



Samen sterk. Zekerheid en impact, voor nu én morgen.

Univé Noord-Holland
Jaarverslag 2025

Jaarverslag 2025

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.



13 april 2026 • 1.0 • definitief



Univé daar
plukt ú de
vruchten van



Inhoudsopgave

Bestuursverslag	3
Dit is Univé Noord-Holland:	3
Strategie	4
Organogram	5
Kerncijfers	6
Terugblik 2025	8
Toelichting op het financiële resultaat	17
Vooruitzichten 2026	20
Onze medewerkers	21
Ledenraad	24
Personalia en rooster van aftreden	26
Governance	29
Dankwoord	37
 Verslag Raad van Commissarissen	 39
Verslag over het boekjaar	39
Advies aan de ledenraad	43
 Geconsolideerde jaarrekening 2025	 45
Geconsolideerde balans per 31 december 2025	45
Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar	47
Overzicht geconsolideerd totaalresultaat	49
Geconsolideerd kasstroomoverzicht	50
Toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening	51
Algemene toelichting	51
Toelichting op het kasstroomoverzicht	53
Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening	53
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva	55
Grondslagen voor de bepaling van het resultaat	62
Toelichting op de geconsolideerde balans	66
Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen	78
Gebeurtenissen na balansdatum	80
Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening	81
Overige toelichtingen	89
Risicomanagement	89
Ondertekening	94

Enkelvoudige jaarrekening 2025	95
Enkelvoudige balans per 31 december 2025	96
Enkelvoudige winst- en verliesrekening over het boekjaar	98
Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening	99
Waarderingsgrondslagen	99
Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025	100
Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening	107
Overige toelichtingen	110
Ondertekening	111
 Overige gegevens	 112
Statutaire winstbestemming	112
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	113



Bestuursverslag

Dit is Univé Noord-Holland:

Het verhaal van Univé

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

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

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

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

Univé. Daar plukt ú de vruchten van.

Strategie

Univé wil vanuit haar coöperatieve gedachtegoed zekerheid bieden en er zijn voor anderen op de momenten die ertoe doen. Door het ledenbelang altijd voorop te zetten en door in te zetten op duurzame groei en duurzaam rendement. Deze strategische doelen vallen onder de noemer *‘Samen zetten we de toon’*.

Ledenbelang staat voorop

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

Duurzame groei met een duurzaam rendement

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

Organogram

Zo zit Univé in elkaar

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

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

Op 31 december 2025 zag de Univé Formule er als volgt uit:



Kerncijfers

Univé Noord-Holland in cijfers

	In € 1.000	2025	2024	2023
Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. (geconsolideerd)				
Eigen vermogen		70.629	62.497	58.407
Bedrijfskosten totaal		32.105	31.235	27.140
Resultaat voor belastingen		20.670	16.714	16.005
Resultaat na belastingen		15.664	12.916	12.342
Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.				
Aantal polissen brand ultimo		142.676	138.808	123.267
Bruto premie ultimo (incl. wijz. voorziening)		39.448	36.332	32.307
<i>Stijging bruto premie in boekjaar</i>		9%	12%	13%
% herverzekeringspremie / bruto verdiende premie		13%	14%	14%
Schadeperscentage netto boekjaar (incl. oude jaren)		35%	42%	45%
<i>Solvency II:</i>				
Kapitaalseis (SCR)		20.005	18.675	16.443
Aanwezig kapitaal (na voorzienbaar dividend)		39.017	33.631	29.607
Solvency II ratio		195%	180%	180%
Univé Noord-Holland Advies B.V.				
Aantal relaties ultimo		414.491	407.634	400.722
Aantal polissen ultimo (excl. aanvullend zorg)		998.272	977.487	936.425
Opbrengst assurantie- en hypotheekbemiddeling (incl. interne brandprovisie)		38.274	35.484	32.456
Aandeel Univé gelabelde polissen		90%	90%	90%
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.				
Gemiddeld aantal medewerkers in loondienst uitgedrukt in FTE		212	212	207



Terugblik 2025

Al vijf jaar vaart Univé Noord-Holland een duidelijke koers: 'Samen zetten we de toon'. Deze strategie is meer dan een richting; het is een belofte om samen te bouwen aan een toekomst waarin de coöperatie relevant, toonaangevend en duurzaam is. De drie kernambities 'Groei in relevantie', 'Duurzaam rendement' en 'Toonaangevende formule' vormden het fundament waarop de Univé Noord-Holland verder groeide.

Groei in relevantie & Duurzaam rendement

Univé Noord-Holland gelooft dat iedereen moet kunnen profiteren van zekerheid en gemak. Vanuit die overtuiging zet de coöperatie zich in om haar diensten toegankelijk te maken voor zoveel mogelijk mensen. In 2025 ging Univé Noord-Holland dan ook vol energie voor groei – niet alleen in omzet, maar ook in het aantal leden dat zich bij de coöperatie aansloot. Waar in eerdere jaren portefeuilles werden overgenomen om invulling te geven aan een (versnelde) groei, was dat in 2025 niet aan de orde.

Bij de particuliere klanten groeide het aantal polissen minder hard dan vorig jaar, vooral bij autoverzekeringen, als gevolg van de premieverhogingen. Daar stond tegenover dat de totale premie-inkomsten juist duidelijk hoger uitvielen dan verwacht. Zakelijk gezien was het een minder sterk jaar, voornamelijk door lagere opbrengsten in de zzp- en klein-mkb-markt. Dit hangt samen met de invoering van de Wet DBA, waardoor het aantal actieve zzp'ers is afgenomen, en met de terugval in de bestelautomarkt na het vervallen van de bpm-vrijstelling. Tegelijkertijd staat de bemiddelaar er financieel goed voor: de provisieopbrengsten stegen sneller dan de kosten, waardoor het rendement verbeterde van 32% naar 38%.

De brandverzekeraar kan terugkijken op een zeer sterk jaar. Zowel binnen de particuliere als de zakelijke portefeuille was sprake van gezonde groei. Het aantal particuliere woonverzekeringen nam toe met 3,6%, de premies groeiden met 6,3%. In het zakelijke segment werd een polisgroei van 1,5% gerealiseerd, met een toename van het premievolume van 7,7%. Het schadeverloop was in 2025 uitzonderlijk gunstig: zowel het aantal schades als de totale schadelast bleef ruim onder de begroting, mede dankzij het relatief rustige weertype. Hierdoor verbeterde het rendement aanzienlijk, van 12% vorig jaar naar 22% in 2025.

Groei in aantallen en volume ging in 2025 hand in hand met investeren in een toekomstbestendige adviesorganisatie. Met zorg en aandacht verkent Univé Noord-Holland de mogelijkheden van AI, als hulpmiddel om technologische ontwikkelingen te verweven in de dagelijkse praktijk en zo slimmer te werken aan blijvende relevantie. Zowel binnen de particuliere als de zakelijke dienstverlening werd ervaring opgedaan met AI-gegenereerde gespreksverslagen. Deze boden rijkere en completere vastlegging dan handmatige verslagen en droegen daarmee bij aan de kwaliteit van de dienstverlening. De verwachte

tijdsbesparing is nog niet volledig gerealiseerd, maar de ingezette technologie vormt een stevig fundament voor verdere optimalisatie. In het komende jaar wordt deze ontwikkeling voortgezet.

Toonaangevende formule

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

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

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

Vanuit deze visie en dit commitment wordt binnen de Univé Formule verder gewerkt aan het gezamenlijk formuleren van ambities en doelstellingen op de ESG-thema's en het samen met leden, medewerkers en leveranciers realiseren daarvan. In 2025 is er op Univé Formule niveau besloten om de volgende CO2-ambities per 2050 te hanteren:

Domein	Beleggingen	Verzekeringen	Bedrijfsvoering
Ambitie 2050	Netto Nul CO2	CO2-neutraal	CO2-neutraal

De ambitie is dus van toepassing op het niveau van de Univé Formule waarbij de bewegingsruimte en inspanningsverplichting per entiteit nog verder moet worden uitgewerkt via transitiepaden.

Risico's op het gebied van reputatie

De samenleving eist steeds meer, ook dat Univé duurzaam werkt. De scores die Univé haalt bij duurzaamheidsbenchmarks zoals Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) en de Eerlijke Verzekeringswijzer kunnen de reputatie van Univé beschadigen als Univé onvoldoende scoort of aanzienlijk lager scoort dan de concurrenten. Als Univé onvoldoende werk maakt van duurzaamheid, kunnen leden ervoor kiezen de verzekeringen bij Univé op te zeggen. Om dit risico te verkleinen, wordt continu gewerkt aan de ontwikkeling van de duurzame strategie en de implementatie daarvan.

Bijdrage aan een beter klimaat (Environmental)

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

Risico's verzekeraar houden

De klimaatverandering brengt risico's met zich mee. Denk bijvoorbeeld aan overstromingen. Om de risico's voor leden te beperken biedt Univé Noord-Holland dekking op de Univé Woonverzekering voor schade ten gevolge van het doorbreken van een *regionale- of secondaire* waterkering. Op dit moment is schade bij overstroming van een *primaire* waterkering voor onze leden niet gedekt. Primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die ons beschermen tegen het water van de zee plus de waterkeringen van de grote rivieren en het IJsselmeer. In 2025 is duidelijk geworden dat schade door overstromingen vanuit primaire waterkeringen voorlopig niet via een publiek-private verzekeringsoplossing kan worden gedekt. Tegelijkertijd blijven wij, samen met de sector en de overheid, zoeken naar manieren om gedupeerden bij dergelijke rampen zo goed mogelijk te ondersteunen. Preventie, bewustwording en duidelijke communicatie over risico's als deze spelen daarbij een steeds belangrijkere rol.

Risico's op het gebied van verzekeren

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

Onze CO2-footprint in de bedrijfsvoering

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

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

Bij het hoofdkantoor van Univé Noord-Holland in Heerhugowaard zijn laadpalen beschikbaar. Hierdoor zijn er voor medewerkers voldoende mogelijkheden om hun elektrische auto op te laden. Daarnaast is er een fietsplan om werknemers nog meer te stimuleren om op de fiets naar het werk te komen.

Met de centrale inkoop van groene energie zorgt Univé Noord-Holland ervoor dat zij vrijwel weinig tot geen uitstoot van CO2 hebben als het gaat om de energie die wordt verbruikt.

In 2025 heeft er een onderzoek plaats gevonden naar de mogelijkheid tot het opwekken en opslaan van energie bij het hoofdkantoor in Heerhugowaard. Dit heeft geleid tot het besluit om in 2026 een carport met zonnepanelen te bouwen, inclusief een batterijsysteem voor de opslag van stroom.

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

Duurzaam en verantwoord beleggen

Univé Noord-Holland beheert de premies van verzekerden. Een deel van dit geld wordt belegd. Naast financiële aspecten vindt Univé Noord-Holland het belangrijk dat milieu-, sociale en governance-aspecten (staan bekend als de ESG-factoren) worden meegenomen in de beleggingskeuzes. Het Beleid Duurzaam Beleggen van Univé Noord-Holland is gericht op de doelstelling die hiervoor is geformuleerd: *‘Univé Noord-Holland probeert met haar beleggingen een zo goed mogelijk rendement te behalen, maar heeft daarbij ook aandacht voor maatschappij, mens en milieu.’*

De uitgangspunten en overtuigingen die Univé Noord-Holland hanteert in het kader van duurzaam beleggen zijn opgenomen in het Beleggingsbeleid. Jaarlijks wordt vastgesteld of het bestaande beleid met betrekking tot duurzaam beleggen nog passend is en aansluit bij de ambities van Univé Noord-Holland. De uitvoering van het duurzaam beleggen is uitbesteed aan de vermogensbeheerders.

In onderstaande tabel zijn de duurzaamheidsscores (ESG-scores) van de totale aandelen- en obligatieportefeuille opgenomen. Het betreft de scores per Q4 2025 en Q4 2024.

