbaar zijn. Ondanks de splitsing en verwijzing naar elkaar.

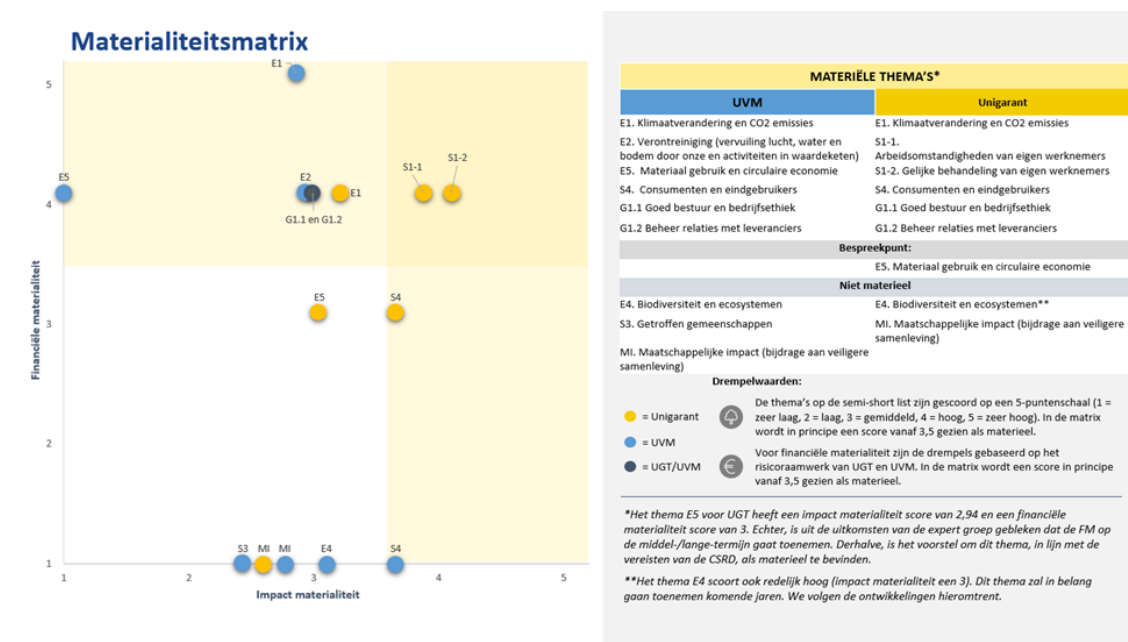
Medio 2023 is het bedrijf gestart met kwartaalrapportages duurzaamheid zodat de directie en de raad van commissarissen informatie ontvangt over duurzaamheid. Deze rapportage is een groeimodel en wordt in 2024 uitgebreid.

3.3 Stimuleringsregeling

Het management van Unigarant kent een variabele beloning op basis van kwalitatieve en kwantitatieve doelstellingen. Een deel van die doelstellingen heeft betrekking op duurzaamheid. In 2023 weegt het thema duurzaamheid zwaarder dan in 2022. De bedoeling is om duurzaamheid doelstellingen in 2024 nog belangrijker te maken in de variabele beloning van het management.

3.4 Onderzoek naar belangrijkste onderwerpen van duurzaamheid

1. Vanaf 1 januari 2025 moeten UVM en Unigarant voldoen aan de vereisten van de CSRD. Om te kunnen voldoen aan deze nieuwe wet- en regelgeving is in 2023 gestart met het uitvoeren van de dubbele materialiteitsanalyse. De dubbele materialiteitsanalyse is de eerste stap richting een jaarverslag conform CSRD.
2. Unigarant heeft gezamenlijk met UVM (zie separaat jaarverslag van UVM) een dubbele materialiteitsanalyse uitgevoerd voor al haar activiteiten. Deze resultaten zijn samengevoegd in een zogenaamde matrix. Zie hieronder de gecombineerde resultaten voor UVM en Unigarant.



De hoofdletters E, S en G corresponderen met de thema's Environment (milieu/leefomgeving)= E, Society (maatschappij en mens)=S en Governance (goed bestuur)=G. Zie ook begrippenlijst in bijlage 1. De blauwe stippen met lettercodering hebben betrekking op UVM en de gele stippen op Unigarant. Een zwarte stip heeft betrekking beide vennootschappen.

Materiele thema's UVM en Unigarant:

- E1 Klimaatverandering en CO2 emissies
- E2 Verontreiniging
- E5 Materiaalverbruik en circulaire economie
- S1.1 Arbeidsomstandigheden eigen werknemers
- S1.2 Gelijke behandeling eigen werknemers
- S4 Consumenten en eindgebruikers
- G1.1 Goed Bestuur en bedrijfsethiek
- G1.2 Beheer relaties met leveranciers

Deze bovenstaande acht onderwerpen materiele thema's sluiten ook goed aan bij de 3 pijlers van duurzaamheid: net zero-emissie, sociale duurzaamheid en circulariteit. Zie ook hoofdstuk 1.

Deze inventarisatie zal volgens het beleid van Unigarant en UVM een keer in de 2 jaar worden herhaald. Mochten tussentijds er nieuwe ontwikkelingen zijn op een duurzaamheidsonderwerp waardoor het belang significant wijzigt, dan kan de inventarisatie sneller plaatsvinden.

4. ESG-acties 2023

4.1 Environment (milieubeleid)

4.1.1 Schadeherstel

4.1.1.1 Target 2023

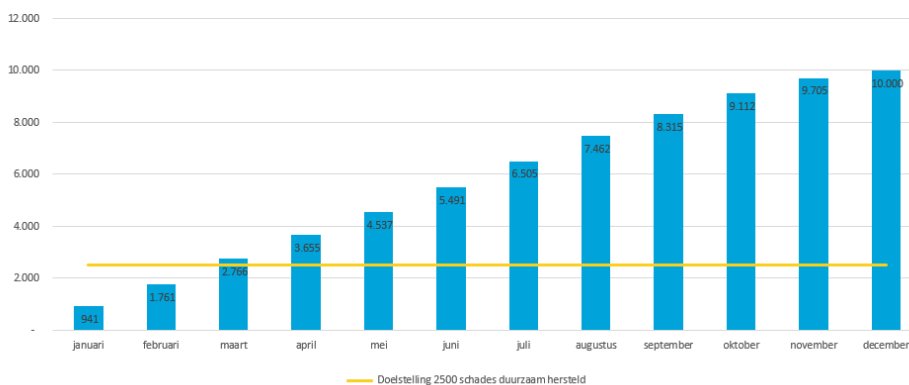
Sinds 2017 integreert Unigarant Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) en duurzaamheid in onze herstelnetwerkcontracten. Om te kunnen pionieren, maar ook gericht te blijven werken, is eind 2022 een duidelijke keuze gemaakt. Analyse toonde aan dat de grootste impact op uitstoot ligt bij cascoherstel, ruitherstel auto, en woonschades. In 2023 lag de focus dus op het herstelnetwerk binnen deze productgroepen, met een doelstelling van 2.500 duurzaam herstelde schades.

