

Financieel jaarverslag 2024

Unigarant N.V.

Financieel jaarverslag 2024

Inhoudsopgave

Organisatie	3
Bericht van de Raad van Commissarissen	4
Functies en nevenfuncties Raad van Commissarissen	5
Bestuursverslag	6
Balans per 31 december 2024	14
Winst- en verliesrekening over 2024	23
Kasstroomoverzicht over 2024	24
Grondslagen van de financiële verslaglegging	25
Toelichting op de balans	33
Toelichting op de winst- en verliesrekening	41
Overige gegevens	44
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	45

Organisatie

Directie

Floor van Workum

Algemeen directeur

Fred Schuurman

Financieel directeur

Ivonne van den Heuvel

Commercieel directeur

Marin Roos

Directeur IT en Innovatie

Marcel Spronk

Operationeel Directeur

Ondernemingsraad

Hilde Spithost, voorzitter

Martijn Mullink, vicevoorzitter

Nienja Raumann – Giethoorn, secretaris

Jolijn Soer, vicesecretaris

Miranda Hesselink

Mariëlle Journée

Raymond Kats

Eddy Horsting

Pim Kuijer

Jan Bauer

Pieter Braker

Renée van Zijderveld

Bericht van de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen van Unigarant N.V., hierna te noemen de RvC 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 RvC op de hoogte gehouden van de gang van zaken in de onderneming. In 2024 kwam de Raad vier keer bijeen. In de bijeenkomsten werd aandacht besteed aan diverse onderwerpen zoals de jaarcijfers, de begroting en algehele bedrijfsvoering.

Het belangrijkste thema voor de RvC was de monitoring van het herstel van Unigarant en de maatregelen die in dit kader zijn genomen om te herstellen van de moeilijke jaren '22 en '23. De RvC is tevreden over de manier waarop de Raad is meegenomen in de plannen en welk effect deze hebben gesorteerd.

Unigarant heeft laten zien op een slagvaardige manier dwars door de organisatie wijzigingen te kunnen doorvoeren om het rendement van de onderneming te verbeteren, zonder de klanten of medewerkers uit het oog te verliezen. Er is sprake van een gezonde portefeuille en dito bedrijfsvoering.

Dankzij de goede resultaten heeft de RvC samen met de directie vooruitgekeken naar de toekomst. Er is door Unigarant gewerkt aan een nieuwe langjarige strategie. De RvC heeft dit proces met veel belangstelling gevolgd en waar nodig geadviseerd en kritische kanttekeningen geplaatst.

Verder heeft de RvC met de directie gesproken over de invulling van bepaalde sleutelrollen binnen de organisatie en geadviseerd op bepaalde plekken een tweede (deeltijd) functionaris aan te stellen. De RvC is van mening dat de organisatie hierdoor minder kwetsbaar wordt.

Verder heeft de RvC met de directie gesproken over de governance en de bezetting met van de tweede lijnssleutelfunctionarissen. In 2024 heeft verdere versterking van deze tweede lijnsfuncties plaatsgevonden. Andere besproken onderwerpen zijn de strategie van Unigarant, de implementatie van regelgeving zoals CSRD en DORA en de transitie van Unigarant naar werken in de cloud.

Het afgelopen jaar bestond de RvC uit vier personen. Twee vrouwen en twee mannen met Marga de Jager als voorzitter. Sandra Spek werd benoemd voor een tweede termijn per ingang van 1 januari 2025.

Naast het houden van toezicht staat de RvC de directie bij met adviezen en vervult zij een klankbordrol op het gebied van strategische keuzes en maatschappelijke ontwikkelingen.

De RvC vervult tevens de taak van audit- en riskcommissie. De Raad heeft kennisgenomen van de uitgevoerde (fraude)risicoanalyses. 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 2024 uit op € 2,9 miljoen voor belastingen.

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 RvC kijkt tevreden terug op 2024. Het resultaat dat geboekt is, is een beloning voor de doortastendheid waarmee de directie van Unigarant de bakens heeft verzet na twee moeilijkere jaren. De Raad kijkt vol verwachting uit naar de komende jaren en gaat de invulling van de strategische ambities nauwgezet volgen.

Hoogeveen, 4 april 2025

Marga de Jager (President-commissaris)
Arnoud Klerkx
Sandra Spek
Theo Brink

Functies en nevenfuncties Raad van Commissarissen

Marga de Jager

- *President Commissaris Unigarant N.V.*

Functie: Bestuursvoorzitter 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.
- Lid Adviesraad KWF Kankerbestrijding
- Voorzitter Mobiliteitsalliantie
- Voorzitter Verkeersveiligheidscoalitie (per 1 januari 2024)

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 Automobiel Club (KNAC) BV
- Lid Raad van Commissarissen van Coöperatie VGZ
- Voorzitter Audit Commissie van Coöperatie VGZ (per 1 mei 2024)

drs. Sandra Spek

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

Functie: General Manager Baker McKenzie Amsterdam

General Manager Baker McKenzie Rechtenwälfte 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 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

Bestuursverslag

Algemeen

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 zijn 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.

Het label ANWB Verzekeren richt zich op directe verkoop. Ook is ANWB Verzekeren, als marktleider in fiets- en bromfietsverzekeringen, actief in het tweewielkanaal. 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.

De twee belangrijkste elementen uit het gevoerde beleid zijn de aard van de producten – eenvoudige particuliere schadeproducten – en de distributie van deze producten via de labels Unigarant en ANWB.

Terugblik 2024

2024 was na een aantal lastigere jaren een jaar van herstel. Als gevolmachtigde agent van UVM heeft Unigarant te maken gehad met de gevolgen van de verminderde solvabiliteit bij UVM in 2022. Om de solvabiliteit bij UVM terug op niveau te brengen, zijn in 2022 herstelmaatregelen genomen op het gebied van commercie en acceptatie. In 2023 zorgde deze aanpak voor een eerste herstel en in 2024 zette deze lijn zich voort, resulterend in een sterk verbeterd rendement en herstel van de solvabiliteit van UVM.

Voorgaand bestuursverslag

Zoals voorgenomen heeft Unigarant het beleid van de afgelopen jaren voortgezet. Dit betekent dat er is gestuurd op rendement, kostenbeheersing en een verantwoord acceptatie- en risicobeleid. Dit beleid heeft geleid tot de gewenste positieve effecten, ook mede veroorzaakt door een aantal meevallers zoals het uitblijven van grote stormen.

Productontwikkeling

In 2024 zijn de kernproducten fietsverzekeringen en reisverzekeringen vernieuwd. De reis- en annuleringsverzekering kreeg onder andere een tarief met differentiatie naar leeftijd en bestemming dat beter past bij de risicoprofielen van de verzekerden. De reisverzekering kreeg van de Consumentenbond het predicaat 'Beste uit de test'.

Bij de fietsverzekering werd een aantal maatregelen waaronder een tweede-slotverplichting en eigen risico ingevoerd. De reden voor deze maatregelen is het onverminderd hoge diefstalaantal van fietsen en e-bikes in het bijzonder. Met de invoering van deze maatregelen wil Unigarant de verdere stijging van de premie beperken. Opvallend is dat het aantal diefstallen van fietsen in de portefeuille – tegen de trend in – afneemt. Het is nog te vroeg om die afname te verklaren of toe te schrijven aan de genomen maatregelen. Tegelijk zien we een verdere terugtrekking van de overheid in betrokkenheid bij de aanpak van fietsendiefstal.

Beide productwijzigingen zijn door de media opgepikt, waarmee Unigarant en ANWB hun autoriteit op deze dossiers verder hebben bevestigd. Verder zijn waar nodig dwars door onze portefeuille ook voor andere producten premiemaatregelen, indexaties en aanpassingen van voorwaarden doorgevoerd.

Ook is er organisatiebreed gewerkt aan een plan van aanpak om het rendement van de autoportefeuille te verbeteren. In 2025 wordt onder de naam Toekomstbestendige Autoverzekeringen verder gewerkt aan productoptimalisatie van de autoverzekeringen. Unigarant streeft naar een positieve combined ratio voor het autoprodukt.

Marktleider scootmobielmarkt

Unigarant behield het afgelopen jaar de marktleiderspositie op de WMO-markt voor scootmobielen. Het is de ambitie van Unigarant vanuit deze positie het aantal ongevallen met scootmobielen terug te dringen door analyse van de schadedata.

Oprichting Drive Safe Assistance

Op 1 september 2024 is ANWB Drive Safe Assistance opgericht. Hiermee zijn de telematica-activiteiten van de ANWB Veilig Rijden Verzekering ondergebracht in een zelfstandig dochterbedrijf van de ANWB met als doel de techniek achter ANWB Veilig Rijden ook voor andere partijen beschikbaar te maken. Op deze manier leveren we een bijdrage aan de verkeersveiligheid en het betaalbaar houden van mobiliteit. Het team dat zich binnen Unigarant bezighield met de bijbehorende activiteiten is meeverhuisd naar DSA en uit dienst gegaan bij Unigarant. De verkoop van ANWB Veilig Rijden verzekering blijft de komende jaren een focuspunt voor Unigarant.