Categorie duurzaamheid	Stand Q4 2025	Stand Q4 2024	Ontwikkeling tussen 2024 en 2025
Duurzame belegging	13%	9%	+4%
Belegging met duurzame kenmerken	70%	64%	+6%
Neutrale belegging	12%	19%	-7%
Niet duurzame belegging	1%	1%	-
Geen informatie	4%	7%	-3%
Totaal	100%	100%	

De portefeuille van Univé Noord-Holland voldoet aan de doelstelling uit het Beleid Duurzaam Beleggen van Univé Noord-Holland. Het grootste deel van de waarde van de beleggingen (95%) is een duurzame of neutrale belegging.

Per Q4 2025 had 4% van de waarde van de beleggingen geen ESG-score. Hiermee wordt er voldaan aan het beleid van Univé Noord-Holland waarbij minimaal 90% van de portefeuille een ESG-score heeft.

Er zijn in de portefeuille nog enkele niet-duurzame beleggingen aanwezig (1%). In de beleggingscommissie is met de vermogensbeheerders afgesproken dat zij deze beleggingen zo snel mogelijk zullen verkopen.

In 2025 heeft Univé Noord-Holland, tezamen met de andere Regionale Univé's, besloten om het klimaatcommitment van de Financiële Sector te onderschrijven. Hiermee heeft Univé Noord-Holland zich gecommitteerd aan de gestelde ambitie van een Netto nul CO2 uitstoot in 2050. De volgende stap in dit proces is het bepalen van een transitiepad.

Risico's op het gebied van beleggen

Nieuwe klimaatregulering, technische ontwikkelingen en veranderingen in consumentenvoorkeuren kunnen leiden tot een lagere marktwaarde en kredietwaardigheid van bedrijven waar Univé Noord-Holland in belegt. Samen met de vermogensbeheerders volgt Univé Noord-Holland duurzaamheidsontwikkelingen op de voet. Zo belegt Univé Noord-Holland niet in bedrijven die zich bezighouden met de productie van conventionele en controversiële wapens. Ook tabak- en kolenproducenten worden uitgesloten, net als bedrijven die de UN Global Compact ernstig schenden.

Midden in de maatschappij (Social)

Univé Noord-Holland blijft als coöperatieve verzekeraar stevig verankerd in de regio en dicht bij haar leden. De organisatie gelooft dat een veerkrachtige samenleving ontstaat door samenwerking en betrokkenheid. Daarom zetten de verzekeraar zich in voor een omgeving waarin mensen elkaar ondersteunen en iedereen de kans krijgt om mee te doen. Met uiteenlopende initiatieven – van lokale

projecten tot activiteiten die sociale verbinding stimuleren – geeft Univé Noord-Holland concreet invulling aan deze maatschappelijke rol.

De premierestitutie was ook in 2025 concrete bewijsvoering van het coöperatieve gedachtegoed zonder winstoogmerk. Het financiële resultaat komt niet terecht bij aandeelhouders, maar wordt gedeeld met de leden. Zowel zakelijke als particuliere leden ontvingen in 2025 een eenmalige teruggave van gezamenlijk ruim € 7,8 miljoen.

Een bijzonder onderdeel van de premierestitutie in 2025 was de goede doelen actie, 39 vooraf geselecteerde goede doelen uit de regio ontvingen in totaal € 195.000.

Het bevorderen van gezondheid en veiligheid vormt een belangrijk onderdeel van de maatschappelijke inzet van Univé Noord-Holland. Zo stelde de coöperatie 2.000 gratis EHBO-sets beschikbaar die leden in één van de 12 Univé-winkels konden ophalen, om risico's te beperken en in (nood)situaties snel te handelen. Daarnaast werden ter bevordering van de verkeersveiligheid 800 fietslampjes uitgedeeld aan scholen, buurten en (sport)verenigingen, om ervoor te zorgen dat fietsers (beter) zichtbaar zijn in het verkeer.

De twaalf winkels in het werkgebied hadden ieder een eigen aandeel als het gaat om een maatschappelijke bijdrage binnen de thema's gezondheid en veiligheid. Er werden diverse activiteiten voor leden en niet-leden georganiseerd zoals stadswandelingen, brandpreventievoorlichtingen en slaapworkshops.

Op zakelijk vlak ondersteunde Univé Noord-Holland meerdere evenementen, zoals Boerenversmarkt, Drieban Flora, Landbouwshow Opmeer en het Snert event. Deze bijeenkomsten zijn van waarde voor verschillende doelgroepen en dragen bij aan het behoud van sterke regionale netwerken.

Daarnaast werden vanuit het Ledenfonds 30 donaties toegekend met een totale waarde van € 78.000. Als Supporter van Sport werden bovendien 75 lokale samenwerkingen aangegaan, goed voor een totaalbedrag van € 63.000. Zo werd het streven om een betekenisvolle coöperatie te zijn opnieuw in de praktijk gebracht.

In november 2025 besloot de Ledenraad om € 60.000 beschikbaar te stellen aan Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds. Hiermee beschikt het Ledenfonds per begin 2026 over een bedrag van € 312.000. Van dit bedrag is € 100.000 gereserveerd voor initiatieven die bijdragen aan verduurzaming bij verenigingen en stichtingen.

Aantrekkelijk en duurzaam werkgeverschap (Social/Governance)

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

Voor medewerkers wil Univé Noord-Holland een uitstekende werkgever zijn én blijven. Hybride werken wordt gestimuleerd, met aandacht voor een goede werk-privé balans. Daarnaast worden initiatieven genomen als het aanbieden van vitaliteitsworkshops, zoals ‘gezond slapen’ en ‘mindful aan de slag’. En er is een opleidingsbudget duurzame inzetbaarheid voor elke medewerker.

In 2025 zijn de medewerkers van Univé Noord-Holland, vanwege het prachtige operationele resultaat over 2024, bedankt voor hun inzet. Ze hebben een budget gekregen om te besteden aan een activiteit waar zij blij van worden. Ze ontvingen daarnaast een winstuitkering.

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

Integere en transparante bedrijfsvoering (Governance)

Beleid, cultuur en gedragsregels

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

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

Samen met medewerkers wordt continu gezocht naar verbetering van processen om leden een optimale dienstverlening te laten ervaren. Daarnaast streeft Univé Noord-Holland ernaar om (aantoonbaar) te voldoen aan de geldende externe en interne eisen en is het behalen van een noodzakelijk duurzaam rendement belangrijk. Binnen de Univé Formule worden deze onderwerpen zoveel mogelijk gezamenlijk en projectmatig aangepakt. Het implementeren, borgen en beheersen van het naleven van deze eisen ligt vanzelfsprekend bij Univé Noord-Holland. Verdere uitgebreide informatie is terug te lezen in het hoofdstuk ‘Governance’.

Frauderisico

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

Fraudebeleid

Binnen de Univé Organisatie is een organisatie-breed fraude- en criminaliteitsbeleid vastgesteld, dat is overgenomen door Univé Noord-Holland. Dit beleid is gericht op voorkoming en bestrijding van fraude. Onderdeel van dit beleid is onder meer onderzoek naar consumentenfraude, screening van medewerkers en leveranciers en controle op sanctielijsten in het kader van witwassen en terrorismefinanciering.

Daarmee wil Univé Noord-Holland de negatieve gevolgen – zowel financieel als op het gebied van reputatie – voor de organisatie en de branche beheersen en de continuïteit van haar bedrijfsvoering bevorderen. Fraude heeft namelijk een negatieve invloed op onze bedrijfsresultaten en op de premie van onze leden. Het is ook maatschappelijk gezien niet aanvaardbaar. Het fraudebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en op onderdelen getoetst door interne toezichthouders.

Risicobereidheid

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

Veiligheidszaken

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

Consumentenfraude

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

Interne fraude-incidenten

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

Beheersmaatregelen

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

Toelichting op het financiële resultaat

Financieel is 2025 een uitstekend jaar geweest. Het resultaat na belasting is uitgekomen op € 15,7 miljoen, ruim € 2,7 miljoen hoger dan vorig jaar. Het operationele resultaat groeide met bijna € 5,9 miljoen en kwam uit op recordbedrag van € 19,6 miljoen. De verzekeringsportefeuille groeide sterk in premie en het schadepercentage daalde van 42% naar 35%. Andere belangrijke meevaller was de groei in opbrengsten uit provisies (plus € 2,5 miljoen).

Het resultaat voor belastingen uitgesplitst naar de diverse bedrijfsonderdelen/activiteiten:

In €1.000	2025	2024	Vershil
Resultaat Bemiddelen	11.765	9.379	+ 2.386
Resultaat Verzekeren	8.496	4.329	+ 4.167
Resultaat Beleggen	1.228	3.611	-2.383
Resultaat Overig	-820	-605	-215
Resultaat totaal vóór belastingen	20.669	16.714	3.955

Opbrengst verzekeraar

Het resultaat voor belasting van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is uitgekomen op € 9.492.000, fors hoger dan de begroting van € 4.584.000. Het operationeel resultaat was zeer goed met € 8.496.000 en daarboven op kwamen de opbrengsten uit rente en beleggingen voor in totaal € 996.000. De verdiende premie steeg met 9%, onder andere door de instroom van nieuwe klanten en indexaties. De schadelast (excl. schadebehandelingskosten) kwam uit op € 13.726.000, circa € 4.000.000 onder de begroting. Het schadepercentage (schadelast ten opzichte van de premie-inkomsten) is gedaald ten opzichte van 2024, te weten naar 35% (2024: 42%). Over heel 2025 zijn er geen schades boven het eigen behoud geweest.

Opbrengst bemiddelaar

Univé Brandverzekeringen

De groei van het aantal woonverzekeringen bij particulieren is uitgekomen op 3,6% (+4.003 polissen, vorig jaar +5.130 polissen). Het jaar verliep v.w.b. instroom nieuwe woonverzekeringen iets moeizamer in vergelijking met het jaar ervoor. De premie is aan het eind van 2025 iets verlaagd. Met name volgend jaar zal hier naar verwachting van geprofiteerd worden.

De zakelijke brandportefeuille groeide met 7,7% in premie (€ 568.000, vorig jaar € 694.000). Deze groei is gerealiseerd door indexatie, verhoging van verzekerde bedragen, bijsluiten van extra dekkingen en het

afsluiten van nieuwe brandverzekeringen. De groei in aantal zakelijke brandverzekeringen is uitgekomen op 1,5%.

Univé Schadeverzekeringen

In de tweede helft van 2024 heeft Univé Schade een forse premieverhoging doorgevoerd op het particuliere autoprodukt, om hiermee het produkt kostendekkend te kunnen houden. De groei van het aantal polissen was hierdoor in 2025 fors lager. De groei in aantallen is uitgekomen op 1,4% (+1.692 polissen, vorig jaar +5.645 polissen). De premie is met 11,1% gegroeid.

De groei van de overige Univé-productie (particulier) is uitgekomen op 3,7% wat neerkomt op een netto groei in polissen van 14.341. Ook voor deze producten gold dat de concurrentiepositie in 2025 slechter was door premieverhogingen bij Univé Schade.

De premiegroei zakelijke verzekeringen bij Univé Schade bedroeg met € 1.405.000 7% (vorig jaar +€ 3.672.000, +22%). Voor zakelijk is het een minder jaar geworden dan verwacht, vooral door lagere opbrengsten in de zzp- en klein-mkb-markt. Dit komt met name door de invoering van de wet DBA, waardoor minder zzp'ers actief zijn, en door de ineenslorting van de bestelauto markt na het verdwijnen van de bpm-vrijstelling. De groei op bestelauto en aansprakelijkheidsverzekering bedrijven, de belangrijkste producten, is hierdoor sterk teruggelopen.

Derde maatschappijen schadeverzekeringen

Zakelijk worden eveneens schadeverzekeringen bij derde maatschappijen gesloten. Wanneer het niet mogelijk is om een verzekering bij Univé onder te brengen of de premie onvoldoende concurrerend is, wordt uitgeweken naar andere verzekeringsmaatschappijen. De opbrengst uit bemiddelingsprovisie derden bleef ongeveer gelijk.