Het begrip duurzaam of duurzamer schadeherstel was daarvoor nergens nader omschreven. Samen met de duurzaamheid advies commissie is een nadere definitie opgesteld. Dit zijn nieuwere methoden van expertise, herstel of vervanging bij schade die van recente aard zijn.

4.1.1.2 Behaalde resultaten 2023

- In totaal 10.000 duurzaam herstelde schades (20% van het totale schadeherstel). Zie grafiek hieronder waarin de aantallen gedurende het jaar zijn weergegeven.

Schades duurzamer hersteld in 2023



4.2 Sociale duurzaamheid

4.2.1 Beleid Diversiteit, Gelijkwaardigheid en Inclusie

Unigarant gelooft in de kracht van diversiteit en streeft naar gelijke kansen voor iedereen. Het beleid richt zich op het creëren van een inclusieve werkomgeving waar verschillen worden erkend, gewaardeerd en benut. In samenwerking met de kerngroep Diversiteit, Gelijkwaardigheid en Inclusie (DG&I) en de ondernemingsraad is het beleidsdocument DG&I ontwikkeld. Het is de ambitie om dit thema steeds meer te integreren binnen de organisatie, waarbij men zicht richt op een groeipad. Diversiteit komt regelmatig in verschillende overlegvormen op de agenda.

4.2.2 Maatschappelijke initiatieven

Als onderdeel van de sociale duurzaamheid voert Unigarant een aantal activiteiten uit die invloed heeft op de maatschappij.

Producten en diensten met maatschappelijke doelstellingen

In lijn met het streven naar maatschappelijke betrokkenheid en duurzaamheid zijn verschillende initiatieven opgestart. In 2023 is de kilometerverzekering geïntroduceerd. Hiermee moedigt Unigarant mensen aan om minder te rijden en alternatieven te overwegen. Daarnaast bevordert Unigarant veilig rijden met de Rij veilig verzekering, die rustig en duurzaam rijgedrag belooft met korting op de premie. Daarnaast zet Unigarant in op het voorkomen van fietsdiefstal, een maatschappelijk relevant probleem waar het bedrijf actief aan bijdraagt.

4.3 Governance

4.3.1 Borging van duurzaamheid in de bedrijfsvoering

In 2023 is er nadere invulling gegeven aan de strategie voor duurzaamheid. Daarmee is er een duidelijkere koppeling gemaakt tussen de uitgangspunten voor duurzaamheid en de vertaling naar medewerkers, processen en producten en klanten. Deze concretisering is op verschillende manieren gecommuniceerd waaronder huiskamersessies voor medewerkers. Een goede basis is gelegd die verder wordt uitgebouwd met medewerkers, klanten en business partners die steeds meer ESG kennis krijgen.

5 Vooruitblik 2024

In 2024 gaat Unigarant aan de slag met de materiële thema's. Voor ieder thema voert het bedrijf een GAP-analyse uit. Dit is een analyse waarbij wordt beoordeeld welke informatie al wel beschikbaar is en welke nog niet. Op basis van de uitkomsten van deze GAP-analyse zal een plan van aanpak komen hoe deze GAP's de komende 2 jaar te dichten. Zo zorgt Unigarant ervoor dat het over boekjaar 2025 de benodigde informatie kan rapporteren.

Hoogeveen, 25 maart 2024

Floor van Workum (Algemeen directeur)

Fred Schuurman (Financieel directeur)

Jaarrekening

Balans per 31 december 2023

Actief	Referentie		31-12-2023	31-12-2022
Vaste activa				
Immateriële vaste activa				
- Concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendommen	1	1.711	2.407	
			1.711	2.407
Materiële vaste activa				
- Bedrijfsgebouwen en -terreinen	2	1.549	1.610	
- Machines en installaties	2	187	223	
- Activa in uitvoering	2	0	0	
- Andere vaste bedrijfsmiddelen	2	1.819	2.775	
			3.555	4.607
Financiële vaste activa				
- Leningen u/g	3	702	552	
			702	552
Vlottende activa				
Vorderingen				
- Handelsvorderingen		6.445	4.828	
- Groepsmaatschappijen	4	26.526	1.883	
- Agenten		10.314	9.553	
- Verzekeraars		-1	3	
- Overige vorderingen		0	1	
- Overlopende activa	5	16.772	15.405	
			60.056	31.673
Liquide middelen				
	6		7.185	27.034
Totaal actief			73.209	66.273

Passief	<i>Referentie</i>	31-12-2023		31-12-2022	
Eigen vermogen					
- Geplaatst kapitaal	7	<u>454</u>	<u>454</u>	<u>454</u>	
- Overige reserves	8	<u>2.046</u>	<u>2.046</u>	<u>2.046</u>	
- Onverdeelde winst	9	<u>1.852</u>	<u>7</u>	<u>7</u>	
			4.352		2.507
Voorzieningen					
- Voor personeelsbeloningen	10	<u>902</u>	<u>699</u>	<u>699</u>	
- Verlieslatende contracten	10	<u>55</u>	<u>750</u>	<u>750</u>	
			957		1.449
Kortlopende schulden					
- Groepsmaatschappijen	11	<u>8.801</u>	<u>4.951</u>	<u>4.951</u>	
- Agenten		<u>2.886</u>	<u>3.574</u>	<u>3.574</u>	
- Verzekeraars		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
- Belastingen en sociale premies	12	<u>8.354</u>	<u>7.478</u>	<u>7.478</u>	
- Pensioenen		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
- Schulden aan leveranciers en handelskredieten		<u>352</u>	<u>333</u>	<u>333</u>	
- Overige schulden		<u>1.009</u>	<u>664</u>	<u>664</u>	
- Overlopende passiva	13	<u>46.498</u>	<u>45.317</u>	<u>45.317</u>	
			67.900		62.317
Totaal passief			73.209		66.273