Moeilijk jaar fietsenhandel

Unigarant heeft als marktleider fietsverzekeringen ook te maken met de onrustige fietsmarkt. In het najaar van 2024 viel Stella Fietsen om, een van onze grootste businesspartners op het gebied van fietsverzekeringen. Ook Amslod, de directe concurrent van Stella, ging failliet. Wat dit voor consequenties heeft, is op het moment van schrijven nog onduidelijk. De fietshandel kampt met grote voorraden in een verzadigde markt. Naast Stella en Amslod kwam ook een aantal andere fabrikanten in de problemen. Stella maakte ondertussen een doorstart.

Vernieuwde arbeidsvoorwaarden

Vanaf 1 januari 2024 maakte het personeel kennis met het persoonlijk keuzebudget. In november zijn de primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden vernieuwd. Naast een substantiële loonsverhoging zijn er een aantal secundaire voorwaarden aangepast, zoals de mogelijkheid tot het nemen van een sabbatical en een regeling groene arbeidsvoorwaarden. De voorwaarden gelden per 1 februari 2025.

Financiële resultaten

Omzet en resultaten

Unigarant heeft over boekjaar 2024 een positief resultaat behaald van € 2,9 miljoen (voor belastingen), ten opzichte van € 2,5 miljoen (voor belastingen) in 2023. De opbrengsten, bestaande uit de ontvangen provisie, poliskosten en abonnementsgelden, zijn gestegen van € 147,7 miljoen in 2023 naar € 158,3 miljoen in 2024. De afgestane provisie steeg in beperkte mate van € 56,1 miljoen naar € 57,1 miljoen. De som der kosten steeg van € 89,9 miljoen in 2023 naar € 99,6 miljoen in 2024. Deze stijging is met name het gevolg van de hogere personeelskosten (van € 46,0 miljoen naar € 55,1 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 € 14,4 miljoen (2023: € 7,2 miljoen). Daarnaast is, evenals in 2023, een deposito (lening) ad € 25 miljoen verstrekt om zodoende een hoger rendement te behalen.

De kasstroom uit operationele activiteiten bedraagt € 10,9 miljoen (2023: € -19,5 miljoen), met name als gevolg van het positieve resultaat en de stijging van het werkkapitaal. Door investeringen in materiële vaste activa bedraagt de kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten € -1,9 miljoen (2023: € -0,2 miljoen). De kasstroom uit financieringsactiviteiten bedraagt € -1,9 miljoen (2023: € -0,2 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 16,7% (geconsolideerd voor UVM en Unigarant) laat evenals voorgaand jaar (16,1%) een positief beeld zien.

Personeel en arbeidsmarkt

Loopbaanontwikkeling

In 2024 is een aangescherpt ontwikkelbeleid geïntroduceerd en is er meer opleidingsbudget vrijgemaakt. Er zijn loopbaanpaden ontwikkeld voor de operationele functies, die inzicht geven in de doorgroeimogelijkheden.

Medewerkerstevredenheid

De Employee Net Promotor Score (eNPS) scoort +44, drie punten hoger dan in 2023(+41). Hiermee scoort Unigarant, in lijn met de trend van de afgelopen jaren, ruim boven de scores van de benchmark verzekeraars (17). De eNPS laat zien in welke mate medewerkers een organisatie aanbevelen als goede werkgever.

Arbeidsmarkt

Unigarant heeft bij het werven van personeel ook nog steeds te maken met de krapte op de arbeidsmarkt. Daardoor is het moeilijk vacatures in te vullen. Om de werving aan te jagen is in 2024 een nieuwe arbeidsmarktcampagne onder de noemer 'Avontuur verzekerd' ontwikkeld. Daarnaast krijgen medewerkers die succesvol een kandidaat aandragen € 500,- bruto vanuit het ANWB-brede viavia-programma 'Voor Elkaar'.

OR verkiezingen

Op woensdag 16 en donderdag 17 oktober vonden de OR-verkiezingen plaats. In totaal bracht 57,6 procent van de stemgerechtigde medewerkers een stem uit op een van de zeven kandidaten. De nieuwe OR is op 18 oktober geïnstalleerd en heeft elf leden en één reservekandidaat.

Generiek functiehuis

In 2024 is er een generiek functiehuis ontwikkeld, waarbij functies zoveel mogelijk zijn geclusterd en op hoofdlijnen beschreven. Dit zorgt voor meer flexibiliteit binnen het functiehuis maar het geeft ook meer inzicht in ontwikkelmogelijkheden. Dit is een traject dat we met elkaar hebben gedaan. Zo'n zestig collega's hebben meegedacht over het functiehuis. Het functiehuis wordt in 2025 formeel ingevoerd.

Kerncijfers

Bij Unigarant werkten op 31 december 2024 645 personeelsleden, verdeeld over 545 FTE (in vaste of tijdelijke) dienst. Daarnaast waren er 58 externe medewerkers in de vorm van inhuur en uitzendkrachten. Het verzuimpercentage was in 2024 5,3%. Het daalde daarmee licht ten opzichte van 5,5 % in 2023.

Operationele ontwikkelingen

Afdeling Service & Advies

2024 stond bij de afdeling Service & Advies in het teken van doorontwikkeling. Met de komst van het nieuwe communicatieplatform Talkdesk is een solide basis voor de toekomst gelegd. Dankzij de continue ontwikkeling van MijnANWB is het aantal zelfservicemutaties gestegen van 187.476 in 2023 naar in 231.029 in 2024. Daarnaast nam ook het volume van het aantal chats toe van 25.175 in 2023 naar 63.227 in 2024. Dankzij deze ontwikkeling bleef het telefoonaanbod binnen begroting, ondanks extra vragen van onze verzekerden door onder andere media-aandacht voor de vernieuwde reisverzekering, vragen over het stoppen van de Blijven Fietsen verzekering en het stoppen van het Veilig van Huis pakket.

De NPS bij Service & Advies is in 2024 uitgekomen op 42. Klanten beoordeelden de dienstverlening van Service & Advies met een 8,5.

Afdeling Schade Materieel

Het aantal materiële schades is uitgekomen op 212.695 schades. Dit is iets lager dan de begroting en ongeveer gelijk aan 2023. Alle producten, op reis na, laten een lichte daling in aantal schades zien. Bij reis is de toename van het aantal schades ongeveer gelijk aan de portefeuillegroei. Het aantal stormschademeldingen daalde substantieel van 3.349 in 2023 naar 1.320 in 2024. Dit is het directe resultaat van het uitblijven van grote stormen en andere calamiteiten.

Het vergroten van verzekeringstechnische kennis is een belangrijk focuspunt voor de afdeling. In dit kader zijn de interne opleidingen door eigen trainers uitgebreid. Vanuit het team Expertise zijn meerdere kennissessies met interne en externe experts georganiseerd.

De NPS op Schade Materieel is 62, vorig jaar was dit 57. De kernproducten reis en fiets scoren het hoogst.

Afdeling Personenschade

In 2024 ontving de afdeling Personenschade bijna 6.000 letselschades. 85% van deze dossiers wordt binnen twee jaar afgehandeld. De openstaande vacatures bij Personenschade zijn in de huidige arbeidsmarkt niet eenvoudig in te vullen. Met de inzet van tijdelijke medewerkers en een efficiënte organisatie is de werkvoorraad en medewerkertevredenheid goed op orde. De slachtoffertevredenheid komt in 2024 gemiddeld uit op een 7,7 en dat is 0,2 boven de benchmark van 7,5. Daarnaast is de afdeling cum laude geslaagd voor de NKL Audit.

Om het tekort aan deskundige behandelaren op te vangen, steekt de afdeling veel energie in het intern opleiden van collega's uit andere delen van de organisatie, met name vanuit Schade Materieel.

Rechtszaak Unigarant vs. Columbus Letselschade

In 2024 spande Unigarant een kort geding aan tegen Columbus Letselschade. Op 15 oktober 2024 werd door het gerechtshof Arnhem-Leeuwarden uitspraak gedaan, waarbij het Hof heeft uitgesproken dat Unigarant mag weigeren om zaken te doen met Columbus Groningen en haar voormalige bestuurder. Het Hof motiveert de uitspraak omdat Unigarant volgens het Hof gegronde redenen heeft om te vrezen dat het schaderegelingsproces tussen de verzekeraar en het slachtoffer door toedoen van de belangenbehartiger niet goed zal verlopen. De zaak werd nauwlettend gevolgd door de direct betrokkenen en de media.

Digitalisering

Vanuit de strategische visie is er in verschillende programma's gewerkt aan de verdere optimalisering van onze digitale omgeving en IT-architectuur.

Cloudtransitie

Vanuit IT, data en digitalisering zijn een flink aantal stappen gezet in de realisatie van de cloudvisie. Er is in 2024 een nieuw cloudbased documentmanagementsysteem geïmplementeerd. Ook is in samenwerking met de ANWB een nieuw cloud based communicatieplatform (Talkdesk) geïmplementeerd. Hiermee is ruim 80% van de business applicaties vanuit de cloud geleverd. In 2025 volgen de financiële en dataplatformen.