Univé Zorgverzekeringen

De zorgperiode 2024-2025 was succesvol. Door een concurrerende Univé-Zorgpropositie kon de totale portefeuille groeien met 1,3% (+4.018 polissen). Het onderdeel Zekur daalde wel (-2.857 polissen), dit als gevolg van een fors hogere premie voor de Zekur-polissen vanaf 2024. Ondanks de groei in het aantal polissen, daalde de provisie op Zorg, als gevolg van lagere opbrengst aanvullende zorgverzekeringen, met € 142.000.

Kosten

De totale bedrijfskosten zijn in 2025 met ruim € 800.000 gestegen ten opzichte van vorig jaar (€ 32.105.000 t.o.v. € 31.235.000). De personeelskosten stegen met € 479.000, dit met name door de CAO verhoging van 5%. Daarnaast waren er over 2025 onder andere hogere hogere ICT-kosten (€ 454.000).

Beleggingen

De aandelenportefeuille kende een matig jaar, maar sloot het jaar nog wel af met een klein positief resultaat van + € 38.000. De obligatieportefeuille sloot af met een resultaat van + € 890.000.

De waardeontwikkeling van de gebouwen was in 2025 negatief, -/- € 358.000. De investeringen in pand Bovenkarspel en pand Heerhugowaard hebben namelijk niet geleid tot hogere marktwaardes, en zorgden hiermee voor een negatief resultaat.

Overige baten

Dit betreffen de rentebaten over de saldo's op de bankrekeningen. De vergoeding voor Univé Noord-Holland is gekoppeld aan de Europese rente. Over 2025 is er € 819.000 aan rente ontvangen.

Vooruitzichten 2026

Al een aantal jaar op rij omarmt Univé Noord-Holland de strategie ‘Samen zetten we de toon’. Alles is te herleiden naar de drie formule-brede doelen **‘Groei in relevantie’**, **‘Duurzaam rendement’** en **‘Toonaangevende formule’**. Het is nog altijd een welbekende stip op de horizon, en biedt houvast bij het maken van keuzes en te realiseren projecten.

Groei in relevantie & Duurzaam rendement

De vooruitzichten voor wat betreft groei zijn beter dan afgelopen jaar, doordat premies concurrerender zijn geworden. Eind 2025 heeft de brandverzekeraar haar premies voor particuliere premies zelfs verlaagd. In de mobiliteitsmarkt blijft sprake van onzekerheid, met name binnen de bestelautomarkt. De verwachte groei blijft hier beperkt door aanhoudende vrijstellingen rond emissiezones en de hoge kosten van elektrische voertuigen.

In 2023 heeft Univé Noord-Holland een assurantieportefeuille overgenomen, inclusief een sub-portefeuille van circa 10.000 hoortoestelverzekeringen. Deze portefeuille is destijds geconverteerd van risicodragers Turien naar de Univé Kostbaarhedenverzekering. Deze portefeuille kent circa 8.500 verzekeringen buiten werkgebied. Per januari 2026 worden circa 3.500 polissen tegen vergoeding overgedragen aan Univé Zuid-Nederland; voor de overige regio's ligt een voorstel tot overname bij de betreffende Regionale Univé's.

Binnen de verzekeraar wordt gewerkt aan een nieuw tarief voor brand gebouwen. Met de introductie van een nieuw premiemodel kunnen risico's nauwkeuriger worden geprijsd en sluit het aanbod beter aan op het daadwerkelijke risicoprofiel. Tegelijkertijd worden productstructuur en polisvoorwaarden vereenvoudigd en toekomstbestendig ingericht, wat bijdraagt aan helderheid voor leden en klanten.

Focus op rendement blijft een belangrijk aandachtspunt. Het aantal klanten groeit zonder uitbreiding van het aantal fte's, terwijl administratieve werkzaamheden steeds vaker worden geautomatiseerd. Samen met andere bedrijfsonderdelen wordt toegewerkt naar de invoering van een nieuw ledencontactplatform dat alle vormen van klantcontact samenbrengt. Daarnaast wordt AI stapsgewijs ingezet, onder andere bij gespreksverslagen, adviesvastlegging en coaching van adviseurs. Hiermee wordt invulling gegeven aan een efficiënte, toekomstbestendige organisatie.

Toonaangevende formule

Ook in 2026 is het zijn van een betekenisvolle coöperatie – voor zowel leden als medewerkers – een belangrijke strategie, al dan niet met een aangescherpte merkpositionering. Op diverse manieren wordt invulling gegeven aan deze koers waardoor het maatschappelijke aspect van de coöperatie nog duidelijker naar voren komt.

- **Drie maatschappelijke campagnes gericht op de leden zonder commercieel doel.** Dit subdoel komt tot stand in samenwerking met andere regionale Univé entiteiten om op landelijk niveau meer impact te realiseren. De thema's van de campagne worden gezamenlijk besloten;
- **Sponsoring en Ledenfondsdonaties.** In 2026 is het doel van Univé Noord-Holland om als Supporter van Sport bewegingsarmoede tegen te gaan en sporten en bewegen (nog) toegankelijker te maken voor personen tussen 4 – 18 jaar. Voor wat betreft het Ledenfonds streeft het bestuur van het fonds ernaar om in 2026 zoveel mogelijk partijen blij te maken met een donatie.
- **Samenwerking met het PR-bureau Continews.** Net als de afgelopen drie jaar, helpt PR-bureau Continews ook in 2026 om de maatschappelijke projecten die worden gerealiseerd naar buiten toe uit te dragen. Univé Noord-Holland houdt hierbij een mooie balans tussen bescheidenheid en de publiciteit opzoeken.

Financieel

De financiële vooruitzichten voor Univé Noord-Holland in 2026 zijn positief. De premies en provisies zullen naar verwachting verder toenemen. Ook de kosten nemen toe, met name door hogere doorbelaste kosten vanuit Univé Services. Het aantal FTE's blijft naar verwachting stabiel. Het verwachte rendement blijft op een zeer hoog niveau.

De aanhoudende geopolitieke spanningen, waaronder de ontwikkelingen in het Midden-Oosten, leiden tot verhoogde onzekerheid en volatiliteit op de financiële markten. Voor de beleggingsportefeuille kan dit mogelijk een negatieve impact op het rendement hebben.

Ten behoeve van het realiseren van de strategieën wordt er samen met Univé Groep en andere Regionale Univé's continu geïnvesteerd in onder meer het polissysteem, het klantsysteem, de website en de Univé-app. En in 2026 is er speciale aandacht voor implementatie van AI-toepassingen, zoals de uitrol van ChatGPT voor alle Univé medewerkers.

Voor Univé Noord-Holland zal in 2026 het totaalbedrag van deze investeringen circa € 1,8 miljoen bedragen, gefinancierd uit de lopende begroting.

Onze medewerkers

Het sociaal jaarverslag volgt op de volgende pagina's.

Cijfers 2025

Stroomcijfers

Indienst:
39 medewerkers

Uitdienst:
38 medewerkers

Verandering van functie:
3 medewerkers

Aantal medewerkers

1-1-25
268

31-12-25
267

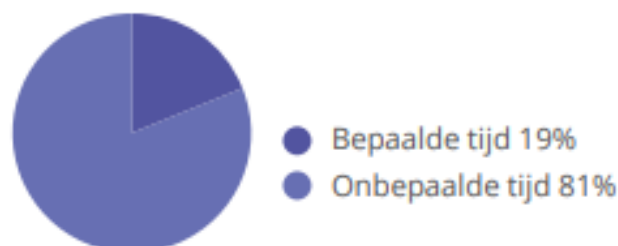
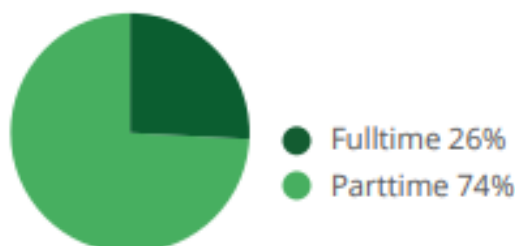
Ziekteverzuim:

4,15%
Verzuim
percentage

0,91
Meldings-
frequentie

9
Gemiddelde
verzuimduur
in dagen

Arbeidsovereenkomsten



Diversiteit:



Ondernemingsraad

In 2025 heeft de ondernemingsraad **één adviesaanvraag** en **vijf instemmingsverzoeken** afgehandeld. De ondernemingsraad heeft met alle vijf verzoeken ingestemd (Nieuwe bedrijfsarts, Salarisbeleid, Wijziging salarisschalen 12 en 13 en Wijziging vertrouwenspersoon). De ondernemingsraad heeft een positief advies gegeven over de Adviesaanvraag over de pilot medewerkerscoaching met behulp van AI.

De samenstelling van de ondernemingsraad bestond eind 2025 uit: de heer D. van Lier (voorzitter), de heer J. Tromp (vicevoorzitter), mevrouw S. Berkhout (secretaris), mevrouw L. Vlaming, de heer R. Karel, de heer R. Tol, de heer W. van Eig, mevrouw M. Ellen-Schellinger en de heer J. Kuilboer. Namens de Raad van Bestuur nemen mevrouw M. Smit en mevrouw A. Goos deel aan de overleggen met de ondernemingsraad. Mevrouw M. Oud neemt namens de afdeling P&O de zaken waar.

Ledenraad

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

De Ledenraad heeft een aantal formele taken en bevoegdheden, zoals het vaststellen van de jaarrekening. Op voorstel van de RvB beslist de Ledenraad over de bestemming van het jaarresultaat. Daarnaast benoemt de Ledenraad - op voordracht van de RvC - bestuurders en commissarissen. Ook maakt Univé Noord-Holland graag gebruik van de kennis, ervaring en inzichten van de leden van de Ledenraad, om zo haar dienstverlening te kunnen verbeteren.

Algemene Vergadering van de Ledenraad

Er zijn in 2025 drie Algemene Vergaderingen van de Ledenraad gehouden, te weten op 10 februari, 12 mei en 10 november. Tevens zijn er twee themabijeenkomsten georganiseerd, één over de strategie van Univé en één over merkpositionering.

In de vergadering van 12 mei zijn de jaarrekeningen 2024 van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A., Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. en de Jaarrekening S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V. door de Ledenraad vastgesteld.

Voorafgaand aan de vaststelling van deze jaarrekeningen/financiële rapportages hebben de Ledenraadsleden hun vragen ten aanzien van deze jaarrekeningen schriftelijk kunnen voorleggen aan de RvB en RvC. Daarnaast heeft de Ledenraad op 12 mei décharge over het gevoerde beleid verleend aan de RvB over het boekjaar 2024. Ook de décharge aan de RvC over het gevoerde toezicht over 2024 is die dag verleend.

Belangrijkste onderwerpen

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

- Vaststellen jaarrekeningen 2024 van Coöperatie Univé Noord-Holland, Univé Noord-Holland Brandverzekeraar NV en de Jaarrekening S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.;
- Verlening van decharge aan de Raad van Bestuur respectievelijk de Raad van Commissarissen voor het gevoerde beleid respectievelijk het gevoerde toezicht over 2024;
- Vaststellen van het Beleid Resultaatbestemming & Uitkering;
- Vaststellen resultaatbestemming over 2024 van alle entiteiten;
- Vaststellen uitkering aan de brandleden;
- Vaststellen Kapitaalbeleid;
- Benoeming van accountant EY Accountants B.V. voor het boekjaar 2025;
- Vaststellen dotatie Ledenfonds 2025;
- Benoeming RvC-lid mevr. J.L. Leenaars.

Daarnaast zijn de volgende onderwerpen ter informatie besproken:

- Financiële en commerciële voortgang 2025;
- Toelichting op de gehouden Ledenraadsvergaderingen van de Coöperatie Univé U.A.;
- Stand van zaken ontvangen donatie-aanvragen van Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds.

Coöperatie Code

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

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

Daarnaast zijn bovenstaande principes ook van toepassing binnen de doelstellingen van en hetgeen in 2025 is gedaan vanuit de Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds.

Werving- en selectie kandidaten RvC-leden

Een afvaardiging van de Ledenraad is in 2025 betrokken geweest bij de selectie van twee nieuwe RvC-leden. De afvaardiging van de Ledenraad heeft gesprekken gevoerd met meerdere kandidaten en heeft als onderdeel van de adviescommissie de selectiecommissie advies gegeven over de voordracht van de twee nieuwe commissarissen.