Winst- en verliesrekening over 2023

	Referentie		2023	2022
Netto-omzet				
- Ontvangen provisie	14	<u>147.698</u>		<u>148.369</u>
Kostprijs van de omzet				
- Afgestane provisie	15	<u>-56.078</u>		<u>-57.326</u>
Brutomarge			91.620	91.043
- Personeelskosten	16	<u>-46.043</u>		<u>-43.680</u>
- Afschrijvingen immateriële vaste activa		<u>-697</u>		<u>-706</u>
- Afschrijvingen materiele vaste activa	17	<u>-1.216</u>		<u>-1.220</u>
- Overige bedrijfskosten	18	<u>-41.908</u>		<u>-45.318</u>
Som der kosten			-89.864	-90.924
Bedrijfsresultaat			1.756	119
- Rentebaten	19	<u>741</u>		<u>24</u>
- Rentelasten	20	<u>-1</u>		<u>-133</u>
Uitkomst der financiële baten en lasten			740	-110
Resultaat voor belastingen			2.496	9
- Belastingen over het resultaat	21		-644	-2
Resultaat na belastingen			<u>1.852</u>	<u>7</u>

Kasstroomoverzicht over 2023

	2023	2022
Resultaat na belastingen	1.852	7
Aanpassing voor:		
-Afschrijvingen (im)materiele vaste activa	1.913	1.926
-Mutatie vorderingen	-28.383	453
-Mutatie schulden	5.582	-2.685
-Mutatie voorzieningen	-491	-152
	<u>-21.379</u>	<u>-459</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	-19.527	-452
-Investerings in immateriële vaste activa	0	-4
-Desinvesteringen in immateriële vaste activa	0	0
-Investerings in materiele vaste activa	-164	-1.260
-Desinvesteringen in materiele vaste activa	0	50
	<u>-164</u>	<u>-1.214</u>
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten	-164	-1.214
-Uitgekeerd dividend	-7	-80
-Betalingen uit langlopende vorderingen	-331	0
-Ontvangsten uit langlopende vorderingen	180	187
	<u>-157</u>	<u>107</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-157	107
Mutatie geldmiddelen	-19.849	-1.559
Aansluiting mutatie geldmiddelen:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
-Liquide middelen per 1 januari	27.034	28.593
-Liquide middelen per 31 december	<u>7.185</u>	<u>27.034</u>
	-19.849	-1.559

Grondslagen van de financiële verslaglegging

Algemene toelichting

Activiteiten

De activiteiten van Unigarant bestaan voornamelijk uit het als gevolmachtigd agent verkopen van schadeverzekeringsproducten. Verkoop vindt met name plaats binnen Nederland.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Unigarant N.V. ('Unigarant') is statutair gevestigd te 's-Gravenhage en kantoorhoudende te Hoogeveen aan Schutstraat 120. Het KvK-nummer van Unigarant is 04023408.

Datum opmaak en vaststelling jaarrekening

De jaarrekening is op 22 maart 2024 opgemaakt en tevens definitief vastgesteld.

Groepsverhoudingen

Unigarant behoort tot de ANWB-groep. Unigarant is een 100% deelneming van ANWB B.V. te 's-Gravenhage. Aan het hoofd van deze groep staat ANWB B.V. te 's-Gravenhage. Tot deze groep behoort tevens UVM Verzekeringsmaatschappij N.V., het verzekeringsbedrijf waarvoor Unigarant als gevolmachtigd agent optreedt (tevens 100% deelneming van ANWB B.V.). De jaarrekening van Unigarant wordt opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van ANWB B.V.

Stelselwijzigingen

Gedurende het verslagjaar hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Schattingswijzigingen

Gedurende het verslagjaar heeft zich de volgende schattingswijziging voorgedaan:

- Aanpassing van de actuariële aannames ten behoeve van de jubileumvoorziening.

Zie de toelichting van deze jaarrekeningpost voor een nadere omschrijving van deze schattingswijziging.

Vergelijkende cijfers

Ten behoeve van het verbeterd inzicht zijn indien nodig de vergelijkende cijfers aangepast.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Unigarant zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in art. 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Verbonden partijen

Als verbonden partijen worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en andere sleutelfunctionarissen in het management van Unigarant of ANWB B.V. zijn verbonden partijen.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode en is verdeeld in kasstromen uit operationele-, investerings- en financieringsactiviteiten. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en ontvangen dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. Betaalde dividenden zijn

opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen opgenomen de investeringen waarvoor in het boekjaar geldmiddelen zijn opgeofferd.

Algemene grondslagen

Algemeen

De 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. Het management heeft bij het opmaken van de jaarrekening de continuïteit van de onderneming voor de komende 12 maanden onderzocht en heeft op basis daarvan besloten tot het toepassen van de continuïteitsveronderstelling.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. 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.

Alle bedragen in de cijferopstellingen van deze jaarrekening van Unigarant N.V. zijn in duizenden euro's, tenzij anders vermeld. Door afronding kan het voorkomen dat de totalen niet geheel overeenstemmen met de som van de afzonderlijke getallen.

Leasing

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

Financiële instrumenten

Unigarant houdt geen financiële instrumenten voor handelsdoeleinden aan en geeft deze ook niet uit.

✓ Rente- en kasstroomrisico

Unigarant loopt risico over rentedragende vorderingen (met name onder de financiële vaste activa) en rentedragende langlopende en kortlopende schulden. Voor vorderingen en schulden met variabele renteaftspraken loopt Unigarant risico ten aanzien van toekomstige kasstromen; met betrekking tot vastrentende vorderingen en schulden loopt Unigarant risico's over de reële waarde als gevolg van wijzigingen in de marktrente. Met betrekking tot de vorderingen worden geen financiële derivaten met betrekking tot afdekking van het renterisico gecontracteerd.

✓ Kredietrisico

Unigarant heeft geen significante concentraties van kredietrisico. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Immateriële vaste activa

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

Om vast te stellen of er voor een immaterieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar paragraaf 'Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa'.

Uitgaven voor ontwikkelingsprojecten worden geactiveerd als onderdeel van de vervaardigingsprijs als het waarschijnlijk is dat het project commercieel en technisch succesvol zal zijn (dat wil zeggen: als het waarschijnlijk is dat economische voordelen zullen worden behaald) en de kosten betrouwbaar kunnen worden vastgesteld. De afschrijving van de geactiveerde ontwikkelingskosten vangt aan zodra de commerciële productie is gestart en vindt plaats over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Onderzoekskosten worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen (grond) wordt niet afgeschreven.

Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de volgende paragraaf.

Overige vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De vennootschap beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder- waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan de taxatiewaarde danwel een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is, wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. De in aftrek te brengen kosten bij het bepalen van de opbrengstwaarde zijn gebaseerd op de geschatte kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de verkoop en nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument. Het waardeverminderverslies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Financiële vaste activa

✓ Leningen u/g

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, gewoonlijk de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de geamortiseerde en direct verantwoord in de winst- en verliesrekening. De looptijd van de vorderingen is langer dan een jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

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. De vorderingen hebben een kortlopend karakter (<1 jaar), tenzij anders vermeld.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Het in de balans opgenomen (geplaatst) aandelenkapitaal bestaat uit het geplaatst en volgestorte aandelenkapitaal op gewone aandelen. De overige reserves bestaan uit door Unigarant niet uitgekeerde winsten. Het onverdeeld resultaat is opgenomen voor de resultaatbestemmingen waarover de Algemene Vergadering van Aandeelhouders nog een besluit moet nemen.