Daarmee is de cloudvisie van 2020 gerealiseerd en wordt gestart met de visie 2028-2030. Als onderdeel daarvan wordt inmiddels gewerkt aan de implementatie van een integratieplatform om de digitale wendbaarheid te vergroten. Verder is in 2024 de hele organisatie overgezet op laptops.

Informatiebeveiliging

Op het gebied van informatiebeveiliging blijft het dreigingsniveau onverminderd hoog. Daarom is er fors geïnvesteerd in de cyberweerbaarheid van de organisatie op het gebied van mens, organisatie en techniek in de vorm van awareness-campagnes, crisisoefeningen en projecten om dataverlies te voorkomen. Daarnaast heeft Ernst & Young zoals ieder jaar werkzaamheden uitgevoerd ten behoeve van de interne IT-beheersmaatregelen.

Data

In het datadomein is in 2024 een organisatieaanpassing doorgevoerd om meer businesswaarde met data te creëren. Het team Business Intelligence is daarbij gesplitst in een team Dataplatform en een afdeling Data. Het team Data Platform houdt zich bezig met de continuïteit, architectuur technische uitbreidingen van de datavoorziening. De afdeling Data richt zich op data science, data-analyse, functionele uitbreidingen van databronnen. Ook datamanagement valt onder dit team. Op het gebied van datamanagement is het volwassenheidsniveau verder gestegen met de implementatie van datamanagement governance en tooling.

Risicomanagement

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

Risico's en beheersmaatregelen

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.

Het grootste operationele risico voor Unigarant is werving en behoud van medewerkers in verband met de krapte op de arbeidsmarkt. Zowel voor de werving en selectie van nieuwe medewerkers als voor het behoud van bestaande medewerkers zijn tal van maatregelen getroffen. Daarnaast is ook nog altijd cybercriminaliteit een uitermate belangrijk operationeel risico. Unigarant beschikt over een volwassen information security managementsysteem (ISMS). De ingerichte beheersmaatregelen worden doorlopend gemonitord en cyberresponse scenario's worden periodiek geoefend. In 2024 zijn nog aanvullende maatregelen genomen, ook in de keten van ICT-dienstverleners, met het oog op de inwerking treding van de Digital Operational Resilience Act (DORA) per januari 2025.

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 2024 bedroeg 1,58% van het totale brutobedrag 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 2024 voor Unigarant niet van toepassing.

Verwachtingen 2025

Ook in 2025 zet Unigarant de lijn van sturen op rendement, kostenbeheersing en een verantwoord acceptatie- en risicobeleid voort. We verwachten dat ook in 2025 inflatie en schaarste blijven zorgen voor hoge kosten. Om deze ontwikkeling het hoofd te kunnen bieden, is in 2024 gewerkt aan de nieuwe lange termijnstrategie, met daarin drie duidelijke thema's:

- Optimaal digitaliseren
- Preventie met behulp van data
- Toekomstbestendige portefeuille

Door te werken aan deze drie thema's wil Unigarant ervoor zorgen dat het bedrijf klaar is voor de toekomst én dat verzekeren betaalbaar blijft.

De grote uitdaging bij deze ambities is het aantrekken van voldoende kennis en capaciteit om de ambities te vervullen. Daarom wordt er in 2025 onder andere een nieuwe werken bij website gelanceerd.

Ook in 2025 blijven we de samenwerking met de ANWB verder intensiveren, zowel op commercieel gebied als op het gebied van bedrijfsvoering.

Duurzaamheidsverslag

In vervolg op het jaarverslag over boekjaar 2023, zetten we in dit verslag 2024 een volgende stap naar een duurzaamheidsverslag dat overeenstemt met de European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Voor onze onderneming gelden deze regels pas voor het jaarverslag 2025.

Unigarant N.V. is een dochteronderneming van ANWB B.V. Unigarant N.V. (hierna Unigarant) stelt haar duurzaamheidsverslag zelfstandig op.

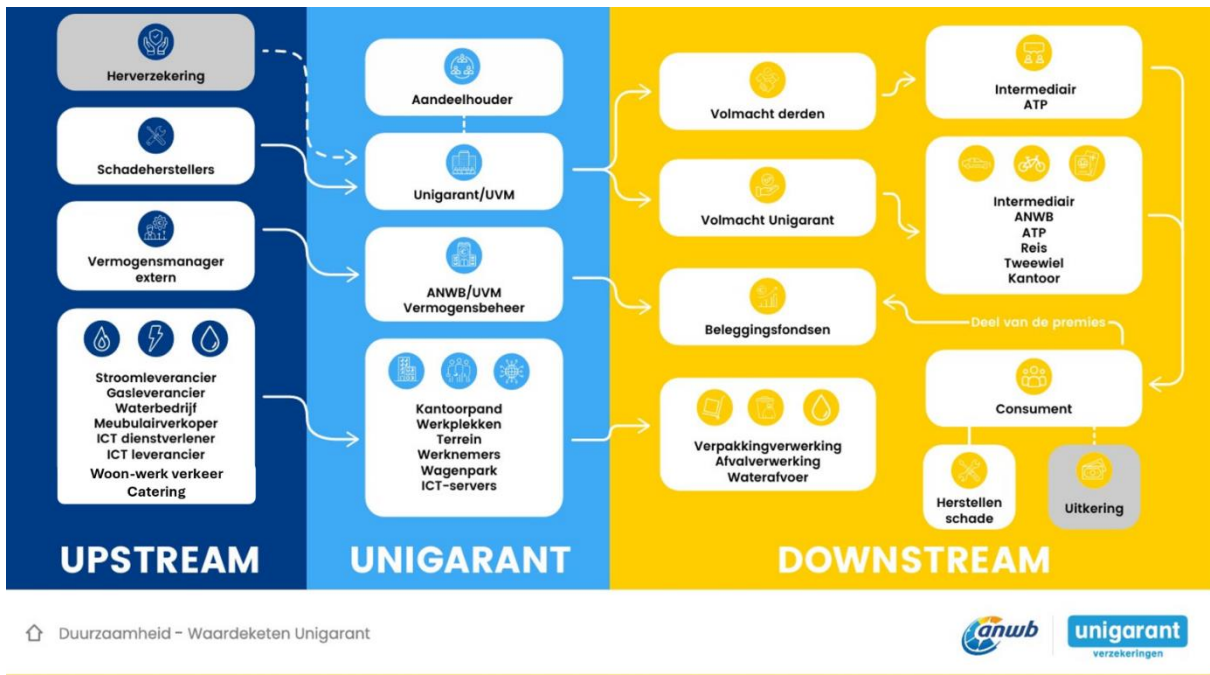
Unigarant is een zusteronderneming van UVM Verzekeringsmaatschappij N.V. (hierna UVM). Unigarant bespreekt in dit verslag alle onderwerpen van duurzaamheid met uitzondering van de volgende twee:

- 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 duurzaamheidsverslag van UVM.

Het duurzaamheidsverslag van Unigarant volgt de afbakening van de financiële rapportage. Dat betekent dat dit verslag alleen betrekking heeft op Unigarant en niet op haar zustermaatschappij UVM, tenzij dit anders is aangegeven.

Dit duurzaamheidsverslag heeft niet alleen betrekking op de eigen ondernemingsactiviteiten, maar ook op de upstream (toeleveranciers) en downstream activiteiten (klanten en samenwerkingspartners) in de waardeketen. Zie hieronder afbeelding 1, de grafische weergave van de waardeketen van Unigarant en UVM.



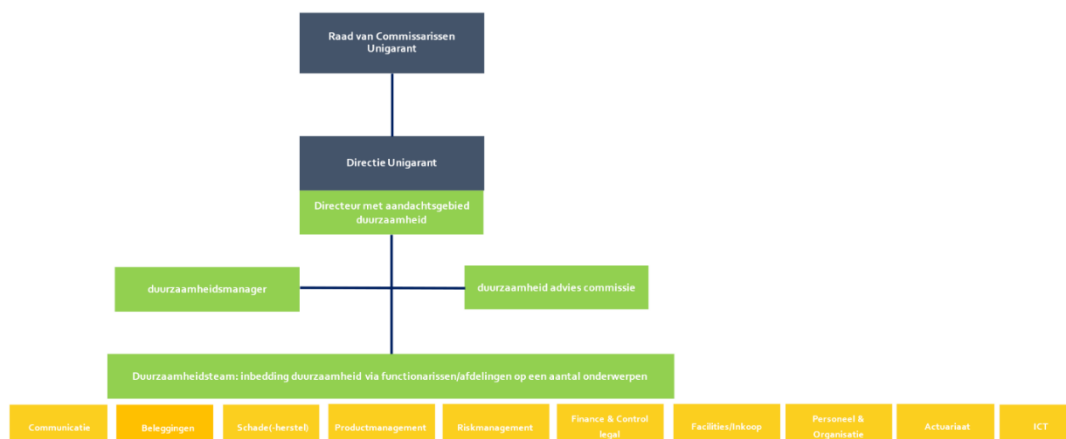
Afbeelding 1: waardeketen Unigarant en UVM. De grijze delen (herverzekering en uitkering) zijn onderdeel van de ketens, maar niet van de waardeketen volgens de CSRD.