Samenstelling Ledenraad

Begin 2025 bestond de Ledenraad uit zestien leden. T. van der Wees heeft zich in 2025 teruggetrokken als lid van de ledenraad. Hiermee komt het aantal ledenraadsleden op vijftien, volgens de statuten het minimumaantal. Begin 2026 wordt de werving voor nieuwe leden opgestart.

Personalia en rooster van aftreden

Samenstelling Ledenraad

Per 31 december 2025 bestaat de Ledenraad uit 16 Ledenraadsleden.

Mevrouw S.I. Bosch van Rosenthal (benoemd 2022)

Mevrouw N. Dijk (benoemd 2024)

Mevrouw M. Dijkstra (benoemd 2024)

De heer P. Gorter (benoemd 2016)

De heer S. Groot (benoemd 2016)

De heer R.P. de Groot (benoemd 2022)

De heer J.P. Heermans (benoemd 2022)

Mevrouw D. Hoffman (benoemd 2023)

De heer D.A.F. Koomen (benoemd 2022)

De heer E.J.K. Lammers (benoemd 2014)

De heer J.H.M. Pieters (benoemd 2016)

De heer A. Ritskes (benoemd 2023)

Mevrouw L.R.M. Scholten (benoemd 2024)

Mevrouw S. Scholten (benoemd 2022)

De heer A. Wevers (benoemd 2023)

Samenstelling Raad van Commissarissen

Per 31 december 2025 bestaat de Raad van Commissarissen uit vier Commissarissen.

De samenstelling van de Raad van Commissarissen en de aandachtsgebieden per lid zien er per 31 december 2025 als volgt uit:

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

Per 16 februari 2026 is heer F.A.J. Tuitert benoemd als Commissaris:

<i>Beroep:</i> Toezichthouder/bestuurder
<i>Aandachtsgebieden:</i> Financiën, Planning&Control cyclus, Risicomanagement, samenwerking binnen Unive Formule, strategische besluitvorming.
<i>Commissie:</i> Lid Audit Risk Commissie

Rooster van Aftreden Raad van Commissarissen per 31 december 2025:

Naam	Beroep	Aangetreden	Einde 1 ^e termijn*	Einde 2 ^e termijn*	Einde 3 ^e termijn*
J.M. van Duin (vz)	Toezichthouder	01-02-2014	31-01-2018	31-01-2022	31-01-2026
J.H.H. Tuijp	Actuaris/ ondernemer	31-10-2016	30-10-2020	30-10-2024	30-10-2028
C.A.J. Aitton	CIO	15-05-2023	14-05-2027	14-05-2031	14-05-2035
J.L. Leenaars	Financieel Manager	10-11-2025	09-11-2029	09-11-2033	09-11-2037

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

Commissies

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

De Audit Risk Commissie bestaat per 31 december 2025 uit:

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

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

Mevr. drs. C.A.J. Aitton

De Remuneratiecommissie bestaat per 31 december 2025 uit:

Mevr. J.L. Leenaars (voorzitter)

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

Samenstelling Raad van Bestuur

Mevr. mr. M.D. Smit

Mevr. drs. A. Goos

Wijzigingen binnen de Raad van Commissarissen

In november 2025 is na haar tweede termijn mevrouw M.H. van der Weit afgetreden. Zij is in november opgevolgd door mevrouw J.L. Leenaars.

In februari 2026 is de derde termijn van de voorzitter van de RvC mevrouw J.M. van Duin geëindigd. Zij is per februari opgevolgd door de heer F.A.J. Tuitert. Per dezelfde datum is mevrouw C.A.J. Aitton benoemd als voorzitter van de Raad van Commissarissen.

Governance

Organisatie

Integere en Beheerste Bedrijfsvoering

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

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

Risk & Compliance (R&C) geeft onafhankelijk inzicht en advies aan de Raad van Bestuur, Raad van Commissarissen en het managementteam over de mate van risicobeheersing en het compliant zijn van Univé Noord-Holland. In 2025 lag de focus van de afdeling R&C op de Digital Operational Resilience Act (DORA) en het Security Capability Model voor de beheersing van informatiebeveiligingsrisico's. Ook is extra aandacht besteed aan de ontwikkelingen op het gebied van AI.

Daarnaast heeft R&C ondersteund bij het verder optimaliseren van het risico raamwerk en gekeken naar de naleving van vereisten ten aanzien van klachtenmanagement, zorgplicht, duurzaamheid en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

De internal auditfunctie vormt de derde lijn. Internal Audit geeft onafhankelijke en objectieve assurance (zekerheid), advies en inzicht. In 2025 zijn er binnen de Unive Formule audits of opdrachten uitgevoerd op onder andere de thema's naleving Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), opzet beheersmaatregelen DORA, naleving CIS protocollen, naleving security maatregelen RU's en agropropositie herverzekeringen RU's. Voor Univé Noord-Holland waren dit audits op de thema's naleving CIS-protocollen en naleving security maatregelen.

In het eerste kwartaal 2026 wordt de jaarlijkse interne evaluatie over de internal auditfunctie in 2025 uitgevoerd. De internal auditfunctie Univé is eind 2022 extern getoetst door het Instituut van Internal Auditors (IIA). Zij gaven het oordeel 'voldoende' op naleving van vaktechnische gedragscodes en standaarden.

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

Nieuwe wet- en regelgeving

Via nieuwsbrieven, die per kwartaal door de afdeling Juridische Zaken van Univé worden verspreid, worden de managers geïnformeerd over de wijzigingen in wet- en regelgeving. In 2025 is, binnen de Univé Formule en Univé Noord-Holland, aandacht besteed aan de AI Act. Daarnaast is er gewerkt aan de implementatie van DORA. Voor de belangrijkste onderdelen binnen DORA voldoet Univé Noord-Holland inmiddels aan de vereisten. Ultimo 2025 is DORA nog niet volledig aantoonbaar compliant; aanvullende aanscherpingen op volledigheid en specificatie van beheersmaatregelen zijn in uitvoering onder regie van de Chief Information Security Officer, met opvolging en monitoring in 2026.

Risicomanagement

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

Governance Systeem Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

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

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

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

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

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

Risicomanagement Systeem

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

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

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

Own Risk & Solvency Assessment (ORSA)

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voert als Brandverzekeraar conform de Wft en Solvency II Richtlijn / EIOPA guidelines minimaal eenmaal per jaar de zogenaamde ORSA uit. Ook in 2025 is deze ORSA uitgevoerd.

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

Het voorbereidend crisisplan (VCP)

Op 1 januari 2019 is de Wet herstel en afwikkeling van verzekeraars in werking getreden. Het doel van deze wet is om de maatschappelijke en financiële gevolgen bij het omvallen van een grote verzekeraar te beperken. Deze wet legt onder andere de verplichting van een voorbereidend crisisplan (VCP) op. Het VCP bevat maatregelen die tot doel hebben om oplossingen te onderzoeken en beschikbaar te hebben voor herstel binnen 6 maanden uit een mogelijke crisis en gaat in op de financiële, operationele en juridische haalbaarheid van deze oplossingen. Het VCP, dat in 2025 door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is opgeleverd, is door De Nederlandsche Bank als voldoende beoordeeld.

Risico's Coöperatie Univé Noord-Holland

Univé Noord-Holland onderkent verschillende risicocategorieën: strategische risico's, financiële risico's en operationele risico's.

Per risicocategorie is de risicobereidheid vastgesteld. Deze geeft aan in welke mate risico's worden geaccepteerd bij het realiseren van de doelstellingen en vormt daarmee een belangrijk kader voor de bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten richtlijnen voor de beheersing van de verschillende risico's.

Strategische risico's

De belangrijkste strategische risico's hebben betrekking op externe ontwikkelingen zoals klimaatverandering, digitalisering, cyberdreigingen en ontwikkelingen binnen de verzekeringsmarkt. Daarnaast speelt de afhankelijkheid van de Univé-formule en de beschikbaarheid van voldoende gekwalificeerd personeel een rol. Univé Noord-Holland beheerst deze risico's door:

- gerichte aandacht voor duurzame inzetbaarheid en ontwikkeling van medewerkers;
- actieve sturing op strategische personeelsplanning en recruitment;
- versterking van cultuur en gedrag in lijn met de kernwaarden;
- periodieke evaluatie van strategische doelstellingen en voortgang.

Financiële risico's

Kapitaalrisico

Een solide kapitaalpositie is essentieel om te allen tijde aan verplichtingen richting leden en toezichthouders te kunnen voldoen. De risicobereidheid ten aanzien van kapitaalrisico is zeer laag. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. stuurt actief op een kapitaalpositie die voldoet aan de Solvency II vereisten, inclusief interne buffers. Periodiek wordt de kapitaalpositie beoordeeld in relatie tot het risicoprofiel en worden indien nodig maatregelen genomen.

Verzekeringstechnisch risico

Het verzekeringstechnisch risico betreft het risico dat schade, kosten en technische voorzieningen afwijken van de gehanteerde aannames bij premiestelling en reservering. Dit risico heeft betrekking op de brandproducten voor particuliere en zakelijke leden. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. accepteert verzekeringstechnisch risico, mits dit in balans is met het beoogde technisch resultaat. Beheersing vindt plaats door:

- een strikt acceptatiebeleid, waarbij risico's buiten de risicobereidheid niet worden geaccepteerd of onder voorwaarden;
- individuele beoordeling van grotere of afwijkende risico's;
- monitoring van schadeontwikkeling en portefeuillekwaliteit.

Klimaatverandering heeft naar verwachting een toenemende invloed op het verzekeringstechnisch risico, onder meer door een stijging in frequentie en intensiteit van weersgerelateerde schades zoals stormen. Dit kan leiden tot hogere schadelasten en volatiliteit. Univé Noord-Holland anticipeert hierop door periodieke herijking van premiestelling, acceptatiecriteria, polisvoorwaarden en herverzekeringsstructuur. De impact van klimaatgerelateerde risico's wordt daarnaast jaarlijks geanalyseerd binnen de Own Risk & Solvency Assessment (ORSA).

Ter mitigatie van grote schades en volatiliteit is een herverzekeringsprogramma ingericht, gebaseerd op een statistisch optimum passend bij de portefeuille. Hierbij wordt rekening gehouden met concentratierisico binnen het werkgebied. De effectiviteit van het herverzekeringsprogramma wordt periodiek geëvalueerd.

Marktrisico

Het marktrisico betreft het risico op verliezen als gevolg van veranderingen in marktprijzen van beleggingen. Dit risico heeft betrekking op het belegde vermogen en wordt als beperkt ingeschat. Het beleggingsbeleid is gericht op:

- het realiseren van stabiele opbrengsten;
- het waarborgen van de continuïteit;
- het beperken van neerwaartse risico's.

De beleggingsportefeuille bestaat per ultimo boekjaar uit circa:

- 48% obligaties (rating AAA tot BBB-);
- 12% aandelen;
- 40% liquide middelen/gebouwen/hypotheke.

Door deze spreiding wordt invulling gegeven aan een prudent risicoprofiel. Het marktrisico wordt gemonitord binnen de beleggingscommissie, die periodiek het beleid, de prestaties en risico's beoordeelt, ondersteund door een externe adviseur.

Tegenpartijrisico

Het tegenpartijrisico betreft het risico dat een tegenpartij niet aan haar verplichtingen kan voldoen of dat de kredietwaardigheid verslechtert. De risicobereidheid op dit risico is laag.

Dit risico wordt beheerst door:

- minimale ratingeisen (ten minste A-rating) voor herverzekeraars en bancaire tegenpartijen;
- periodieke monitoring van kredietwaardigheid;
- spreiding over tegenpartijen;
- kwartaalgewijze vereffening van interne rekening-courantverhoudingen.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico betreft de mogelijkheid dat de onderneming niet tijdig aan haar verplichtingen kan voldoen. Dit risico wordt als laag ingeschat.