Voorzieningen

✓ Algemeen

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.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Indien het effect van de tijdwaarde van geld niet materieel is worden de voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

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.

✓ Voorziening voor jubileumuitkeringen

De voorziening jubilea wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband. De verplichtingen voor jubileumuitkeringen zijn gebaseerd op actuariële berekeningen waarbij rekening gehouden wordt met de arbeidsvoorwaarden en het personeelsbestand (er wordt geen rekening gehouden met toekomstige salarisstijgingen). Deze verplichtingen zijn contant gemaakt tegen de geldende markttrente. De gehanteerde overlevingskans is gebaseerd op de AG prognosetafel 2022. De ontslagkansen zijn gebaseerd op de uitdiensttredingscijfers over de periode 2017-2021.

✓ Voorziening voor transitievergoedingen

De voorziening wordt opgenomen tegen de nominale waarde van de verwachte transitievergoedingen na afloop van het dienstverband. Er wordt slechts een voorziening getroffen indien het zeer waarschijnlijk is dat uitbetaling van de transitievergoeding zal plaatsvinden. Indien sprake is van een transitievergoeding als gevolg van langdurige ziekte kan compensatie aangevraagd worden bij het UWV. In deze gevallen is een vordering opgenomen ter hoogte van het bedrag van de voorziening. Deze vordering is opgenomen onder de overlopende activa.

✓ Voorziening verlieslatend contract

Onder een verlieslatend contract wordt verstaan een overeenkomst waarin de onvermijdbare kosten om aan de contractuele verplichtingen te voldoen, de verwachte voordelen uit de overeenkomst overtreffen. De onvermijdbare kosten zijn de kosten die ten minste moeten worden gemaakt om van de overeenkomst af te komen, dat wil zeggen de kosten bij het voldoen aan de verplichtingen. Voor het negatieve verschil tussen de na de balansdatum te ontvangen prestatie en de na de balansdatum te verrichten contraprestatie is een voorziening opgenomen.

Aan deze voorziening liggen inschattingen ten grondslag ten aanzien van de verwachte voordelen uit de overeenkomst. Bij het maken van deze inschattingen is zoveel als mogelijk gebruik gemaakt van de realisatiecijfers uit het recente verleden.

Schulden

✓ Kortlopende schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, gewoonlijk de nominale waarde. Posities in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de koers per balansdatum. De kortlopende schulden hebben allen een looptijd korter dan 1 jaar.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Netto-omzet

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen. Dit betreft met name de van verzekeringsmaatschappijen ontvangen provisie als vergoeding voor verrichte diensten in het kader van volmacht contracten. De premie voor schadeverzekeringen wordt als opbrengst opgenomen gedurende de looptijd van het contract naar evenredigheid van de verstreken verzekeringstermijn.

Algemene beheerskosten

Onder algemene beheerskosten worden die kosten verstaan die ten laste van het jaar komen, en die niet direct aan de verrichte diensten toe te rekenen zijn.

Personeelskosten

- ✓ Periodieke betaalbare beloningen

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.

- ✓ Pensioenen

De pensioenregeling is sinds 2020 ondergebracht bij de Nationale APF. De bij De Nationale APF ondergebrachte pensioenregelingen zijn zogenaamde CDC-regelingen: een regeling met een vaste premie. Werknemers nemen verplicht deel aan het pensioenfonds vanaf de eerste dag van de maand waarin de werknemer 21 jaar wordt. Het opbouwpercentage is het resultaat van de ingelegde premie. Het pensioenfonds berekent jaarlijks welk opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen kan worden gefinancierd.

In de pensioenpremie is geen opslag opgenomen om de pensioenaanspraken te verhogen (indexeren). Indexatie vindt alleen plaats als de financiële situatie (dekkingsgraad) van de ANWB-kring bij het pensioenfonds De Nationale APF voldoende is en op basis van de daarvoor geldende wettelijke kaders.

In 2023 is het opbouwpercentage over de pensioengrondslag (dit is pensioengevend salaris minus de franchise) 1,875%. Er wordt rekening gehouden met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. De franchise in 2023 bedraagt € 16.322. Het maximum pensioengevend salaris, het brutoloon waarboven geen pensioenopbouw mogelijk is, bedraagt vanaf 1 januari 2023 € 128.810 (2022: € 114.866).

De te betalen pensioenpremies voor het verslagjaar komen direct ten laste van de winst -en-verliesrekening. Er gelden voor de vennootschap geen onvoorwaardelijke verplichtingen inzake pensioenen. In 2021 hebben sociale partners nieuwe afspraken gemaakt over de pensioenregeling vanaf 2022 tot de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel (nu gepland op 1 juli 2026). Onderdeel van de afspraken is dat Unigarant, naast de vaste premie, aanvullende (gemaximeerde) stortingen kan doen in het fonds voor de jaren 2022 tot en met 2024. Of stortingen nodig zijn wordt bepaald aan de hand van de rentestand per 30 september van het voorgaande jaar rekening houdend met de wettelijke wijziging in de Ultimate Forward Rate (UFR) die de komende jaren geldt. Jaarlijks berekent het Pensioenfonds het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen dat kan worden gefinancierd uit de vaste premie. In 2022 is met een aanvullende storting een opbouwpercentage van 1,5% gefinancierd. Voor de jaren 2023 en 2024 geldt: als het berekende opbouwpercentage lager is dan het fiscale maximum van 1,875% van de pensioengrondslag, betaalt de werkgever voor het betreffende jaar een aanvullende storting tot maximaal het opbouwpercentage van 1,875%. De aanvullende stortingen voor de jaren 2022 tot en met 2024 zijn in totaal gemaximeerd op € 2,7 miljoen. Hiervan is in 2022 € 1,1 miljoen betaald. Voor 2023 en 2024 hoeft geen aanvullende storting gedaan te worden.

De beleidsdekkingsgraad van De Nationale APF per 31 december 2023 bedraagt 115,4% (ultimo 2022: 111,2%). De actuele dekkingsgraad is voor december 2023 112,7% (2022: 110,7%).