Organisatie van duurzaamheid

In de directie van Unigarant is de verantwoordelijkheid van duurzaamheid belegd bij de Commercieel directeur. Deze weet zich gesteund door informatie en advies van de duurzaamheidsmanager, de duurzaamheid adviescommissie en ESG-adviseur beleggingen.

De duurzaamheidsmanager coördineert en faciliteert de duurzaamheidsactiviteiten. De duurzaamheidsadviescommissie bestaat uit vijf personen met verschillende disciplines. Zij bewaken de samenhang, het draagvlak voor het thema duurzaamheid en adviseren over specifieke duurzaamheidsonderwerpen. Verder zijn de verschillende deelonderwerpen van duurzaamheid toebedeeld aan collega's en afdelingen. Afbeelding 2 geeft de organisatorische borging van duurzaamheid binnen Unigarant weer.

Weergave organisatorische borging duurzaamheid Unigarant



1



Afbeelding 2: weergave organisatorische borging duurzaamheid Unigarant

In 2024 heeft de duurzaamheidsmanager de Commissie Duurzaamheid van de ondernemingsraad op regelmatige basis bijgepraat over diverse onderwerpen.

Informatieverstrekking over duurzaamheid

Er zijn op dit moment vier manieren waarop de directie structureel wordt geïnformeerd over voortgang op duurzaamheid.

De eerste betreft het directieoverleg (alle leden van het directieteam) waarin een specifiek onderwerp of thema van duurzaamheid is besproken. In het voorjaar: verdieping dubbele materialiteit en uitkomsten van de analyse en GAP-analyse datapunten CSRD. In de tweede helft van 2024: plan van aanpak CSRD-verslaglegging en closing the GAP, verdieping op de theorie van het transitieplan klimaatmitigatie en tenslotte een bespreking van een eerste transitieplan klimaatmitigatie als voorbereiding op boekjaar 2025.

Een tweede informatiebron is het kwartaalrapport duurzaamheid dat vier keer per jaar wordt opgesteld voor het directieoverleg.

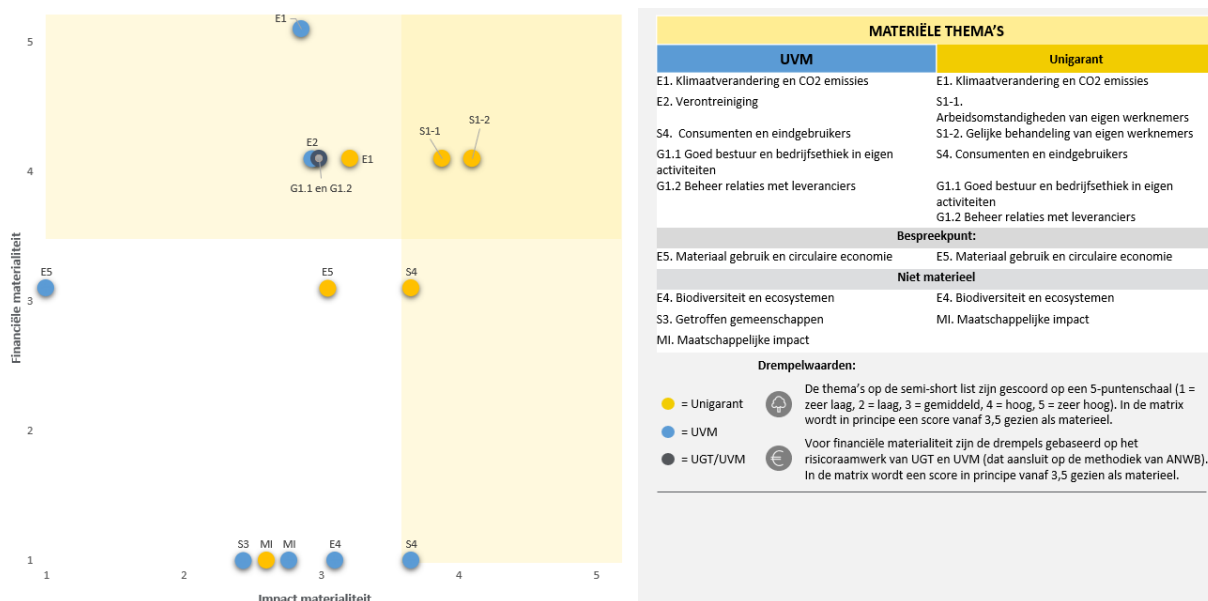
Ten derde via deelname aan de duurzaamheidsadviescommissie (DAC). Hier is het directielid met duurzaamheid in haar portefeuille deelnemer en verder bestaat zij uit drie managers: riskmanager, manager afdeling Financiële Zaken en de duurzaamheidsmanager.

Tenslotte via deelname aan de stuurgroep CSRD-verslaglegging door drie directieleden (Commercieel Directeur, Financieel Directeur en Operationeel Directeur) en twee managers (Manager afdeling Financiële Zaken en Manager Personeel & Organisatie). De projectmanager CSRD en duurzaamheidsmanager rapporteren op hoofdlijnen over de voorbereiding op de CSRD-rapportage over boekjaar 2025.

Onderzoek naar de belangrijkste onderwerpen van duurzaamheid

Het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren, hierna: de dubbele materialiteitsanalyse, is ingericht en uitgevoerd naar analogie met het risicomanagementproces volgens ISO 31000 en in lijn met de processtappen van het Due Diligence-proces conform de handreiking van OESO voor maatschappelijk verantwoord ondernemen. Uit de dubbele materialiteitsanalyse (uitgevoerd eind 2023) zijn materiële impacts, risico's en kansen naar voren gekomen (zie Overzicht impacts, risico's en kansen (IRO's) onderaan dit verslag). Over deze uitkomsten is separaat aan directie en raad van commissarissen gerapporteerd.

De materiële thema's zijn in kaart gebracht en gevisualiseerd op hoofdonderwerp, dat wil zeggen op ESRs-thema. Zie grafische weergave hieronder. De van belang zijnde onderwerpen betreffen echter sub-thema's of sub-sub-thema's.



Afbeelding 3: materialiteitsmatrix Unigarant en UVM

Het thema E5 (materiaalgebruik en circulaire economie) voor Unigarant en UVM is besproken tijdens de directievergadering van december 2023 en als materieel bestempeld voor Unigarant. Daarmee is tevens de materialiteitsmatrix definitief vastgesteld (december 2023).

Jaarlijks zal er een beperkte review plaatsvinden van de dubbele materialiteitsanalyse. Iedere drie jaar zal dat een hernieuwde dubbele materialiteitsanalyse zijn.

Inmiddels is duurzaamheid voldoende geborgd in de organisatie. De voorbereiding op CSRD-rapportage over boekjaar 2025 is in volle gang. Voor de implementatie van deze rapportageverplichtingen is een projectstructuur ingericht.

Reductie van emissie broeikasgassen en stimuleren van circulariteit

Onze klimaatambitie om broeikasgasemissies te verlagen en groene stroom te gebruiken, hebben we al een aantal jaren. Vooral in de eigen bedrijfsvoering hebben wij behoorlijke stappen gezet om onze carbon footprint (CO2-equivalent-emissies) te verlagen. De streefdoelen voor wat betreft reductie van broeikasgassen, uitgedrukt in CO2-equivalent, staan hieronder in tabel 1 weergegeven.

Scope	Beschrijving activiteiten	Doel 2030	Doel 2050
1&2	Elektriciteit en brandstoffen, eigen wagenpark (lease)	55% reductie tov 2019	Net zero emissie (ca 95% reductie)
3	Schadeherstel, ingekochte producten, verzekeringsportefeuilles (particuliere auto)	55% reductie mits materieel, meetbaar, haalbaar en betaalbaar t.o.v. 2019 / 2023	Net zero emissie (ca 95% reductie) mits materieel, meetbaar, haalbaar en betaalbaar

Tabel 1: streefdoelen reductie van broeikasgassen uitgedrukt in CO2 equivalent

We streven ernaar om in de loop van 2025 nader te bepalen hoe de randvoorwaarden (materieel, meetbaar, haalbaar en betaalbaar) effect hebben op een concretisering van het streefdoel voor scope 3. En dan met name voor de beleggingen (financed emissions, downstream), de particuliere autoverzekeringen (insured associated emissions, downstream) en schadeherstel (upstream). Dit zijn in omvang de belangrijkste drie activiteiten in de waardeketen voor wat betreft CO2-eq uitstoot.

Toelichting scope 1 en 2 emissies

In onze eigen bedrijfsvoering (scope 1) hebben we zeer weinig uitstoot. Alleen ons eigen wagenpark en leaseauto's. Hier geldt als beleid dat 100% is geëlektrificeerd. Voor onze eigen aangekochte energie (scope 2) hebben we al een aantal jaren groene stroom.

Het besluit is genomen om over te gaan op eigen hernieuwbare energie (zonnepanelen en accu-opslag). In 2025 start de uitvoering.

In 2024 hebben we opdracht gegeven om ons bedrijfsterrein in 2025 opnieuw in te richten met minder stenen, meer en gevarieerder groen, water en schaduwplekken. Dit bevordert ook de biodiversiteit.