De organisatie kent een structureel positieve kasstroom en beschikt over een relatief groot aandeel liquide middelen (circa 35% van de beleggingsportefeuille). Daarnaast:

- worden kasstromen periodiek geprognosticeerd en gemonitord;
- zijn voldoende liquide beleggingen beschikbaar om ook onder minder gunstige scenario's, zoals verhoogde schadelast, aan verplichtingen te voldoen.

Operationele risico's

Procesrisico

Procesrisico's hebben betrekking op inefficiënties, fouten of onvoldoende beheersing van processen. Beheersing vindt plaats via inrichting van processen en interne controles, monitoring van proceskwaliteit en analyse van incidenten en implementatie van verbetermaatregelen.

Integriteitsrisico

Integriteitsrisico's hebben betrekking op fraude, belangenverstrengeling en niet-integer handelen door medewerkers, klanten of derden. De impact kan zowel financieel als reputatiegericht zijn. De risicobereidheid is laag. De beheersing vindt plaats via onder andere:

- gedragscodes en integriteitsbeleid;
- monitoring en incidentmanagement;
- fraudepreventie en detectie.

Juridisch risico

Juridische risico's vloeien voort uit contractuele verplichtingen en naleving van wet- en regelgeving. Het niet compliant zijn kan gevolgen hebben voor de reputatie en in uiterste geval zelfs impact hebben op de vergunning van de verzekeraar. Univé Noord-Holland wil voldoen aan wet- en regelgeving en heeft een zeer beperkte risicobereidheid op het niet voldoen aan de geldende wet- en regelgeving. Voldoen aan wet- en regelgeving is cruciaal voor de betrouwbaarheid en integriteit en heeft een positieve uitstraling op het merk.

Informatierisico

Informatierisico's zijn risico's die samenhangen met het gebruik en verwerken van informatie en data. Dit gaat onder andere over: informatiebeveiliging, datalekken en juistheid, en tijdigheid en volledigheid van sturings- en financiële informatie. Informatierisico's beheersen we door naleving van heldere afspraken over beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de informatie en data die we gebruiken. In het algemeen heeft Univé een defensieve risicohouding voor het informatierisico, maar voor zowel Solvency-II-relevante als persoonlijk identificeerbare informatie hebben wij een risicoaverse houding.

Uitbestedingsrisico

Dit zijn risico's die voortvloeien uit en samenhangen met het uitbesteden van activiteiten aan derde partijen. Een uitbesteding mag geen afbreuk doen aan de integere en beheerste bedrijfsvoering en continuïteit van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. Beheersing vindt plaats via zorgvuldige selectie van leveranciers; goede contractuele afspraken en periodieke evaluatie van prestaties.

Continuïteitsrisico

Hieronder vallen zowel de operationele continuïteitsrisico's die samenhangen met het Business Continuity Managementbeleid vanuit het perspectief van gebouwen, processen en systemen als het continuïteitsrisico met betrekking tot mensen. Met betrekking tot het operationele continuïteitsrisico accepteren wij tijdelijke verminderde functionaliteit van dienstverlening voor leden en medewerkers. Kritieke bedrijfsprocessen moeten na een incident binnen een afgesproken periode weer operationeel zijn. Hierbij gelden de volgende prioriteiten:

1. waarborgen van de veiligheid van mensen;
2. herstel van bereikbaarheid voor leden;
3. herstel van processen met urgentie en/of hoge impact.

Het continuïteitsrisico met betrekking tot mensen gaat over zowel de kwaliteit (van de werkzaamheden) als de kwantiteit van de medewerkers van Univé. Wij richten onze bedrijfsvoering zodanig in dat deze niet van (de beschikbaarheid van) individuele medewerkers afhankelijk is.

Solvabiliteitspositie Solvency II

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is verplicht om de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II raamwerk te rapporteren. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II grondslagen ultimo 2025 voor en na voorgestelde dividenduitkering. Bij de berekeningen is de Solvency II standaardformule¹ gehanteerd.

Solvabiliteitspositie Solvency II Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	31-12-2025 voor dividend	31-12-2025 na dividend
Eigen vermogen (EV), Tier 1	€ 41.517.000	€ 39.017.000
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR)	€ 20.005.000	€ 20.005.000
Minimumkapitaalsvereiste (MCR)	€ 5.001.000	€ 5.001.000
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	208%	195%
Interne minimum normsolvabiliteit	155%	155%
Interne maximum normsolvabiliteit	180%	180%

De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voldoet per 31 december 2025 aan de intern gestelde Solvency II-normsolvabiliteit van 155%. De interne maximum normsolvabiliteit van 180% is ook bereikt.

Kapitaalbeleid

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

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

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

Interne minimum normsolvabiliteit

Voor de bepaling van de interne minimum normsolvabiliteit in 2025 is een buffer berekend, ter dekking van een scenario waarin sprake is van een zware storm. Deze buffer komt boven op de wettelijk vereiste SCR van 100%. Uit deze berekening blijkt dat de solvabiliteitsratio minimaal 142% zou moeten bedragen zodat bij het bedoelde stormscenario de solvabiliteitsratio tot (en niet onder) de 100% daalt. Met een

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

extra opslag voor andere materiele risico's (cyber en overstroming) is de interne minimum normsolvabiliteit vastgesteld op 155%.

Interne maximum normsolvabiliteit

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

Beloningsbeleid

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

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

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

Medewerkers ontvangen een vast maandsalaris, vakantiegeld en jaarlijks een 13e maand. Univé Noord-Holland heeft geen individuele variabele beloningsregeling. Wel is er een variabele winstuitkering. Als er voldoende winst is gemaakt, delen de medewerkers mee in de winst. Deze winstuitkering is gemaximeerd op 8% van het vaste salaris. Een 13e maand en een winstuitkering maken geen onderdeel uit van de beloning van de bestuurders.

Pensioenregeling

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

Remuneratie leden Raad van Bestuur

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

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

Dankwoord

Het jaar 2025 stond in het teken van verandering én doorzetten. Klimaat, energie en duurzaamheid bleven urgente onderwerpen die ons dagelijks bezig hielden. Tegelijkertijd zette technologie, van AI tot dataveiligheid, nieuwe kansen én verantwoordelijkheden op ons pad. Wereldwijd zagen we onzekerheden en uitdagingen, maar ook momenten van veerkracht en vooruitgang. Binnen Univé Noord-Holland merkten we deze dynamiek terug: we wilden blijven groeien, maar zonder het menselijke contact en de zorg voor onze collega's uit het oog te verliezen.

'Samen maken wij het verschil'

Dit jaar liet iedereen opnieuw zien hoe krachtig samenwerking kan zijn. Onze organisatie bloeide: we bereikten méér leden, zetten nieuwe stappen in dienstverlening en verstevigden onze cultuur, allemaal dankzij het enthousiasme, de inzet en de betrokkenheid van onze collega's. Groei en plezier gaan bij ons hand in hand: we presteren, maar verliezen nooit het menselijke aspect. Dat we dit jaar zulke mooie resultaten boekten én onze kernwaarden in het oog hielden, is iets om trots op te zijn.

Voor 2026 ligt het pad nog open. Maar met de energie, het talent en de samenwerking die we dit jaar lieten zien, durven we vol vertrouwen vooruit te kijken. Samen vinden we altijd de weg, in tijden van rust én in tijden van verandering.

Heerhugowaard, 13 april 2026

Raad van Bestuur

mr. M.D. (Marieke) Smit

drs. A. (Annelies) Goos



Verslag Raad van Commissarissen

Verslag over het boekjaar

De Raad van Commissarissen (hierna: de RvC) houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur (hierna: RvB) en op de algemene gang van zaken. De RvC adviseert de RvB waar nodig. De RvC heeft kennisgenomen van het jaarverslag van de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. over het boekjaar 2025 die de RvB heeft opgesteld. De onafhankelijke, externe accountant EY Accountants B.V. (EY) controleert de jaarrekening en voegt een accountantsverklaring toe. De RvC heeft de jaarrekening 2025 besproken met de RvB en EY en de RvC heeft de jaarrekening medeondertekend.

Activiteiten in 2025

De aanhoudende geopolitieke situatie had ook in 2025 gevolgen en de impact daarvan op onder andere de inflatie en daarmee oplopende kosten zijn voor iedereen merkbaar. Univé Noord-Holland ging ook in 2025 met kracht verder op de ingeslagen weg naar een duurzame groei en een duurzaam rendement van haar ledenorganisatie. Onveranderd staat daarbij voorop dat Univé Noord-Holland vanuit haar coöperatieve grondslag in de bedrijfsvoering het belang van haar leden en klanten centraal stelt. De RvC was daarom ook blij met de premierestitutie die ook dit jaar weer aan onze leden kon worden gedaan. Ook dit jaar stemmen de operationele resultaten van Univé Noord-Holland weer tot grote tevredenheid. Dat, samen met het behaalde resultaat op de beleggingen, maakt dat 2025 met een zeer goed resultaat is afgesloten.

De aandacht en de focus van de RvC is in 2025, naast de anticipatie op marktomstandigheden, vooral gericht geweest op het toezicht op de aanscherping van de strategie van de Univé Formule en de vertaling hiervan bij Univé Noord-Holland, de implementatie van DORA en het inbedden van informatiebeveiliging in de organisatie, het opstellen van bedrijfscontinuïteitsplan (BCP) en het inrichten van crisismanagement, de digitaliseringsagenda en de inzet van AI. Ook de ontwikkelingen en/of toekomstige (wettelijke) vereisten rondom CSRD en AI ACT zijn regelmatig onderwerp van gesprek geweest. Het aantrekken en vasthouden van gekwalificeerd personeel blijft ook een punt waarover met elkaar gesproken is.

Samenstelling van de RvC

Op 10 november 2025 is na haar tweede termijn mevrouw M.H. van der Weit afgetreden. Wij danken haar voor haar inzet voor Univé Noord-Holland. In 2025 is door de werving- en selectiecommissie van de RvC gezamenlijk met de RvB en een afvaardiging van de Ledenraad een selectieprocedure doorlopen. Op 10 november is mevrouw J.L. Leenaars benoemd tot Lid van de Raad van Commissarissen en voorzitter van de remuneratiecommissie.

In februari 2026 is de derde termijn van de voorzitter van de RvC mevrouw J.M. van Duin geëindigd. Ook voor haar opvolging is in 2025 door de werving- en selectiecommissie van de RvC gezamenlijk met de RvB en een afvaardiging van de Ledenraad een selectieprocedure doorlopen. De ledenraad heeft in februari 2026 de heer F.A.J. Tuitert benoemd als lid van de Raad van Commissarissen en lid van de audit- en riskcommissie. Per dezelfde datum is mevrouw C.A.J. Aitton benoemd als voorzitter van de Raad van Commissarissen.

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

Permanente Educatie (PE)

Als RvC houden we onze deskundigheid op peil en verbreden we die waar nodig. De permanente educatie kan bestaan uit trainingen, colleges, presentaties en interne verspreiding van literatuur over relevante onderwerpen. In overleg bepalen we welke onderwerpen we gezamenlijk willen volgen. Voor de thema's DORA en AI hebben we in 2025 gezamenlijke thema-sessies gehad. De jaarlijkse educatie-activiteiten worden per commissaris in een apart register bijgehouden. Aan het begin van ieder jaar bespreekt de RvC de voor de RvC vereiste maar ook de individuele opleidingsbehoeften met elkaar en legt deze vast in de jaarkalender van de RvC.

Zelfevaluatie

Een behoorlijk functioneren van bestuur en toezicht vereist dat dit functioneren jaarlijks wordt geëvalueerd. Driejaarlijks dient deze zelfevaluatie onder externe begeleiding plaats te vinden (laatstelijk in 2024). In het najaar van 2025 heeft de jaarlijkse zelfevaluatie plaatsgevonden, deze keer zonder externe begeleiding. De zelfevaluatie is schriftelijk vastgelegd.