In 2021 heeft de ANWB-kring van De Nationale APF een herstelplan ingediend bij toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB), waarin wordt aangetoond dat de beleidsdekkingsgraad binnen de gekozen hersteltermijn van 10 jaar herstelt tot het niveau van de vereiste dekkingsgraad. De kring heeft in het eerste kwartaal van 2022 het herstelplan geactualiseerd. Dit herstelplan voorzagt voor ultimo 2023 een beleidsdekkingsgraad van 111,9% en de actuele beleidsdekkingsgraad van 112,7% ligt hoger. Uit deze actualisatie blijkt ook dat de kring naar verwachting eind 2025 boven de minimaal vereiste dekkingsgraad van 116,8% herstelt.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief door middel van vaste percentages van de verkrijgingsprijs.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de overige bedrijfskosten.

Financiële baten en-lasten

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

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt, conform de afspraken binnen de fiscale eenheid met ANWB B.V., berekend over het resultaat voor belastingen in de winst- en verliesrekening op basis van het geldende nominale tarief. ANWB B.V rekent de belastingposities met Unigarant af. In de jaarrekening wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingposities uit hoofde van waarderingsverschillen tussen commerciële en fiscale grondslagen. Verschillen hiermee samenhangend worden in rekening-courant met de groep verantwoord.

Toelichting op de balans

1. Immateriële vaste activa

Het verloop is als volgt:

	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom	
	2023	2022
<i>Aanschafwaarde per 1 januari</i>	3.539	5.183
<i>Cumulatieve afschrijvingen</i>	-1.132	-2.074
Boekwaarde 1 januari	2.407	3.109
<i>Investeringsen</i>	0	4
<i>Desinvesteringen</i>	0	-1.648
<i>Afschrijvingen</i>	-697	-706
<i>Afschrijvingen desinvesteringen</i>	0	1.648
Boekwaarde 31 december	1.711	2.407
<i>Aanschafwaarde 31 december</i>	3.539	3.539
<i>Cumulatieve afschrijvingen</i>	-1.828	-1.132
Boekwaarde 31 december	1.711	2.407

De afschrijvingen zijn als volgt bepaald:

Immateriële vaste activa:

- *Ontwikkelingskosten:* 20% van de aanschafwaarde
- *Licenties:* 20% van de aanschafwaarde
- *Klantenportefeuille:* 20% van de aanschafwaarde

2. Materiële vaste activa

Het verloop is als volgt:	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Activa in uitvoering	Totaal 2023	Totaal 2022
Aanschafwaarde per 1 januari	1.773	572	6.319	0	8.665	7.790
Cumulatieve afschrijvingen	-164	-350	-3.544	0	-4.057	-3.173
Boekwaarde 1 januari	1.610	223	2.775	0	4.607	4.617
Investerings	5	0	159	0	164	1.261
Desinvesterings	0	0	-60	0	-60	-386
Afschrijvingen	-65	-36	-1.115	0	-1.216	-1.220
Afschrijvingen desinvesterings	0	0	60	0	60	336
Boekwaarde 31 december	1.549	187	1.819	0	3.555	4.608
Aanschafwaarde per 31 december	1.778	572	6.418	0	8.769	8.665
Cumulatieve afschrijvingen	-229	-385	-4.599	0	-5.214	-4.057
Boekwaarde 31 december	1.549	187	1.819	0	3.555	4.608

De investeringen in andere vaste bedrijfsmiddelen betreffen voornamelijk automatiseringsactiva (€ 114.000) en inventaris (€ 45.000).

De desinvestering bestaat uit overige bedrijfsmiddelen ad € 60.000 (boekwaarde: € 0). Op overige bedrijfsmiddelen is een boekwinst ad € 35.000 gerealiseerd.

De afschrijvingen zijn als volgt bepaald:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen:

- *Terreinen (grond)* 0% van de aanschafwaarde
- *Terreininrichting* 10% van de aanschafwaarde
- *Verbouwingen* 10-20% van de aanschafwaarde

Machines en installaties:

- *Installaties* 10% van de aanschafwaarde

Andere vaste bedrijfsmiddelen:

- *Automatisering* 20% van de aanschafwaarde
- *Overige inventaris* 20% van de aanschafwaarde
- *Overige bedrijfsmiddelen* 20% van de aanschafwaarde

3. Leningen u/g

Deze post betreft een overeenkomst met twee leasemaatschappijen zijnde Arval BNP Paribas Group en LeasePlan Corporation inzake de operational lease van vervoermiddelen, waarbij de financiering van de boekwaarde door Unigarant plaatsvindt. Het rentepercentage is 0%. Ter nadere zekerheid zijn de vervoermiddelen in onderpand verkregen.

	2023	2022
<i>Stand per 1 januari</i>	<u>552</u>	<u>738</u>
<i>Verstrekt gedurende het jaar</i>	<u>331</u>	<u>0</u>
<i>Afgelost gedurende het jaar</i>	<u>-180</u>	<u>-187</u>
Stand per 31 december	<u>702</u>	<u>552</u>

De looptijd van deze lening hangt samen met de looptijd van de gefinancierde leasecontracten. De looptijd is groter dan 1 jaar en korter dan 5 jaar.

4. Groepsmaatschappijen

Dit betreft rekening-couranten met groepsmaatschappijen. Er is geen sprake van andere contractuele bepalingen, zekerheden, of een aflossingsschema. De reële waarde van de vordering op groepsmaatschappijen benadert de boekwaarde.

	2023	2022
<i>ANWB B.V.</i>	<u>25.664</u>	<u>1.004</u>
<i>UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Logicx Vervangend Vervoer B.V.</i>	<u>164</u>	<u>196</u>
<i>Stichting ANWB Rechtsbijstand</i>	<u>698</u>	<u>683</u>
Stand per 31 december	<u>26.526</u>	<u>1.883</u>

In het rekening-courant saldo met de ANWB B.V. is een belastingvordering (vpb) ad € 664.000 opgenomen. Daarnaast is er in 2023 een deposito verstrekt aan ANWB B.V. ter grootte van € 25.000.000 (telkens 1 maand verlenging, tegen het dan geldende Euribor rentepercentage).

5. Overlopende activa

	2023	2022
<i>Afgestane provisiereserve aan agenten</i>	<u>12.377</u>	<u>11.794</u>
<i>Vooruitbetaalde kostenfacturen</i>	<u>3.743</u>	<u>3.332</u>
<i>Overige overlopende activa</i>	<u>652</u>	<u>279</u>
Stand per 31 december	<u>16.772</u>	<u>15.405</u>

Het overlopende deel van de aan de agenten betaalde provisie heeft overwegend een kortlopend karakter (<1 jaar). Het langlopende deel (>1 jaar) van de provisiereserve bedraagt € 0,7 miljoen (2022: € 0,6 miljoen). De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

6. Liquide middelen

	2023	2022
<i>Banktegoeden</i>	7.185	27.034
Stand per 31 december	7.185	27.034

De geldmiddelen staan ter vrije beschikking van de onderneming.