Toelichting scope 3 emissies

In scope 3 zijn er diverse uitdagingen. Die hebben betrekking op schadeherstel (1), verzekeringsportefeuilles (2) en beleggingen (3).

(1) Voor schadeherstel sturen we via onze contracten met schadeherstelketens op verduurzaming en minder CO₂eq, maar we hebben uiteraard geen directe invloed op besluiten of investeringen van onze schadeherstelketens. Het aantal duurzaam herstelde schades is iets hoger (11.235) dan vorig jaar (10.000). Samen met het Verbond van Verzekeraars en BOVAG hebben we gewerkt aan een platform voor uitwisseling van duurzaamheidsdata mobiliteit. Hiervoor is een platform gemaakt dat in januari 2025 in gebruik is genomen.

(2) In december 2024 is er een nulmeting CO₂eq particuliere autoverzekeringen over 2023 (basisjaar) gedaan. Hiervoor moeten nog beleid, acties en maatregelen worden opgesteld komende tijd.

(3) Beleggingen staat beschreven in het jaarverslag van UVM.

Stimuleren van circulariteit

In lijn met de EU Green Deal Europees en het actieplan voor de circulaire economie, zet Unigarant in op een transitie naar een volledig circulaire bedrijfsvoering. Nederland ondersteunt het EU-plan met de doelstelling om in 2050 een circulaire economie te zijn.

Als Unigarant willen wij onze bijdrage leveren aan deze landelijke en Europese ambities, zowel binnen de eigen onderneming als in onze waardeketen.

Circulariteit	Doel 2030	Doel 2050
Beperken van grondstoffen gebruik.	Tenminste 50% van de grondstoffen is circulair en tenminste 50% van de producten is circulair ontworpen	Volledig circulair

Tabel 2: streefdoelen op het gebied van circulariteit

De focus bij circulariteit, gebleken vanuit de dubbele materialiteitsanalyse ligt op het gebied van inkoop en schadeherstel. Er is geen sprake van materiële stromen van grondstoffen, producten of afval in de eigen bedrijfsvoering van Unigarant. Omdat deze activiteiten en materiaalstromen (inkoop en schadeherstel) plaatsvinden bij andere partijen kunnen wij alleen invloed uitoefenen via engagement en contractvoorwaarden.

Duurzaam inkoopbeleid

Het beleid bij inkoop is dat er wordt ingekocht op de voorwaarden van Unigarant. Duurzaamheid is een integraal onderdeel van het inkoopcontract en de inkoopvoorwaarden van Unigarant. Circulariteit van gebruikte materialen speelt hierin een belangrijke rol. Waar mogelijk werken we samen met lokale of regionale leveranciers. De afdeling inkoop is verantwoordelijk voor het inkoopbeleid en de implementatie daarvan.

In 2025 geven we het duurzaam inkoopbeleid verder vorm in samenwerking met, om te beginnen, onze belangrijkste leveranciers en contractpartners.

Beleid duurzaam en circulair schadeherstel

Voorkomen is beter dan repareren en herstellen is beter van vervangen. Door slimmer gebruik te maken van data kunnen we schades beter voorspellen en voorkomen. We adviseren onze klanten steeds vaker en gericht over maatregelen om schade te voorkomen, zoals bij storm, diefstal en rijgedrag. Het beleid bij samenwerken met schadeherstelketens is dat dit gebeurt op basis van onze modelovereenkomst en servicelevels. Duurzaamheid en een duurzaamheidskeurmerk zijn integraal onderdeel van de modelovereenkomst. Hierin sturen en stimuleren we dat schadeherstellers zich meer bewust worden van en inzetten op circulaire alternatieven. Denk aan: minder gebruik, hergebruik, gebruik van duurzame materialen en recycling. De afdeling schade is verantwoordelijk voor het beheer en follow up van de afspraken met schadeherstellers.

In de uitvoering van genoemd beleid, worden de principes van de R-ladder (Refuse, Reduce, Reuse, Repair, Refurbish, Recycle, Recover) geïntegreerd. Door de toepassing van deze zogenoemde ladder geven we vorm aan circulariteit in onze bedrijfsvoering en keten.

Duurzame initiatieven schadeherstel

Samen met onze partners voor schadeherstel en expertise ontwikkelen en ondersteunen we nieuwe standaarden voor de sector schadeherstel. Zo dragen we bij aan het implementeren van circulaire schadeherstelmethoden als norm, met focus op repair, reuse, en recycle.

In 2024 hebben we een initiatief gestart om bij reparatie van schade aan de auto, gebruikte onderdelen te gebruiken en bij ruitschade in huis te vervangen met gerecycled glas. In 2025 worden deze acties en maatregelen doorontwikkeld en waar mogelijk uitgebreid.

Dat heeft een positief effect op vermindering van de CO₂eq (zie hierboven), vermindering energieverbruik en vermindering van gebruikte grondstoffen zoals autolakken, autoruiten, glas. Daarnaast doen we praktijkonderzoeken naar inzet van gebruikte automaterialen en onderzoeken naar de CO₂eq- en materiaalvoordelen van reparatiemethoden.

Met de genoemde maatregelen zet Unigarant een koers uit naar een circulaire bedrijfsvoering en economie in de waardeketen.

Sociaal

In dit onderdeel staat een toelichting op de omgang met onze medewerkers voor wat betreft een aantal thema's. In het tweede deel staat een toelichting op de omgang met onze verzekerden en met name het waarborgen van veilige informatieverwerking van klantgegevens.

Eigen medewerkers

In totaal zijn er gemiddeld 531 FTE (646 personeelsleden) in 2024. In 2024 zijn er 94 (73 FTE) personeelsleden uit dienst gegaan en 127 (116 FTE) medewerkers in dienst gekomen. Naast onze personeelsleden zijn er ook ingehuurd medewerkers, stagiairs en uitzendkrachten werkzaam. Deze aantallen zijn niet meegenomen in dit verslag.

	Man	Vrouw	Overig (*)	Niet vermeld	Totaal
Personeel in vaste dienst	207	208	0	0	415
Personeel in tijdelijke dienst	58	58	0	0	116
Totaal	265	266	0	0	531

Tabel 3: gemiddeld aantal FTE in 2024 personeelsleden. (*) Gender zoals opgegeven door de werknemers zelf.

Duurzame inzetbaarheid

Unigarant streeft ernaar een goed en stimulerend werkklimaat te creëren en te waarborgen. Je kan jezelf zijn, je voelt je veilig, er is ruimte om je mening te geven. Zonder vooroordeel respecteren wij elkaar. Voor eigen personeel geldt dat met goede arbeidsvoorwaarden de inzetbaarheid kan worden vergroot. Inzetbaarheid kan worden verhoogd door een balans tussen kantoor- en thuiswerk. Dit kennen we al een aantal jaren. Daarnaast is er een ontwikkeling in de behoefte om een langere periode verlof te hebben: een zogenaamde sabbatical. In onze arbeidsvoorwaarden, die vanaf februari 2025 gelden, hebben we concretere invulling gegeven aan sociale duurzaamheid. Medewerkers kunnen een door de werkgever betaalde sabbatical van twee maanden opnemen of verlofsparen als voorbereiding op hun pensioen. Dit draagt bij aan duurzame inzetbaarheid.

Duurzame initiatieven voor onze medewerkers

Daarnaast is er een budget van € 2.000 netto voor de elektrificatie van mobiliteitsmiddelen of verduurzaming van de woning.

Diversiteit, gelijkwaardigheid en inclusie

Bij Unigarant geloven we dat verschillen ons sterker en beter maken en staan we voor gelijke kansen voor iedereen. We streven naar een inclusieve werkomgeving en cultuur, waarin verschillen worden erkend, gewaardeerd én benut. Wij willen niemand buitensluiten en iedereen gelijkwaardig behandelen. Juist door ons bewust te zijn van diversiteit in gender, leeftijd, geloofsovertuiging, fysieke en mentale mogelijkheden, achtergrond en geaardheid en daarnaar te handelen, maken wij samen het verschil.

In opmaat naar de CSRD rapporteren we over een aantal diversiteitscijfers, namelijk de genderverdeling binnen het management en de verdeling in de voorgeschreven leeftijdscategorieën volgens de ESRS (< 30 jaar, 30-50 jaar en >50 jaar) en het aantal medewerkers met een afstand tot de arbeidsmarkt.

Het hoger management bestaat uit het (Senior) Management (alle leidinggevenden van de afdelingen, exclusief teamleiders), de directie en de RvC. Doelstelling genderverdeling hoger management: Ten minste 1/3e van het hoger management is vrouw en ten minste 1/3e is man. Deze doelstelling is in 2024 behaald.

Hoger management (*)	Man (aantal)	Man (%)	Vrouw (aantal)	Vrouw (%)
(Senior) Management	8	62	5	38
Directie	3	60	2	40
RvC	2	50	2	50
Totaal	13	57	9	43

Tabel 4: genderverdeling hoger management per 31-12-2024

Leeftijdscategorie	Aantal personeelsleden
<30 jaar	126
30 t/m 50 jaar	342
50> jaar	178
Totaal	646

Tabel 5: gemiddeld aantal personeelsleden in 2024 per leeftijdscategorie (HeadCount)

Unigarant heeft zich als doel gesteld om in de komende jaren meer mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt aan te nemen, namelijk 10-15 personen (6,4 FTE) in 2026. Hierover laten wij ons adviseren en bijstaan door een gespecialiseerd bureau. Ook hier hebben wij direct contact met de betrokken medewerkers over hun ervaringen. Per 31-12-2024 zijn er 4 medewerkers met een zogenaamde doelgroepverklaring in dienst bij Unigarant. Enkel de medewerkers die een doelgroepverklaring hebben kunnen wij meenemen in onze diversiteitscijfers omwille van privacy redenen.