Eigen vermogen

7. Geplaatst kapitaal

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 453.700, verdeeld in 100 gewone aandelen van nominaal € 4.537. Geplaatst en gestort zijn alle 100 aandelen. ANWB B.V., gevestigd in 's-Gravenhage, is enig aandeelhouder van de vennootschap.

8. Overige reserves

Het verloop is als volgt:	2023	2022
<i>Stand per 1 januari</i>	2.047	2.047
<i>Dividenduitkering voorgaand boekjaar</i>	-7	-80
<i>Resultaat vorig boekjaar, volgens besluit winstbestemming</i>	7	80
Stand per 31 december	2.047	2.047

9. Onverdeelde winst

Het verloop is als volgt:	2023	2022
<i>Stand per 1 januari</i>	7	80
<i>Resultaat vorig boekjaar, naar overige reserves</i>	0	0
<i>Uitgekeerd dividend in boekjaar</i>	-7	-80
<i>Resultaat boekjaar</i>	1.852	7
Stand per 31 december	1.852	7

Voorstel tot bestemming van de winst

Het resultaat bedraagt € 1.852.000 (2022: € 7.000). Dit bedrag staat ter beschikking van de algemene vergadering van aandeelhouders. Voorgesteld wordt om het netto resultaat over het verslagjaar als dividend uit te keren. Dit voorstel is niet in de balans verwerkt.

Voorzieningen

10. Voorzieningen

Voorziening voor transitievergoedingen

Er is een voorziening gevormd voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst te betalen transitievergoeding aan personeelsleden die per balansdatum naar verwachting uit dienst zullen treden vanwege ziekte, arbeidsongeschiktheid of disfunctioneren. In deze voorziening zijn tevens begrepen eventuele ontslagvergoedingen te betalen aan deze personeelsleden. Deze verplichting heeft een overwegend kortlopend karakter (< 1 jaar).

Voorziening voor jubileumuitkeringen

De voorziening jubilea is gevormd voor de verwachte jubileumuitkeringen gedurende het dienstverband. De voorziening heeft een overwegend middellang tot langlopend karakter (> 1 jaar).

Het verloop is als volgt:	Transitie vergoeding	Jubileum	2023	2022
Stand per 1 januari	124	575	699	591
Onttrekking	-92	-23	-115	-119
Dotatie	129	202	331	241
Vrijval	-13	0	-13	-14
Stand per 31 december	148	754	902	699

In 2023 heeft een herijking van de actuariële aannames plaatsgevonden. De gewijzigde aannames hebben betrekking op de disconteringsrente (van 3,6% naar 3,2%), de sterftেকansen en de ontslagkansen. Voor de looninflatie is net als in 2022 uitgegaan van 3,5%. Dit heeft geleid tot een verhoging van de voorziening. Het effect van deze schattingswijziging bedraagt € 135.000.

Voorziening verlieslatend contract

Unigarant maakt voor vastlegging en opslag van camerabeelden en opvolgingsprocessen gebruik van een extern platform. Voor dit platform wordt maandelijks een onderhoudsvergoeding betaald, waarbij sprake is van een minimale maandelijkse vergoeding.

Doordat de opbrengsten die samenhangen met dit platform lager zijn dan de te betalen onderhoudsvergoeding voor het platform, is sprake van een verlieslatend contract. Voor het negatieve verschil tussen de verwachte inkomsten en de te betalen minimale onderhoudsvergoeding is een voorziening opgenomen.

Het verloop is als volgt:	2023	2022
Stand per 1 januari	750	1.010
Onttrekking	-695	-526
Dotaties	0	266
Vrijval	0	0
Stand per 31 december	55	750

Hiervan is € 55.000 kortlopend van karakter (< 1 jaar).

11. Groepsmaatschappijen

Dit betreft kortlopend verschuldigde gelden aan groepsmaatschappijen. De schuld aan UVM Verzekeringsmaatschappij N.V. betreft de openstaande afrekening inzake de verschuldigde premie onder aftrek van provisie en schade.

	2023	2022
ANWB B.V.	4.748	353
UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.	4.053	4.598
Reis- en Rechtshulp N.V.	0	0
Stand per 31 december	8.801	4.951

12. Belastingen en sociale premies

	2023	2022
<i>Assurantiebelasting</i>	7.215	6.415
<i>Loonbelasting</i>	1.002	800
<i>Overige</i>	138	262
Stand per 31 december	8.354	7.478

13. Overlopende passiva

	2023	2022
<i>Provisiereserve</i>	35.599	34.584
<i>Overige overlopende passiva</i>	10.899	10.733
Stand per 31 december	46.498	45.317

De provisie-reserve heeft voor € 1.553.863 een langlopend karakter (2022: € 1.490.000).

Onder de overige overlopende passiva staan onder andere diverse reserveringen voor personeel (onder andere vakantiegeld en vakantiedagen) ter grootte van € 3.620.000 (2022: € 3.034.000) en nog te ontvangen kostenfacturen ter grootte van € 2.856.000 (2022: € 3.149.000).

De reële waarde van de overlopende passiva benadert de boekwaarde.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Unigarant is (huur)verplichtingen aangegaan die als volgt weergegeven kunnen worden:

	Resterende looptijd			31 dec. 2023
	<i>Binnen 1 jaar</i>	<i>Tussen 1 en 5 jaar</i>	<i>Langer dan 5 jaar</i>	<i>Totaal</i>
<i>Kantoorpand</i>	635	2.669	6.046	9.350
<i>Operational lease</i>	179	265	0	444
	814	2.934	6.046	9.794

Kantoorpand

Unigarant huurt van UVM een kantoorpand te Hoogeveen. UVM belast deze huur maandelijks door op basis van het onderliggende huurcontract. De huidige contractuele huurovereenkomst tussen UVM en Unigarant heeft een looptijd tot en met 13 januari 2037.

Gedurende het verslagjaar is uit hoofde van dit huurcontract voor een bedrag van € 622.000 (2022: € 604.000) aan huurkosten in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Operational lease

Gedurende het verslagjaar is voor een bedrag van € 355.000 (2022: € 287.000) aan operational leasekosten in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Lopende juridische procedures

Er is lopende procedure m.b.t. een door Unigarant betwiste claim met een leverancier in verband met de beëindiging van een zakelijke overeenkomst waarbij de kans bestaat dat Unigarant financiële risico's loopt.

Kredietregeling

Het bancaire krediet van Unigarant maakt deel uit van een door de kredietinstelling verstrekt poolingcontract voor het ANWB-concern. Uit hoofde van deze faciliteit heeft Unigarant een krediet bij de betreffende kredietinstelling. Dit krediet is gemaximeerd op de tegoeden die de andere maatschappijen van het ANWB-concern per saldo bij deze kredietinstellingen aanhouden. Unigarant heeft gedurende het verslagjaar geen gebruik gemaakt van dit krediet.