Verzekerden

De basis van verzekeren is vertrouwen. Vertrouwen dat wij onze verplichtingen bij schade nakomen en dat wij zorgvuldig omgaan met de klant en zijn (persoons)gegevens. Schending van de privacy van onze klanten beschouwen wij als een materieel onderwerp geïdentificeerd tijdens de dubbele materialiteitsanalyse.

Wij benoemen het klantbelang concreet in onze ambitie voor de komende jaren: samen met onze klanten en onze deskundige medewerkers houden wij verzekeren betaalbaar.

De informatiebeveiliging van Unigarant is van toepassing op alle relaties van Unigarant die een verzekering hebben afgesloten of die als betrokken derde bij een schade met Unigarant in aanraking komen. Unigarant doet alles wat redelijkerwijs van haar verwacht mag worden om de gegevens en privacy van al haar relaties te beschermen. Hierin maken we geen onderscheid. Ook van alle zakenrelaties in de waardeketen die betrokken zijn bij onze dienstverlening of persoonsgegevens verwerken, eisen wij dat de privacy van klanten goed is gewaarborgd.

Voor de waarborging van de privacy van onze klanten zijn vooral ons informatiebeveiligingsbeleid en privacy beleid van belang.

Informatiebeveiligingsbeleid

Het informatiebeveiligingsbeleid beschrijft de besturing van informatiebeveiliging binnen Unigarant. Hierin zijn waarborgen opgenomen over beschikbaarheid, integriteit, beveiliging en vertrouwelijkheid van de informatie en informatievoorziening waaronder de persoonsgegevens.

Privacy beleid

Het privacybeleid geeft aan wat wij doen om privacyrisico's te beperken. Ook beschrijft het privacybeleid de inrichting van de organisatie met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens.

Het privacybeleid is gericht op het vermijden van privacyschendingen.

Unigarant voldoet met de uitvoering van het informatiebeveiligings- en privacybeleid aan de wettelijke eisen zoals bijvoorbeeld opgenomen in de General Data Protection Act (GDPR of AVG) en eind 2025 aan de Digital Operational Resilience Act (DORA).

Het informatiebeveiligings- en privacybeleid is van toepassing op medewerkers (zowel intern als extern) en anderen die direct of indirect werkzaam zijn voor Unigarant.

In overeenkomsten met toeleveranciers, worden indien nodig, afspraken over de verwerking van persoonsgegevens en informatiebeveiliging gemaakt. Het uitgangspunt is dat de dienstverlener minimaal hetzelfde beveiligingsniveau hanteert als Unigarant zelf.

Unigarant voorziet op haar website in een 'Meldpunt kwetsbaarheden'. Hier kunnen eventueel ontdekte kwetsbaarheden in onze systemen gemeld worden, zodat we samen de veiligheid en betrouwbaarheid van onze systemen kunnen verbeteren. Via contactformulieren op de website kan de klant met ons in contact komen over bijvoorbeeld klachten. Maar ook met vragen over informatiebeveiliging en privacy.

Naast alle technische beveiligingen en processen is het erg belangrijk dat degenen die werken met (persoons-) gegevens zich bewust zijn van het belang van goede verwerking, beveiliging en mogelijke inbreuken daarop. Wij hebben regelmatig trainingen, awareness-campagnes en praktijksimulaties die alle medewerkers inzicht geven in cyberdreigingen, phishing-aanvallen en andere vormen van sociale engineering. Daarnaast is er een strikt toegangsbeheerbeleid dat de toegang tot gevoelige informatie beperkt op basis van de rol van de medewerker.

Bestuurlijk gedrag

In dit onderdeel staat een toelichting op onze normen, waarden en daarbij passende gedragingen bij de uitvoering van onze werkzaamheden. Dat betreft primair onze eigen organisatie en daarnaast de omgang met onze leveranciers.

Directie

De directie is verantwoordelijk voor een regeling voor het melden van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden binnen Unigarant. De directie draagt zorg dat de werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben een melding te doen.

De directie houdt rekening met de effecten van het handelen van Unigarant en de met haar verbonden onderneming op mens en milieu en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de stakeholders. De directie formuleert een daarbij passende strategie en concrete doelstellingen.

Leden van de directie melden nevenfuncties vooraf aan de Compliance Officer en de Raad van Commissarissen en minimaal jaarlijks worden de nevenfuncties in de vergadering van de Raad van Commissarissen besproken. De aanvaarding van een commissariaat door een lid van de directie behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.

Medewerkers

In de Gedragscode UVM/Unigarant die door het bestuur van UVM/Unigarant is vastgesteld, staan de afspraken die gelden voor alle medewerkers van UVM/Unigarant. We sturen erop dat iedere medewerker, inhuurkracht, stagiair en vakantiekraacht deze afspraken kent en zich daaraan houdt. De onderwerpen die de gedragscode omvat, variëren van algemene uitgangspunten voor betrouwbaar en professioneel handelen tot het nastreven van (sociale) veiligheid en het omgaan met bedrijfseigendommen en bedrijfsinformatie. Ook is er aandacht voor omgaan met het milieu en het melden van incidenten.

UVM/Unigarant vindt het belangrijk dat medewerkers integer handelen en dat het risico op niet zakelijk gedrag (onrechtmatig gedrag of gedrag dat strijdig is met haar gedragscode of vergelijkbare interne voorschriften) zoveel mogelijk wordt voorkomen. Om het juiste gedrag en de juiste cultuur binnen onze organisatie te stimuleren, werken we met verschillende beleidskaders, protocollen en reglementen. Hierna volgt een korte omschrijving van de belangrijkste instrumenten.

Integriteitsbeleid en Klokkenluidersregeling

Onze basisregel voor integriteit is dat de medewerkers van UVM/Unigarant altijd eerlijk, zorgvuldig en oprecht handelen en dat zij respect, eerlijkheid en betrouwbaarheid in de omgang met anderen stimuleren. Iedere medewerker heeft een meldplicht van incidenten op grond van het Integriteitsbeleid van UVM/Unigarant en het Protocol Interne Incidenten. Een medewerker kan incidenten ook melden onder de Klokkenluidersregeling.

Reglement ongewenste omgangsvormen

In het Reglement ongewenste omgangsvormen is vastgelegd hoe we als organisatie omgaan met klachten en zorgen van medewerkers die te maken hebben met sociale veiligheid. Dit betreft situaties als agressie, pesten, seksuele intimidatie en discriminatie.

Protocol Interne incidenten

Wanneer er sprake is van een intern (integriteits)incident, heeft het incidententeam van UVM/Unigarant een expliciete rol in het zorgvuldig behandelen van deze zaken, met vastgelegde verantwoordelijkheden en werkwijzen. Dit is uitgewerkt in het Protocol Interne Incidenten.

Awareness

Elke nieuwe medewerker van UVM/Unigarant doorloopt een introductieprogramma waar, onder meer, aandacht wordt besteed aan zakelijk gedrag. In de introductie legt ook iedere medewerker, maar in elk geval de klantmedewerkers en de medewerkers wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk

kunnen beïnvloeden, de eed of belofte af, zoals vastgelegd in het Protocol Eed of Belofte. De eed of de belofte, bevat de verklaring van de medewerker dat deze zijn functie zorgvuldig en integer zal uitoefenen, het klantbelang centraal zal stellen en zich zal inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.

Toeleveranciers

Unigarant heeft middels haar inkoopbeleid kaders gedefinieerd waarmee de inkoopfunctie op een professionele wijze wordt ingevuld. Hierbij zijn de onderstaande doelstellingen met betrekking tot de inkoopfunctie vastgelegd.

Unigarant streeft ernaar een betrouwbare en integere opdrachtgever te zijn en heeft als doel om in te kopen tegen de juiste prijs/kwaliteit verhouding waarbij:

- De belangen voor Unigarant en ANWB Groep op lange termijn het best behartigd worden.
- Het inkoopproces transparant is en het beoordelen van aanbiedingen objectief plaatsvindt.
- De regionale naamsbekendheid van Unigarant vergroot wordt.
- Duurzaamheid en MVO onderdeel uitmaken van het selectieproces.
- De van toepassing zijnde wettelijke regelgeving gerespecteerd wordt, waaronder de verwerking van persoonsgegevens door externe partijen.

Unigarant beschouwt haar leveranciers als onlosmakelijk deel van de waardeketens waarin zij actief is. Unigarant verlangt van leveranciers van kritieke diensten en producten zich te committeren aan de uitgangspunten zoals beschreven binnen de ANWB Gedragscode Leveranciers.