Aansprakelijkheid bij een fiscale eenheid

Unigarant is voor de BTW en vennootschapsbelasting onderdeel van de fiscale eenheid van ANWB B.V. Daardoor is zij mede hoofdelijk aansprakelijk voor de ter zake verschuldigde belastingen. Eventuele fiscale verliescompensatie wordt op ANWB B.V.- niveau toegepast in de fiscale eenheid.

Extra bijdrage pensioen 2023-2024

Unigarant en de OR hebben een pensioenregeling voor de komende jaren afgesproken. Door macro-economische omstandigheden is de kostprijs van pensioen in de afgelopen jaren zeer sterk gestegen. Dit zorgt ervoor dat de pensioenopbouw, zonder bijstorting, omlaag gaat. Om de impact van de macro-economische omstandigheden te beperken stort Unigarant in 2023 en 2024 jaarlijks maximaal € 0,8 miljoen bij (afhankelijk van het opbouwpercentage). Voor 2023 is reeds vastgesteld dat er geen extra bijdrage nodig is, aangezien de dekkingsgraad in 2022 dermate is verbeterd dat het opbouwpercentage van 1,875% ook gehaald wordt met de reguliere premie. Voor 2024 is de bijstorting maximaal € 0,8 miljoen.

Toelichting op de winst- en verliesrekening

Netto-omzet

14. Verdiende provisie

Hieronder zijn opgenomen de door Unigarant ontvangen provisie over de verkopen van schadeverzekeringsproducten, poliskosten en abonnementsgelden. Deze vloeien nagenoeg geheel voort uit in Nederland verrichte activiteiten. De ontvangen provisie wordt toegerekend aan de periode waarop deze betrekking heeft.

15. Afgestane provisie

Hieronder zijn de provisies opgenomen, betaald aan intermediairs als vergoeding voor het sluiten en prolongeren van verzekeringsovereenkomsten. De afgestane provisie wordt toegerekend aan de periode waarop deze betrekking heeft.

Kosten

16. Personeelskosten

	2023	2022
<i>Lonen en salarissen</i>	<u>27.459</u>	<u>26.010</u>
<i>Sociale lasten</i>	<u>4.903</u>	<u>4.633</u>
<i>Pensioenlasten</i>	<u>5.646</u>	<u>6.285</u>
<i>Overige personeelskosten</i>	<u>8.035</u>	<u>6.752</u>
	<u>46.043</u>	<u>43.680</u>

Het gemiddeld aantal medewerkers bedroeg 493 FTE (in 2022: 477 FTE). Zij zijn allen in Nederland werkzaam.

In de lonen en salarissen is € 428.000 (in 2022: € 1.397.000) opgenomen aan variabele beloningen aan natuurlijke personen.

De forse toename van de post Overige personeelskosten in 2023 wordt met name veroorzaakt door inhuur van personeel (€ 4,6 miljoen; in 2022 € 3,8 miljoen) als gevolg van het niet kunnen invullen van vacatures.

Bezoldiging bestuurders en commissarissen	2023	2022
<i>Bestuurders</i>	<u>605</u>	<u>853</u>
<i>Commissarissen</i>	<u>23</u>	<u>16</u>
	<u>628</u>	<u>869</u>

De bezoldiging van bestuurders omvat beloningen betaalbaar op termijn, zoals pensioenlasten, uitkeringen bij beëindiging van het dienstverband en winstdelingen en bonusbetalingen, voor zover deze posten ten laste zijn gekomen van de vennootschap.

17. Afschrijvingen materiële vaste activa

	2023	2022
<i>Bedrijfsgebouwen en -terreinen</i>	<u>65</u>	<u>57</u>
<i>Machines en installaties</i>	<u>36</u>	<u>36</u>
<i>Andere vaste bedrijfsmiddelen</i>	<u>1.115</u>	<u>1.128</u>
	<u>1.216</u>	<u>1.220</u>

18. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten bestaan uit:	2023	2022
<i>Kantoorkosten en IT-infrastructuur</i>	<u>13.210</u>	<u>13.009</u>
<i>Algemene kosten</i>	<u>9.425</u>	<u>9.062</u>
<i>Huisvestingskosten</i>	<u>1.731</u>	<u>1.367</u>
<i>Commerciële kosten</i>	<u>10.100</u>	<u>12.587</u>
<i>Product gerelateerde kosten</i>	<u>7.442</u>	<u>9.294</u>
	<u>41.908</u>	<u>45.318</u>

Vanuit ANWB groep worden de kosten van centrale en ondersteunende diensten/afdelingen in rekening courant doorbelast aan de afzonderlijke dochters. Dat heeft voor Unigarant een effect van € 17,5 miljoen (2022: € 13,3 miljoen). Deze kosten zijn inbegrepen in de overige bedrijfskosten en bestaan uit algemene kosten ad € 8,3 miljoen (2022: € 7,4 miljoen), kantoorkosten en IT-infrastructuur ad € 305.000 (2022: € 1,1 miljoen) en commerciële kosten ad € 8,9 miljoen (2022: € 4,8 miljoen).

Accountants honoraria

In het boekjaar en voorgaand boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountants honoraria ten laste van het resultaat gebracht (die zijn inbegrepen in de algemene kosten):

	2023	2022
<i>Controle van de jaarrekening</i>	<u>60</u>	<u>60</u>
<i>Andere controlewerkzaamheden</i>	<u>-2</u>	<u>2</u>
	<u>58</u>	<u>61</u>

De totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening bestaat uit de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende dat boekjaar zijn verricht.

Financiële baten en lasten

19. Rentebaten

	2023	2022
Groepsmaatschappijen	260	0
Overige rentebaten	741	24
	1.001	24

20. Rentelasten

	2023	2022
Groepsmaatschappijen	0	0
Overige rentelasten	1	133
	1	133

21. Belastingen over het resultaat

	2023	2022
Acute belastingen over het lopende boekjaar	644	2

Het effectieve belastingtarief is 25,8% (2022: 25,8%) en wijkt niet af van het toepasselijke belastingtarief. De vennootschapsbelasting wordt verrekend op groepsniveau, waarbij Unigarant deze vordering of schuld verwerkt in de rekening-courant met ANWB B.V.

Overige gegevens

Statutaire winstbestemmingsregeling Artikel 24

Lid 1: Uit de winst, die in het laatst verstreken boekjaar is behaald, zullen zodanige bedragen worden gereserveerd als de algemene vergadering zal bepalen.

Lid 2: De winst die na toepassing van het bepaalde in het vorige lid resteert, staat ter vrije beschikking aan de algemene vergadering. Bij staking van stemmen over uitkering of reservering van winst wordt de winst waarop het voorstel betrekking heeft, gereserveerd.

Lid 3: Enige uitkering van winst anders dan interimdividend geschiedt eerst na vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.

Lid 4: De vennootschap kan slechts uitkeringen doen voor zover haar eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het geplaatste kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.

Lid 5: Door de vennootschap gehouden aandelen of certificaten en aandelen of certificaten die de vennootschap in vruchtgebruik heeft, tellen niet mee bij de berekening van de winstverdeling.

Lid 6: De algemene vergadering kan op voorstel van de directie bepalen dat een tussentijdse uitkering wordt gedaan, mits blijkt een met inachtneming van de wettelijke bepalingen op te stellen tussentijdse vermogensopstelling voldaan is aan het vereiste van lid 4.

Hoogeveen, 25 maart 2024

Directie:

Floor van Workum (Algemeen directeur)

Fred Schuurman (Financieel directeur)

Raad van Commissarissen:

Marga de Jager (President-commissaris)

Theo Brink

Sandra Spek

Arnoud Klerkx

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de aandeelhouder en raad van commissarissen van Unigarant N.V.

Verklaring over de in het financieel jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2023 van Unigarant N.V. te Hoogeveen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het financieel jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Unigarant N.V. per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2023;
- de winst-en-verliesrekening over 2023;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Unigarant N.V. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

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

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

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

Onze focus op fraude en het niet-naleven van wet- en regelgeving

Onze verantwoordelijkheid

Hoewel wij niet verantwoordelijk zijn voor het voorkomen van fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving en van ons niet verwacht kan worden dat wij het niet-naleven van alle wet- en regelgeving ontdekken, is het onze verantwoordelijkheid om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening als geheel geen afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude.

Onze controle-aanpak met betrekking tot frauderisico's

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

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne beheersingssysteem en in het bijzonder de frauderisicoanalyse geëvalueerd alsook bijvoorbeeld de Unigarant gedragscode, het Unigarant Protocol Incidenten en Klokkenluiders, Fraudebeleid Unigarant en de incidentenregistratie. Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd, en voor zover wij noodzakelijk achten, de werking getoetst van interne beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van frauderisico's, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude.

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Wij houden rekening met het risico dat het management interne beheersmaatregelen kan doorbreken, aangezien dit risico in alle ondernemingen aanwezig is. Vanwege dit risico hebben wij onder meer schattingen beoordeeld op tendenties die mogelijk een risico vormen op een afwijking van materieel belang, met name gericht op belangrijke gebieden die oordeelsvorming vereisen en significante schattingsposten, zoals toegelicht in "Grondslagen van de financiële verslaggeving", sectie "Schattingen" in de jaarrekening. Ook hebben wij data analyse gebruikt om journalposten met een verhoogd risico te signaleren en te toetsen en de zakelijke beweegredenen (of het ontbreken daarvan) beoordeeld van bijzondere transacties, waaronder die met verbonden partijen.

Wij zijn bij het identificeren en inschatten van frauderisico's uitgegaan van de veronderstelling dat er bij de opbrengstenverantwoording frauderisico's bestaan. Wij hebben in reactie op het veronderstelde frauderisico onze werkzaamheden inzake de opbrengstenverantwoording bepaald en uitgevoerd.

Wij hebben de marktconformiteit van transacties met de betrokken verbonden partij nader beoordeeld.

Wij hebben kennis genomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij leden van de directie, de interne accountantsdienst, de risk management en compliance afdelingen en de raad van commissarissen.

Uit de door ons geïdentificeerde frauderisico's, ontvangen inlichtingen en andere beschikbare informatie volgen geen specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude met een mogelijk materieel belang voor het beeld van de jaarrekening.

Onze controle-aanpak met betrekking tot het risico van niet voldoen aan wet- en regelgeving

Wij hebben passende controlewerkzaamheden verricht inzake de naleving van de bepalingen van de relevante wet- en regelgeving die van directe invloed zijn op de verantwoorde bedragen en toelichtingen in de jaarrekening. Daarnaast hebben wij de omstandigheden ingeschat met betrekking tot het risico van niet-naleven van wet- en regelgeving waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze van materiële invloed kunnen zijn op de jaarrekening, op basis van onze ervaring in de sector, door afstemming met de directie, het kennis nemen van de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA), het lezen van notulen, het kennisnemen van rapporten van de interne accountantsdienst, risk management en compliance afdelingen, communicatie met en lezen van correspondentie van relevante regelgevende en toezichthoudende autoriteiten, het kennisnemen van verbeterplannen en het uitvoeren van gegevensgerichte werkzaamheden gericht op transactiestromen, jaarrekeningposten en toelichtingen.

Wij hebben verder kennisgenomen van advocatenbrieven en correspondentie met toezichthouders en zijn alert gebleven op indicaties voor een (mogelijke) niet-naleving gedurende de controle. Ten slotte hebben wij schriftelijk de bevestiging ontvangen dat alle bekende gebeurtenissen van niet-naleving van wet- en regelgeving met ons zijn gedeeld.

Onze controle-aanpak met betrekking tot de continuïteitsveronderstelling

Zoals toegelicht in het onderdeel Continuïteit van de jaarrekening, is de jaarrekening opgemaakt op basis van de continuïteitsveronderstelling. Bij het opmaken van de jaarrekening heeft de directie een specifieke beoordeling

gemaakt van de mogelijkheid van Unigarant N.V. om haar continuïteit te handhaven en de activiteiten voort te zetten voor de voorzienbare toekomst.

Wij hebben de specifieke beoordeling met de directie besproken en professioneel-kritisch geëvalueerd. Wij hebben overwogen of de specifieke beoordeling van de directie op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, alle relevante gebeurtenissen en omstandigheden bevat waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of Unigarant N.V. haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen.

Op basis van onze werkzaamheden hebben wij geen materiële onzekerheden ten aanzien van de continuïteit geïdentificeerd. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming de continuïteit niet langer kan handhaven.

Verklaring over de in het financieel jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

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

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

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de directie afwegen of Unigarant N.V. in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directie de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directie het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of Unigarant N.V. haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van Unigarant N.V.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben, waar relevant, professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. De sectie Informatie ter ondersteuning van ons oordeel hierboven, bevat een informatieve samenvatting van onze verantwoordelijkheden en de uitgevoerde werkzaamheden als basis voor ons oordeel. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de onderneming;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directie en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Communicatie

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

Den Haag, 25 maart 2024

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. S.B. Spiessens RA

Colofon

Het financieel jaarverslag 2023 is een uitgave van Unigarant N.V. en is alleen digitaal beschikbaar.

Redactie:
Financiële Zaken Unigarant