Binnen deze gedragscode worden de basisvoorwaarden beschreven op de hoofdthema's Planet (E), People (S) en Profit (G). Denk hierbij aan bescherming van het milieu, gezondheid en veiligheid, werktijden en corruptie en omkoping.

Overzicht impacts, risico's en kansen (IRO's)

Thema E1 – Klimaatverandering

IRO	IRO uitgebreide omschrijving
Risico	Het risico dat Unigarant als werkgever een slechte reputatie heeft omdat zij de energietransitie onvoldoende ondersteunt en daardoor geen medewerkers aan zich kan binden.
Risico	Het risico dat Unigarant met onvoldoende kennis hogere verzekeringstechnische risico's accepteert a.g.v. de energie transitie.

Thema E5 – Circulaire economie en materiaalgebruik

IRO	IRO uitgebreide omschrijving
Kans	De kans dat Unigarant aantrekkelijk is voor consumenten omdat zij de transitie naar een circulaire economie ondersteunt d.m.v. duurzaam schadeherstel.
Positieve impact	De impact die Unigarant kan hebben door met haar contractvoorwaarden samenwerkingspartners te stimuleren tot de transitie naar een circulaire economie door verantwoord materiaalgebruik.

Thema S1 – Eigen personeel

IRO	IRO uitgebreide omschrijving
Kans	Unigarant kan met gerichte arbeidsvoorwaarden de duurzame inzetbaarheid van medewerkers vergroten.

Thema S4 – Consumenten en eindgebruikers

IRO	IRO uitgebreide omschrijving
Negatieve impact	Als een verzekeraar niet zorgdraagt voor adequate informatiebeveiliging, is dat nadelig voor haar verzekeringsklanten.

Thema G1 – Zakelijk gedrag

IRO	IRO uitgebreide omschrijving
Risico	Het risico dat de directie en de interne toezichthouders van Unigarant het belang van de organisatie onvoldoende in acht neemt.

Hoogeveen, 4 april 2025

Floor van Workum
Algemeen directeur

Fred Schuurman
Financieel directeur

Jaarrekening

Balans per 31 december 2024

Actief	Referentie		31-12-2024	31-12-2023
Vaste activa				
Immateriële vaste activa				
- Concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendommen	1	1.045	1.711	
			1.045	1.711
Materiële vaste activa				
- Bedrijfsgebouwen en -terreinen	2	1.484	1.549	
- Machines en installaties	2	196	187	
- Andere vaste bedrijfsmiddelen	2	2.519	1.819	
			4.199	3.555
Financiële vaste activa				
- Leningen u/g	3	753	702	
			753	702
Vlottende activa				
Vorderingen				
- Handelsvorderingen		7.253	6.445	
- Groepsmaatschappijen	4	26.145	26.526	
- Agenten		9.434	10.314	
- Overlopende activa	5	17.674	16.772	
			60.506	60.057
Liquide middelen	6		14.355	7.185
Totaal actief			80.858	73.210

Passief	<i>Referentie</i>		31-12-2024	31-12-2023
Eigen vermogen				
- Geplaatst kapitaal	7	454	454	
- Overige reserves	8	2.046	2.046	
- Onverdeelde winst	9	2.129	1.852	
			4.629	4.352
Voorzieningen				
- Voor personeelsbeloningen	10	1.015	902	
- Verlieslatende contracten	10	0	55	
			1.015	957
Kortlopende schulden				
- Groepsmaatschappijen	11	9.440	8.801	
- Agenten		2.505	2.886	
- Verzekeraars		0	1	
- Belastingen en sociale premies	12	9.899	8.354	
- Schulden aan leveranciers en handelskredieten		744	352	
- Overige schulden		841	1.009	
- Overlopende passiva	13	51.785	46.498	
			75.214	67.901
Totaal passief			80.858	73.210

Winst- en verliesrekening over 2024

	Referentie		2024	2023
Netto-omzet				
- Ontvangen provisie	14	<u>158.339</u>	<u>147.698</u>	
Kostprijs van de omzet				
- Afgestane provisie	15	<u>-57.094</u>	<u>-56.078</u>	
Brutomarge			101.245	91.620
- Personeelskosten	16	<u>-55.130</u>	<u>-46.043</u>	
- Afschrijvingen immateriële vaste activa		<u>-700</u>	<u>-697</u>	
- Afschrijvingen materiele vaste activa	17	<u>-1.192</u>	<u>-1.216</u>	
- Overige bedrijfskosten	18	<u>-42.508</u>	<u>-41.908</u>	
Som der kosten			-99.529	-89.864
Bedrijfsresultaat			1.715	1.756
- Rentebaten	19	<u>1.157</u>	<u>741</u>	
- Rentelasten	20	<u>-2</u>	<u>-1</u>	
Uitkomst der financiële baten en lasten			1.155	740
Resultaat voor belastingen			2.870	2.496
- Belastingen over het resultaat	21		-740	-644
Resultaat na belastingen			<u>2.129</u>	<u>1.852</u>

Kasstroomoverzicht over 2024

		2024	2023
Resultaat na belastingen		2.129	1.852
Aanpassing voor:			
-Afschrijvingen (im)materiele vaste activa	1.892		1.913
-Mutatie vorderingen	-449		-28.383
-Mutatie schulden	7.314		5.582
-Mutatie voorzieningen	57		-491
		8.814	-21.379
Kasstroom uit operationele activiteiten		10.943	-19.527
-Investerings in immateriële vaste activa	-48		0
-Desinvesteringen in immateriële vaste activa	13		0
-Investerings in materiele vaste activa	-1.844		-164
-Desinvesteringen in materiele vaste activa	8		0
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		-1.871	-164
-Uitgekeerd dividend	-1.852		-7
-Betalingen uit langlopende vorderingen	-208		-331
-Ontvangsten uit langlopende vorderingen	157		180
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-1.903	-157
Mutatie geldmiddelen		7.170	-19.849
Aansluiting mutatie geldmiddelen:			
-Liquide middelen per 1 januari		7.185	27.034
-Liquide middelen per 31 december		14.355	7.185
		7.170	-19.849

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 4 april 2025 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 winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en 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 renteafspraken 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- waardeverminderingsverlies 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 waardeverminderingsverlies 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 marktrente. De gehanteerde overlevingskans is gebaseerd op de AG prognosetafel 2024. De ontslagkansen zijn gebaseerd op de uitdiensttredingscijfers over de periode 2019-2023.

✓ 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 18 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 2024 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 2024 bedraagt € 17.545. Het maximum pensioengevend salaris, het brutoloon waarboven geen pensioenopbouw mogelijk is, bedraagt vanaf 1 januari 2024 € 137.800 (2023: € 128.810).

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 (vooralsnog 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 zijn geen aanvullende stortingen gedaan.

De beleidsdekkingsgraad van De Nationale APF per 31 december 2024 bedraagt 116,7% (ultimo 2023: 115,4%). De actuele dekkingsgraad is voor december 2024 116,2% (2023: 112,7%).

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 voorzag voor ultimo 2024 een beleidsdekkingsgraad van 115,4% en de actuele beleidsdekkingsgraad van 116,2% 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

Immateriële vaste activa

Het verloop is als volgt:

	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom	
	2024	2023
Aanschafwaarde per 1 januari	3.539	3.539
Cumulatieve afschrijvingen	-1.828	-1.132
Boekwaarde 1 januari	1.711	2.407
Investeringsen	48	0
Desinvesteringen	-45	0
Afschrijvingen	-700	-697
Afschrijvingen desinvesteringen	32	0
Boekwaarde 31 december	1.045	1.711
Aanschafwaarde 31 december	3.542	3.539
Cumulatieve afschrijvingen	-2.497	-1.828
Boekwaarde 31 december	1.045	1.711

De afschrijvingen zijn als volgt bepaald:

Immateriële vaste activa:

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

Materiële vaste activa

Het verloop is als volgt:	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal 2024	Totaal 2023
Aanschafwaarde per 1 januari	1.778	572	6.418	8.769	8.665
Cumulatieve afschrijvingen	-229	-385	-4.599	-5.214	-4.057
Boekwaarde 1 januari	1.549	187	1.819	3.555	4.607
Investerings	0	44	1.800	1.844	164
Desinvesteringen	0	0	-944	-944	-60
Afschrijvingen	-65	-35	-1.092	-1.192	-1.216
Afschrijvingen desinvesteringen	0	0	936	936	60
Boekwaarde 31 december	1.484	196	2.519	4.199	3.555
Aanschafwaarde per 31 december	1.778	616	7.274	9.668	8.769
Cumulatieve afschrijvingen	-294	-420	-4.755	-5.469	-5.214
Boekwaarde 31 december	1.484	196	2.519	4.199	3.555

De investeringen in andere vaste bedrijfsmiddelen betreffen voornamelijk automatiseringsactiva (€ 1,7 miljoen) en inventaris (€ 0,1 miljoen).

De desinvestering bestaat voornamelijk uit automatiseringsactiva (€ 0,6 miljoen) en overige bedrijfsmiddelen (€ 0,3 miljoen).

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

Leningen u/g

Deze post betreft een overeenkomst met twee leasemaatschappijen zijnde Arval BNP Paribas Group en LeasePlan Corporation / Ayvens 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.

	2024	2023
<i>Stand per 1 januari</i>	<u>702</u>	<u>552</u>
<i>Verstrekt gedurende het jaar</i>	<u>208</u>	<u>331</u>
<i>Afgelost gedurende het jaar</i>	<u>-157</u>	<u>-180</u>
Stand per 31 december	<u>753</u>	<u>702</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.

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.

	2024	2023
<i>ANWB B.V.</i>	<u>25.000</u>	<u>25.664</u>
<i>Logicx Vervangend Vervoer B.V.</i>	<u>445</u>	<u>164</u>
<i>Stichting ANWB Rechtsbijstand</i>	<u>700</u>	<u>698</u>
Stand per 31 december	<u>26.145</u>	<u>26.526</u>

In het rekening-courant saldo met de ANWB B.V is de in 2023 verstrekte deposito (lening) aan ANWB B.V. opgenomen ter grootte van € 25 miljoen (telkens 1 tot maanden verlenging, tegen het dan geldende Euribor rentepercentage). Tevens was er in 2023 een belastingvordering (vpb) ad € 0,6 miljoen opgenomen. In 2024 is er sprake van een vpb-schuld.

Overlopende activa

	2024	2023
<i>Afgestane provisiereserve aan agenten</i>	<u>12.512</u>	<u>12.377</u>
<i>Vooruitbetaalde kostenfacturen</i>	<u>4.493</u>	<u>3.743</u>
<i>Overige overlopende activa</i>	<u>669</u>	<u>652</u>
Stand per 31 december	<u>17.674</u>	<u>16.772</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 € 0,2 miljoen (2023: € 0,7 miljoen). De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

Liquide middelen

	2024	2023
<i>Banktegoeden</i>	14.355	7.185
Stand per 31 december	14.355	7.185

De geldmiddelen staan ter vrije beschikking van de onderneming.

Eigen vermogen

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.

Overige reserves

Het verloop is als volgt:	2024	2023
<i>Stand per 1 januari</i>	2.046	2.046
<i>Dividenduitkering voorgaand boekjaar</i>	-1.852	-7
<i>Resultaat vorig boekjaar, volgens besluit winstbestemming</i>	1.852	7
Stand per 31 december	2.046	2.046

Onverdeelde winst

Het verloop is als volgt:	2024	2023
<i>Stand per 1 januari</i>	1.852	7
<i>Uitgekeerd dividend in boekjaar</i>	-1.852	-7
<i>Resultaat boekjaar</i>	2.129	1.852
Stand per 31 december	2.129	1.852

Voorstel tot bestemming van de winst

Het resultaat bedraagt € 2.129.000 (2023: € 1.852.000). 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

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	2024	2023
Stand per 1 januari	148	754	902	699
Onttrekking	-127	-50	-177	-115
Dotatie	91	216	307	331
Vrijval	-17	0	-17	-13
Stand per 31 december	95	920	1.015	902

In 2024 heeft een herijking van de actuariële aannames plaatsgevonden. De gewijzigde aannames hebben betrekking op de disconteringsrente (van 3,2% naar 3,3%), de sterftekansen en de ontslagkansen. Voor de looninflatie is net als in 2023 uitgegaan van 0,0%. Dit heeft geleid tot een verhoging van de voorziening. Het effect van deze schattingswijziging bedraagt € 131.000.

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. De contractduur is begin 2024 verstreken, waardoor de voorziening ultimo 2024 nihil bedraagt.

Het verloop is als volgt:	2024	2023
Stand per 1 januari	55	750
Onttrekking	-55	-695
Dotaties	0	0
Vrijval	0	0
Stand per 31 december	0	55

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.

	2024	2023
ANWB B.V.	1.081	4.748
UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.	8.359	4.053
Stand per 31 december	9.440	8.801

In het rekening-courant saldo met de ANWB B.V is in 2024 een belastingschuld (vpb) ad € 0,2 miljoen opgenomen.

Belastingen en sociale premies

	2024	2023
<i>Assurantiebelasting</i>	7.334	7.215
<i>Loonbelasting</i>	2.538	1.002
<i>Overige</i>	27	138
Stand per 31 december	9.899	8.354

Overlopende passiva

	2024	2023
<i>Provisiereserve</i>	37.276	35.599
<i>Overige overlopende passiva</i>	14.509	10.899
Stand per 31 december	51.785	46.498

De provisiereserve heeft voor € 0,4 miljoen een langlopend karakter (2023: € 1,6 miljoen).

Onder de overige overlopende passiva staan onder andere diverse reserveringen voor personeel (onder andere vakantiegeld en vakantiedagen) ter grootte van € 3,0 miljoen (2023: € 3,6 miljoen) en nog te ontvangen kostenfacturen ter grootte van € 6,8 miljoen (2023: € 2,9 miljoen).

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. 2024
	<i>Binnen 1 jaar</i>	<i>Tussen 1 en 5 jaar</i>	<i>Langer dan 5 jaar</i>	<i>Totaal</i>
<i>Kantoorpand</i>	802	3.371	6.620	10.793
<i>Operational lease</i>	169	288	0	457
	971	3.659	6.620	11.250

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 € 786 (2023: € 622) aan huurkosten in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Operational lease

Gedurende het verslagjaar is voor een bedrag van € 463 (2023: € 355) aan operational leasekosten in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Lopende juridische procedures

Er is geen sprake van lopende procedure 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.

Toelichting op de winst- en verliesrekening

Netto-omzet

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.

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

Personeelskosten

	2024	2023
<i>Lonen en salarissen</i>	31.650	27.459
<i>Sociale lasten</i>	6.003	4.903
<i>Pensioenlasten</i>	6.710	5.646
<i>Overige personeelskosten</i>	10.767	8.035
	55.130	46.043

Het gemiddeld aantal medewerkers bedroeg 531 FTE (in 2023: 493 FTE). Zij zijn allen in Nederland werkzaam.

In de lonen en salarissen is € 0,5 miljoen (in 2023: € 0,4 miljoen) opgenomen aan variabele beloningen aan natuurlijke personen.

De forse toename van de post Overige personeelskosten in 2024 wordt met name veroorzaakt door inhuur van personeel (€ 6,6 miljoen; in 2023 € 4,6 miljoen) als gevolg van het niet kunnen invullen van vacatures.

Bezoldiging bestuurders en commissarissen	2024	2023
<i>Bestuurders</i>	725	605
<i>Commissarissen</i>	20	23
	746	628

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.

Afschrijvingen materiële vaste activa

	2024	2023
<i>Bedrijfsgebouwen en -terreinen</i>	65	65
<i>Machines en installaties</i>	35	36
<i>Andere vaste bedrijfsmiddelen</i>	1.092	1.115
	1.192	1.216

Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten bestaan uit:	2024	2023
<i>Kantoorkosten en IT-infrastructuur</i>	14.603	13.210
<i>Algemene kosten</i>	9.108	9.425
<i>Huisvestingskosten</i>	1.901	1.731
<i>Commerciële kosten</i>	11.664	10.100
<i>Product gerelateerde kosten</i>	5.231	7.442
	42.508	41.908

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 € 18,4 miljoen (2023: € 17,5 miljoen). Deze kosten zijn inbegrepen in de overige bedrijfskosten en bestaan uit algemene kosten ad € 8,1 miljoen (2023: € 8,3 miljoen) en commerciële kosten ad € 10,3 miljoen (2023: € 8,9 miljoen). In 2024 is er geen doorbelasting van kantoorkosten en IT-infrastructuur (projectkosten) geweest (2023: € 0,3 miljoen).

Accountantshonoraria

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

	2024	2023
<i>Controle van de jaarrekening</i>	123	60
<i>Andere controlewerkzaamheden</i>	0	-2
	123	58

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

Rentebaten

	2024	2023
<i>Groepsmaatschappijen</i>	940	260
<i>Overige rentebaten</i>	1.157	741
	2.097	1.001

Rentelasten

	2024	2023
<i>Groepsmaatschappijen</i>	0	0
<i>Overige rentelasten</i>	2	1
	2	1

Belastingen over het resultaat

	2024	2023
<i>Acute belastingen over het lopende boekjaar</i>	740	644

Het effectieve belastingtarief is 25,8% (2023: 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, 4 april 2025

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 2024

Ons oordeel

Wij hebben de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2024 van Unigarant N.V. te Hooogeveen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Unigarant N.V. per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2024;
- de winst-en-verliesrekening over 2024;
- 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 fraude of fouten.

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 Unigarant N.V. 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 organisaties 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 journaalposten 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 kennisgenomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij leden van de directie, management, 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 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.

We hebben verder kennisgenomen van correspondentie met toezichthouders en zijn alert gebleven op indicaties voor een (mogelijke) niet-naleving gedurende de controle. Ten slotte hebben we 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 komende twaalf maanden.

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 gerede 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 fraude of fouten.

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 gerede 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 afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten 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 fraude of fouten, 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, 4 april 2025

EY Accountants B.V.

w.g. S.B. Spiessens RA

Colofon

Het financieel jaarverslag 2024 is een uitgave van Unigarant N.V. en is alleen digitaal beschikbaar.

Redactie:
Financiële Zaken Unigarant