Onafhankelijkheid

Het is van belang dat de RvC zijn taken onafhankelijk kan vervullen. Zelfs de schijn van belangenverstrengeling moet worden vermeden. Daarnaast zijn deskundigheid en brede belangstelling belangrijk. Hieraan is ook aandacht besteed in het profiel van de leden van de RvC. In het verslagjaar hebben zich geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij tegenstrijdige belangen een rol hebben gespeeld. De leden van de RvC zijn onafhankelijk ten opzichte van elkaar, de leden van de RvB en de organisatie. Ook is er geen sprake van hoofd- of nevenfuncties die de onafhankelijkheid bedreigen. Met betrekking tot nevenfuncties geldt dat daarvan vooraf in de RvC melding moet worden gedaan. De RvC dient altijd op de hoogte te zijn van de hoofd- of nevenfuncties van een commissaris. Immers, het soort en aantal nevenfuncties mag een goede uitoefening van de taken als lid van de RvC niet in de weg staan. Ook in 2025 is het onderwerp nevenfuncties aan de orde gekomen in de vergaderingen van de RvC. Door de compliance officer is een beoordeling uitgevoerd op de totale set aan (neven)functies. De conclusie van deze beoordeling is dat de diverse (neven)functies verenigbaar zijn met de functie als commissaris voor Univé Noord-Holland.

Samenwerking tussen de Coöperatie Univé en de Regionale Univé's

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

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

Vergaderingen

De RvC heeft in 2025 volgens haar jaarschema zevenmaal vergaderd samen met de RvB, voorafgaand aan dit overleg, vond steeds een intern RvC overleg plaats zonder aanwezigheid van de RvB. Daarnaast was er in 2025 meerdere malen informeel overleg. De RvC heeft alle vergaderingen van de Ledenraad bijgewoond. De voorzitter van de RvC is tevens voorzitter van de Ledenraad. Daarnaast hebben er twee overleggen plaatsgevonden tussen een delegatie van de RvC en de Ondernemingsraad. Tot slot heeft de RvC ten behoeve van het opstellen van de ORSA 2025 aan een bijeenkomst deelgenomen waar ook het Managementteam en de sleutelfunctionarissen aanwezig waren.

Audit- en Riskcommissie

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

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

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

De Audit- en Riskcommissie kwam in 2025 zevenmaal bijeen. Bij de bijeenkomsten waren naast het voltallige bestuur, tevens de actuariële functionaris en de internal auditor aanwezig. Evenals de vertegenwoordiging van de afdeling Risk en Compliance. Hiermee waren de vier sleutelfuncties, die conform Solvency II in de organisatie actief zijn, vertegenwoordigd. Afhankelijk van de onderwerpen waren ook de externe accountant en/of de financieel manager aanwezig. Een delegatie van de Audit- en Riskcommissie had buiten de vergadering om een jaarlijks overleg met de externe accountant, de internal auditor en de actuariële functie. Ook vond twee keer overleg plaats met de vertegenwoordiging van Risk en Compliance. De Audit- en Riskcommissie is van oordeel dat de contacten met de hiervoor genoemde functionarissen op een constructieve wijze zijn verlopen.

De bevindingen van de Audit- en Riskcommissie werden gerapporteerd aan de RvC. De Audit- en Riskcommissie heeft in 2025 naar aanleiding van haar toezicht en controle geen bijzonderheden geconstateerd die aanleiding gaven tot nadere vragen of onderzoek.

Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie ondersteunt de RvC o.a. bij het uitvoeren van de werkgeversfunctie en de toezichthoudende taak van de RvC met betrekking tot het beheerste beloningsbeleid van Univé Noord-Holland. De Remuneratiecommissie kwam in 2025 tweemaal digitaal bijeen. Daarnaast vonden ook telefonische overleggen plaats. Tijdens deze bijeenkomsten is een aantal onderwerpen aan de orde geweest, waaronder:

- Vaststellen van de tekst inzake het beloningsbeleid voor het jaarverslag;
- Naleving van het beloningsbeleid;
- (Vorbereiding van de) evaluatiegesprekken met de RvB;
- Permanente Educatie;

Voor de werving en selectie van twee nieuwe leden van de Raad van Commissarissen is een separate werving- en selectiecommissie ingesteld omdat de vertrekkende leden gezamenlijk de remuneratiecommissie vormen. De werving- en selectiecommissie bestond uit de heer J.H.H. Tuijp en mevrouw C.A.J. Aitton. De selectiecommissie werd hierbij geadviseerd door een adviescommissie, bestaande uit de RvB en een afvaardiging van de Ledenraad.

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

Tot slot

In 2025 bleef de klanttevredenheid evenals de medewerkerstevredenheid hoog. Ook het operationele en financiële resultaat zijn weer bijzonder goed. De RvC complimenteert de RvB, het management en de medewerkers met de behaalde resultaten. En spreekt in dat verband aan hen graag haar dank uit voor hun onverminderde inzet in 2025.

Advies aan de ledenraad

De Raad van Commissarissen adviseert de Ledenraad de jaarrekening overeenkomstig vast te stellen. Tevens adviseert de Raad van Commissarissen het resultaat conform het voorstel van de Raad van Bestuur toe te voegen aan de overige reserves van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. om vervolgens een bedrag ad € 7.525.000 te restitueren aan de brandleden ten laste van de overige reserves van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

Heerhugowaard, 13 april 2026

De Raad van Commissarissen

drs. C.A.J. Aitton, voorzitter

drs. J.H.H. Tuijp AAG

ing. J. L. Leenaars MBA

drs. F.A.J. Tuitert RA MBA



Geconsolideerde jaarrekening 2025

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

(voor resultaatbestemming, bedragen in euro's)

		31-12-2025	31-12-2024
ACTIVA			
Immateriële vaste activa	1		
Portefeuillerechten		3.093.216	4.001.367
		3.093.216	4.001.367
Beleggingen	2		
<i>Terreinen en gebouwen</i>			
Voor eigen gebruik		4.630.000	4.610.000
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen en aandelenfondsen		10.502.806	7.005.226
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren		43.605.454	34.603.517
Vorderingen uit hypothecaire leningen		70.256	278.416
		58.808.516	46.497.158
Vorderingen	3		
Vorderingen uit directe verzekeringen op:			
Verzekeringssnemers		900.664	1.093.203
Belastingen		0	3.113
Overige vorderingen		14.073.368	12.087.216
		14.974.031	13.183.532
Overige activa	4		
Materiële vaste activa		505.400	730.011
Liquide middelen		31.615.842	36.023.259
		32.121.242	36.753.270
Overlopende activa	5		
Lopende rente en huur		575.961	544.344
Overige overlopende activa		68.471	23.043
		644.432	567.387
		109.641.437	101.002.714

		31-12-2025	31-12-2024
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Wettelijke reserve		34.364.430	32.463.709
Overige reserves		20.600.116	17.118.312
Onverdeeld resultaat		<u>15.664.080</u>	<u>12.915.525</u>
		70.628.626	62.497.546
Technische voorzieningen	7		
<i>Voor niet verdiende premies en lopende risico's:</i>			
- Bruto		5.921.586	5.889.885
<i>Voor te betalen schaden</i>			
- Bruto		<u>5.630.401</u>	<u>6.659.046</u>
		11.551.987	12.548.931
Voorzieningen	8		
- voor pensioenen		617.039	701.143
- voor latente belastingen		2.496.908	2.561.015
- overige		<u>300.530</u>	<u>685.912</u>
		3.414.477	3.948.070
Schulden	9		
Schulden uit directe verzekering		151.868	83.054
Belastingen		4.434.859	3.242.000
Overige schulden		<u>1.701.985</u>	<u>1.333.532</u>
		6.288.712	4.658.586
Overlopende passiva	10	17.757.635	17.349.581
		<u><u>109.641.437</u></u>	<u><u>101.002.714</u></u>

Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar

(bedragen in euro's)

		2025	2024
Technische Rekening Schadeverzekering			
Verdiende premies eigen rekening	1		
Bruto premies		39.479.649	36.792.396
Uitgaande herverzekeringspremies		<u>-5.112.848</u>	<u>-4.943.470</u>
		34.366.801	31.848.926
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
- Bruto		-31.702	-460.838
- Aandeel herverzekeraars		<u>0</u>	<u>0</u>
		<u>-31.702</u>	<u>-460.838</u>
Netto verdiende premies eigen rekening		34.335.100	31.388.088
Toegerekende opbrengst uit beleggingen		207.472	516.168
Schaden eigen rekening	2		
Schaden			
- Bruto		-15.779.641	-14.825.007
- Aandeel herverzekeraars		<u>5.446</u>	<u>-694.602</u>
		<u>-15.774.194</u>	<u>-15.519.609</u>
Wijziging voorziening voor te betalen schade			
- Bruto		1.028.646	-778.193
- Aandeel herverzekeraars		<u>0</u>	<u>-14.282</u>
		<u>1.028.646</u>	<u>-792.474</u>
		-14.745.548	-16.312.083
Bedrijfskosten technische rekening		-11.093.933	-10.746.905
Resultaat technische rekening schadeverzekering		<u>8.703.090</u>	<u>4.845.268</u>

		2025	2024
Niet-Technische Rekening Schadeverzekering			
Resultaat technische rekening schadeverzekering		8.703.090	4.845.268
Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten	3	31.956.655	29.420.377
Bedrijfskosten	4		
Acquisitiekosten		-3.056.813	-2.970.636
Beheers- en personeelskosten, afschrijving bedrijfsmiddelen		-29.048.253	-28.264.632
Totaal bedrijfskosten		-32.105.067	-31.235.269
Af: Bedrijfskosten technische rekening		<u>11.093.933</u>	<u>10.746.905</u>
Totaal bedrijfskosten niet-technische rekening		-21.011.133	-20.488.364
Opbrengsten uit beleggingen	5		
<i>Opbrengsten uit andere beleggingen</i>			
- terreinen en gebouwen		531.875	493.458
- overige beleggingen		875.842	698.981
Gerealiseerde winst op beleggingen		<u>69.278</u>	<u>93.634</u>
		1.476.996	1.286.072
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		10.322	1.298.259
Beleggingslasten			
Beheerskosten en rentelasten		-165.890	-157.587
Gerealiseerd verlies op beleggingen		<u>-8.862</u>	<u>0</u>
		-174.752	-157.587
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen		-903.400	0
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening		-207.472	-516.168
Andere baten	6	819.292	1.184.744
Andere lasten	7	-7	-158.898
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		20.669.590	16.713.704
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	8	-5.005.510	-3.798.179
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting		<u>15.664.080</u>	<u>12.915.525</u>

Overzicht geconsolideerd totaalresultaat

	2025	2024
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting	15.664.080	12.915.525
Rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen	0	0
Geconsolideerd totaalresultaat	<u>15.664.080</u>	<u>12.915.525</u>

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

Geconsolideerd kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025	2024
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Resultaat na belastingen	15.664.080	12.915.525
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Herwaardering terreinen en gebouwen voor eigen gebruik	890.326	-140.000
Niet-gerealiseerde resultaat op aandelen/aandelenfondsen	-10.322	-602.106
Niet-gerealiseerde resultaat op vastrentende waarden/fondsen	13.074	-556.153
Mutatie technische voorzieningen	-996.944	1.263.251
Mutatie voorzieningen	-533.593	165.758
Mutatie schulden	1.630.127	299.957
Mutatie overlopende passiva	408.054	1.924.317
Mutatie vorderingen	-1.790.499	-1.226.051
Mutatie overlopende activa	-77.045	-2.082
Afschrijvingen immateriële vaste activa	908.151	908.151
Afschrijvingen materiële vaste activa	227.500	313.081
	668.828	2.348.122
Totaal aanpassingen tbv kasstr. uit operat. activ.	16.332.908	15.263.647
Kasstroom uit invest.- en beleggingsactiviteiten		
<u>Investerings- en aankopen</u>		
Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik	-910.326	0
Aandelen en aandelenfondsen	-9.601.209	-1.371.253
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	-24.103.717	-10.870.074
Materiële vaste activa	-49.836	-518.590
	-34.665.089	-12.759.916
<u>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</u>		
Aandelen en aandelenfondsen	6.113.951	1.358.364
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	15.088.705	10.249.894
Vorderingen uit hypothecaire leningen	208.160	54.477
Immateriële vaste activa: bijzondere waardevermindering	0	219.774
Materiële vaste activa	46.947	19.237
	21.457.764	11.901.745
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten	-13.207.325	-858.172
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Winstuitkering aan leden	-7.533.000	-8.825.000
	-4.407.417	5.580.476
Verloop liquide middelen		
Stand per 1 januari	36.023.259	30.442.784
Mutatie lopend boekjaar	-4.407.417	5.580.476
Stand per 31 december	31.615.842	36.023.259

In de totale kasstroom uit operationele activiteiten is een bedrag opgenomen van € 3.996.302 aan betaalde winstbelasting, € 36.945 aan ontvangen dividend en € 1.658.182 aan ontvangen interest.

Toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening

Algemene toelichting

Activiteiten, vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

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

Continuïteit

De jaarrekening is opgemaakt in de veronderstelling dat de continuïteit van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. gewaarborgd is. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft als doel om de continuïteit van haar dienstverlening te waarborgen. Hierbij worden zowel operationele als financiële aspecten in ogenschouw genomen. De verwachting is dan ook dat Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. in de afzienbare toekomst haar bedrijf zal voortzetten en aan haar verplichtingen kan blijven voldoen. Er zijn geen significante onzekerheden die de continuïteit in gevaar brengen.

Groepsverhoudingen

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

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

Oordelen, schattingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

De belangrijkste schattingen hebben betrekking op:

- actuele waarde van terreinen en gebouwen;
- de levensduur en de bijzondere waardeveranderingen van de immateriële vaste activa;
- schattingen bij de opname van technische voorzieningen en overige voorzieningen;

- schattingen in de bepaling van best-estimate inclusief risicomarge (marktwaaarde) van de technische voorzieningen en de toekomstgerichte informatie in het kader van Solvency II/ vereiste solvabiliteit.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. en haar groepsmaatschappijen per 31 december van het boekjaar. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen en vennootschappen waarin door Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. beslissende zeggenschap wordt uitgeoefend. Over het algemeen is er sprake van beslissende zeggenschap wanneer het belang in het aandelenkapitaal of het stemrecht (inclusief potentiële stemrechten) meer dan 50% bedraagt. De groepsmaatschappijen worden integraal geconsolideerd vanaf de datum waarop de beslissende zeggenschap in de groepsmaatschappij is verkregen. De groepsmaatschappijen worden niet meer in de consolidatie opgenomen vanaf de datum waarop geen sprake meer is van beslissende zeggenschap. De posten in de geconsolideerde jaarrekening worden volgens uniforme grondslagen van waardering en resultaatbepaling vastgesteld. Alle onderlinge verhoudingen worden in de geconsolideerde balans en winst-en-verliesrekening geëlimineerd.

Verbonden partijen

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

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

Toelichting op het kasstroomoverzicht

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

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

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

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen

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

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

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Saldering

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

Voor belastinglatenties geldt dat saldering van de latente belastingvordering en -verplichting plaatsvindt als Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een in rechte afdwingbaar recht heeft om deze belastingen te verrekenen op het moment dat de latente belastingen acuut zouden zijn geworden en voor zover deze

betrekking hebben op hetzelfde boekjaar en de latente belastingen betrekking hebben op belasting naar de winst geheven door dezelfde belastingautoriteit en betrekking hebben op dezelfde belastbare rechtspersoon of dezelfde fiscale eenheid. Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. heeft de intentie om latenties met elkaar te verrekenen indien toegestaan.

Financiële instrumenten

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

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

Vreemde valuta

Activa en passiva luidend in vreemde valuta worden per balansdatum omgerekend tegen de op dat moment geldende wisselkoers. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers die geldt op de datum van de transactie. De uit de omrekening per balansdatum voortvloeiende koersverschillen worden verantwoord in de winst- en verliesrekening.

Operationele leasing

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

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Immateriële vaste activa

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

Een immaterieel vast actief wordt in de balans opgenomen als:

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

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

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

Eventuele waardeveranderingen worden verantwoord in de winst- en verliesrekening.

Portefeuillerechten

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

Beleggingen

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

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

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

De reële waarde wordt bepaald door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld

leegstand en achterstallig onderhoud. De huurwaarden worden bepaald door vergelijking van aanbod en/of gerealiseerde transacties met soortgelijke objecten en is gebaseerd op beoordeling van de markt. De uitkomst van de berekening is het bedrag dat nodig zou zijn om in de plaats van het onroerend goed dat bij de bedrijfsuitoefening is of wordt gebruikt, een ander onroerend goed te verkrijgen dat voor de bedrijfsuitoefening een in economisch opzicht gelijke betekenis heeft.

Overige financiële beleggingen

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

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

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

Beleggingen worden geclassificeerd als 'reële waarde met waardemutaties in het resultaat'. Deze classificatie is van toepassing op alle beleggingen:

- aandelen en aandelenfondsen;
- obligaties en andere vastrentende waardepapieren;
- overige financiële beleggingen .

Alle beleggingen binnen deze categorie worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij zowel gerealiseerde als ongerealiseerde waardeveranderingen direct in de winst-en-verliesrekening worden verwerkt.

De vastrentende fondsen worden in beginsel niet tot einde looptijd aangehouden en worden geclassificeerd onder aandelenfondsen.

Onder reële waarde (marktwaaarde) wordt verstaan het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen goed geïnformeerde, tot een transactie bereid zijnde en onafhankelijk van elkaar opererende partijen. Financiële instrumenten met een marktnotering op een actieve markt worden gewaardeerd tegen de genoteerde marktprijs.

Indien geen sprake is van een actieve markt voor een financieel instrument, wordt de reële waarde vastgesteld op basis van waarderingstechnieken. De gehanteerde waarderingstechnieken zijn vastgesteld door onafhankelijke deskundigen. Voor beleggingen zonder frequente marktnotering wordt een herwaarderingsreserve gevormd. Na verwerking in de winst- en verliesrekening worden niet gerealiseerde winsten, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingsprijs verantwoord in de herwaarderingsreserve. Bij de vorming van de herwaarderingsreserve wordt rekening gehouden met latente belastingverplichtingen.

Vorderingen uit hypothecaire leningen

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

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Er is sprake van een bijzondere waardevermindering indien de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Op iedere balansdatum beoordeelt de vennootschap of er aanwijzingen zijn voor een mogelijke bijzondere waardevermindering van een actief en of het noodzakelijk is een bijzondere waardevermindering op te nemen. De goodwill en andere immateriële activa worden elk jaar beoordeeld op bijzondere waardevermindering. Bijzondere waardeverminderingen van beleggingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder beleggingsopbrengsten - gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen. Alle overige bijzondere waardeverminderingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder overige lasten. Bijzondere waardeverminderingen op een actief, uitgezonderd goodwill, die in voorgaande jaren zijn verantwoord, worden teruggeden indien objectief kan worden vastgesteld dat de oorzaak voor bijzondere waardevermindering is verdwenen of niet langer bestaat. Indien dit het geval is, wordt de boekwaarde van het actief verhoogd tot de realiseerbare waarde. Deze verhoging van de balanswaarde in verband met de terugname, mag niet leiden tot een hogere balanswaarde van het actief dan voor het moment van de bijzondere waardevermindering. De verhoging als gevolg van de terugname van een bijzondere waardevermindering wordt verantwoord in de winst- en verliesrekening.

Vorderingen

Algemeen

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

Latente belastingvorderingen

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

toekomstige fiscale winst zal zijn waarmee de tijdelijke verschillen kunnen worden verrekend en verliezen kunnen worden gecompenseerd.

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

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

Vorderingen uit directe verzekering en overige vorderingen

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

Overige activa

Materiële vaste activa

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

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

Liquide middelen

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

Overlopende activa

Overlopende activa

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

Technische voorzieningen

Voor niet-verdiende premies en lopende risico's

De voorziening voor niet-verdiende premies heeft een kortlopend karakter en betreft het onverdiende gedeelte van de in het verslagjaar in rekening gebrachte premies. De voorziening voor niet-verdiende premies wordt separaat voor ieder verzekeringscontract bepaald op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. Het aandeel van herverzekeraars in de overlopende premies is op de voorziening in mindering gebracht. Er is geen sprake van een voorziening inzake lopende risico's per ultimo boekjaar.

Indien uit toereikendheidstoets blijkt dat er sprake is van een ontoereikende voorziening (premietekort voorziening) dan wordt deze op basis van de toereikendheidstoets verhoogd.

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

Voor te betalen schaden

De technische voorziening voor te betalen schaden wordt gevormd voor de op balansdatum nog niet afgewikkelde schadegevallen uit het boekjaar en voorgaande jaren. De vaststelling hiervan geschiedt in de eerste plaats voor ieder schadegeval afzonderlijk, waarbij rekening wordt gehouden met mogelijke ontvangsten uit hoofde van regres en met het aandeel van herverzekeraars in schadegevallen. Daarnaast wordt een IBN(E)R-voorziening opgenomen voor nog niet gemelde of onjuist gereserveerde schadegevallen. Deze voorziening wordt vastgesteld op basis van het historische afwikkelingspatroon van eerdere schadegevallen. In 2025 is er sprake van een ongewijzigd reserveringsbeleid. De toereikendheidstoets met betrekking tot de schadevoorziening wordt kwantitatief uitgevoerd op basis van een vergelijk tussen dossiervoorziening inclusief IBN(E)R en uitkomsten best-estimate Solvency II (betaalpatroon en reserveringspatroon) inclusief risicomarge.

Schadebehandelingskosten

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

Herverzekeringsdeel

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

Toereikendheidstoets

Jaarlijks wordt er door de actuariële functiehouder een toereikendheidstoets voor de technische voorzieningen uitgevoerd volgens de huidige wetgeving geldend vanuit Solvency II en Titel 9 Boek 2 BW. Daarnaast wordt de toereikendheidstoets afzonderlijk uitgevoerd voor zowel de premievoorziening als de

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

Voorzieningen

Algemene grondslag voorzieningen

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

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

Pensioenvoorziening

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

In de berekening is het volgende betrokken:

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

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

Latente belastingen

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

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

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

Regeling Vervroegd Uittreden (RVU)

In de CAO 2021 is opgenomen dat werknemers drie jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd onder voorwaarden, op grond van een tijdelijke aanpassing in de Wet op de loonbelasting, met ingang van 1 januari 2021 eerder mogen stoppen met werken, zonder dat dit fiscaal als een RVU (Regeling vervroegd uittreden) belast wordt. Deze aanpassing is een uitvloeisel van het pensioenakkoord van 2019. De regeling is per 1 januari 2026 niet meer beschikbaar omdat deze in de CAO 2025-2026 is komen te vervallen.

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

Jubileumvoorziening

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

Uitgegaan wordt van een jaarlijkse loonstijging van 5,00% in 2025, 4,0% in 2026 en vanaf 2027 3,00%. Berekening van de contante waarde op basis van "Merrill Lynch corporate bond index Euro A 10+ ". Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 6,76% voor leeftijden t/m 39 jaar en 3,69% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform "Prognosetafel AG2024".

Schulden

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

Overlopende passiva

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

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

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

Verdiende premies eigen rekening

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

Toegerekende opbrengst uit beleggingen

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

Schaden eigen rekening

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

Schadebehandelingskosten omvatten gemaakte interne en externe directe kosten in verband met de onderhandeling over en afwikkeling van schadeclaims. Onder de interne kosten vallen alle directe kosten van de schadeafhandeling dat direct aan dit onderdeel kan worden toegerekend.

Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten

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

Bedrijfskosten

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

Acquisitiekosten

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

Personeelskosten

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

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

Afschrijvingen

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

Opbrengst uit beleggingen

Onder opbrengsten uit beleggingen worden begrepen:

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

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

Beleggingslasten

Onder de beleggingslasten worden begrepen:

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

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

Waardeveranderingen van beleggingen

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

Andere baten en andere lasten

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

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

Belastingen

Vennootschapsbelasting

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

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

Toelichting op de geconsolideerde balans

Activa

Immateriële vaste activa (1)

Immateriële vaste activa

	Portefeuille- rechten	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari			
Aanschafwaarde	5.448.907	5.448.907	5.678.026
Af: Cumulatieve afschrijving	-1.447.541	-1.447.541	-548.735
	4.001.367	4.001.367	5.129.292
Investeringsen	0	0	0
Desinvesteringen/bijzondere waardevermindering	0	0	-229.119
Afschrijving desinvesteringen	0	0	9.345
Afschrijvingen	-908.151	-908.151	-908.151
Mutaties boekjaar	-908.151	-908.151	-1.127.925
Stand per 31 december			
Aanschafwaarde	5.448.907	5.448.907	5.448.907
Af: Cumulatieve afschrijving	-2.355.692	-2.355.692	-1.447.541
	3.093.216	3.093.216	4.001.367

De afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Portefeuillerechten: 17%

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

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

Beleggingen (2)

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

	31-12-2025	31-12-2024
Stand per 1 januari	4.610.000	4.470.000
Investeringsen	910.326	0
Herwaardering	-890.326	140.000
Stand per 31 december	4.630.000	4.610.000

De oorspronkelijke verkrijgingsprijs van de terreinen en gebouwen voor eigen gebruik is € 8.697.000 en daarnaast zijn de verbouwingskosten € 3.570.000 geweest (2024 € 8.697.000 en verbouwing € 2.651.000). De terreinen en gebouwen worden jaarlijks door een externe onafhankelijke taxateur getaxeerd. De taxaties zijn verricht volgens de netto-huurkapitalisatiemethode. Hierbij worden door de taxateur op basis van vergelijkbare transacties en specifieke (object/regio) elementen aannames gedaan voor wat betreft de markthuurwaarde en de kapitalisatiefactor. De kapitalisatiefactor komt tot stand door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld leegstand en achterstallig onderhoud. In 2025 heeft de beoordeling van de actuele waarde geleid tot een herwaardering van per saldo -/- € 890.326.

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

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	7.005.226	9.601.209	-6.105.089	1.460	10.502.806
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	34.603.517	24.103.717	-15.157.984	56.204	43.605.454
Vorderingen uit hypothecaire leningen	278.416	0	-208.160	0	70.256
	41.887.158	33.704.926	-21.471.232	57.664	54.178.516

Verkrijgingsprijs

	31-12-2025	31-12-2024
Aandelen en aandelenfondsen	9.565.962	5.206.471
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	44.783.007	35.891.850
	54.348.969	41.098.321

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	6.390.231	1.371.253	-1.369.133	612.875	7.005.226
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	33.427.184	10.870.074	-10.332.759	639.018	34.603.517
Vorderingen uit hypothecaire leningen	332.892	0	-54.477	0	278.416
	40.150.307	12.241.327	-11.756.368	1.251.893	41.887.158

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

Vrijwel alle beleggingen zijn beursgenoteerd. Hypothecaire beleggingen maken hierop een uitzondering en zijn niet beursgenoteerd.

Vorderingen (3)

Vordering op verzekeringsnemers		
	31-12-2025	31-12-2024
Totaalbedrag der vorderingen	913.206	1.177.486
Af: voorziening voor oninbaarheid	-12.543	-84.282
	900.664	1.093.203

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

Te vorderen belastingen		
	31-12-2025	31-12-2024
Vennootschapsbelasting	0	3.113
	0	3.113

De vordering inzake vennootschapsbelasting kent een overwegend kortlopend karakter.

Overige vorderingen		
	31-12-2025	31-12-2024
RC Univé Services	13.256.528	11.643.173
Vorderingen op maatschappijen	164.232	103.567
Overige vorderingen	652.608	340.476
	14.073.368	12.087.216

De rekening courantverhouding met Univé Services betreft met name reeds vooruitbetaalde verzekeringspremies die per 1 januari 2026 verschuldigd zijn aan Univé Services. De rekening courant verhouding wordt op maandbasis berekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

De overige vorderingen kennen overwegend een kortlopend karakter.

Overige activa (4)

Materiële vaste activa

	Verbouwing en inrichting	Inventaris	Computer- apparatuur	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari					
Aanschafwaarde	2.504.235	972.317	56.824	3.533.375	3.034.022
Af: cumulatieve afschrijvingen	-1.890.132	-863.276	-49.956	-2.803.365	-2.490.284
	614.103	109.040	6.867	730.011	543.738
Investeringen	4.235	45.601	0	49.836	518.590
Desinvesteringen	0	41.026-	5.921-	46.947-	-19.237
Afschrijving desinvesteringen	0	41.026	5.921	46.947	19.237
Afschrijvingen	224.154-	-43.995	-6.298	-274.447	-332.317
	219.919-	1.606	-6.298	224.611-	186.272
Stand per 31 december					
Aanschafwaarde	2.508.470	976.892	50.902	3.536.264	3.533.375
Cumulatieve afschrijvingen	-2.114.286	-866.245	-50.333	-3.030.864	-2.803.365
	394.184	110.647	570	505.400	730.011

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

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

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

Liquide middelen

	31-12-2025	31-12-2024
ABN AMRO Bank	12.900.786	15.018.651
ING Bank	5.831.585	6.073.421
Rabobank	12.448.437	14.670.837
Bank Ten Cate	300.006	218.500
CACEIS Bank	133.754	40.901
Kas	1.273	950
	31.615.842	36.023.259

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

Overlopende activa (5)

De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

Lopende rente en huur

	31-12-2025	31-12-2024
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	452.983	326.729
Banken	122.977	217.616
	575.961	544.344

Overige overlopende activa

	31-12-2025	31-12-2024
Overig	68.471	23.043
	68.471	23.043

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem).

Passiva

Eigen vermogen (6)

Eigen vermogen huidig jaar

	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserve	Onverdeelde winst	Totaal 2025
Stand per 1 januari	32.463.709	17.118.312	12.915.525	62.497.546
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	12.915.525	-12.915.525	0
Mutatie	1.900.721	-1.900.721	0	0
Premierestitutie	0	-7.533.000	0	-7.533.000
Resultaat huidig boekjaar	0	0	15.664.080	15.664.080
Stand per 31 december	34.364.430	20.600.116	15.664.080	70.628.626

Eigen vermogen vorig jaar

	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserve	Onverdeelde winst	Totaal 2024
Stand per 1 januari	28.815.449	17.249.479	12.342.093	58.407.021
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	12.342.093	-12.342.093	0
Mutatie	3.648.260	-3.648.260	0	0
Premierestitutie	0	-8.825.000	0	-8.825.000
Resultaat huidig boekjaar	0	0	12.915.525	12.915.525
Stand per 31 december	32.463.709	17.118.312	12.915.525	62.497.546

Bestemming van het resultaat

De Raad van Bestuur stelt voor om het resultaat boekjaar 2025 ad € 15.664.080 toe te voegen aan de overige reserve. In afwachting van de goedkeuring van dit voorstel door de Ledenraad is dit voorstel nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat van het

eigen vermogen. Voorts stelt de Raad van Bestuur voor om een bedrag ad € 7.525.000 te restitueren aan de brandleden ten laste van de overige reserves.

De Ledenraad heeft op 12 mei 2025 besloten om het resultaat 2024 toe te voegen aan de overige reserves, om vervolgens een restitutie ad € 7.533.000 aan de brandleden en aan klanten met een brandpolis via een derdenmaatschappij uit te keren ten laste van deze overige reserve.

Wettelijke reserve

De wettelijke reserve komt overeen met het beklemd deel van het statutaire eigen vermogen van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ultimo 2025. Dit bedrag is beklemd voor de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. aangezien in de statuten van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. staat opgenomen dat het alleen mogelijk is om dividend uit te keren indien de (algemene) reserve minimaal voldoet aan de benodigde solvabiliteitsvereisten vanuit de Wft, aangevuld met een bedrag dat door de Raad van Bestuur nodig wordt geacht. Bij de bepaling van het beschikbaar onverdeeld resultaat en/of dividend houdt de Raad van Bestuur van de verzekeraar rekening met haar eigen Solvency II solvabiliteitsvereisten en de interne maximumsolvabiliteitsnorm (180%) in relatie tot haar eigen kapitaalbeleid.

Toelichting Solvency II Kapitaalspositie Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II-grondslagen per eind 2025, na voorgesteld dividend. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

Solvency II		
	31-12-2025	31-12-2024
Minimum Kapitaal Vereiste (MSR) op basis van SII (brandverzekeraar)	5.001.353	4.668.629
Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SCR) op basis van SII	20.005.412	18.674.516
Interne norm in %	155%	155%
Interne norm in euro	31.008.389	28.945.500
Kernvermogen marktwaaarde voor aanpassingen	41.517.091	35.006.463
In aanmerking komend vermogen ter dekking MCR	39.017.091	33.631.463
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	39.017.091	33.631.463
Solvabiliteitsratio SCR	195%	180%
Solvabiliteitsratio MCR	780%	720%

Met een solvabiliteitsratio SCR van 195% en een solvabiliteitsratio MCR van 780% voldoet Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100% van de SCR. De SCR steeg in 2025 van € 18.674.516 naar € 20.005.412. De stijging van ruim € 1.330.000 wordt met name veroorzaakt door de stijging van het catastroferisico (+€ 2.541.000), dit als gevolg van een hoger eigen behoud op de herverzekeringscontracten.

De risicobereidheid van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is vertaald in het aan te houden kapitaal onder Solvency II. Dit kapitaal is de vertaling van de risico's die Univé Noord-Holland

Brandverzekeraar N.V. loopt op basis van de geïdentificeerde risico's ten aanzien van de brandportefeuille (premie en schade), de beleggingen, de tegenpartijen, operationele processen etc.

De door de Raad van Bestuur minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit bedraagt 155% (2024: 155%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2025 is de minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit een bedrag van € 31.008.389 (2024: € 28.945.500).

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

Over boekjaar 2025 is door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. dividend voorzien aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. ten bedrage van € 2.500.000 (2024: € 1.375.000).

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

Technische voorzieningen (7)

Technische voorzieningen

Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premies	Te betalen schades	Af: Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2025
Stand per 1 januari	5.889.885	6.659.046	0	12.548.931
Overige mutaties	31.702	-58.934	0	-27.233
Betaalde schaden oudere jaren	0	-5.372.411	0	-5.372.411
Vrijval oudere jaren	0	-42.591	0	-42.591
Betaalde schaden lopend jaar	0	-9.328.571	5.446	-9.323.124
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	13.773.861	-5.446	13.768.414
Stand per 31 december 2025	5.921.586	5.630.401	0	11.551.987

Mutatieoverzicht vorig boekjaar

	Niet verdiende premies	Te betalen schades	Af: Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2024
Stand per 1 januari	5.429.046	5.870.915	-14.282	11.285.680
Overige mutaties	460.838	70.820	0	531.658
Betaalde schaden oudere jaren	0	-4.041.669	-694.928	-4.736.597
Vrijval oudere jaren	0	-1.090.725	709.210	-381.515
Betaalde schaden lopend jaar	0	-9.772.587	326	-9.772.261
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	15.622.294	-326	15.621.968
Stand per 31 december 2024	5.889.885	6.659.046	0	12.548.931

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

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

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft een toereikendheidstoets uitgevoerd voor de technische voorzieningen. Hieruit blijkt dat de totale technische voorzieningen, volgens de jaarrekening, toereikend zijn gevormd. Hieruit blijkt eveneens dat de in het verleden vastgestelde voorzieningen toereikend gevormd zijn. De toereikendheidstoets voor de schadevoorziening toont een tekort, waardoor € 127.000 aan de IBN(E)R is toegevoegd.

Voorzieningen (8)

Pensioenvoorziening		
	31-12-2025	31-12-2024
Stand per 1 januari	701.143	741.813
Effect rente	-43.696	2.710
Sterftetafel	-	-252
Betaalde jaarlijkse vergoeding	-39.393	-38.825
Mutatie VVP	-1.015	-4.303
Stand per 31 december	617.039	701.143

De ontwikkeling van de gebruikte disconteringsvoet in de afgelopen jaren is als volgt: 2025: 4,41% (2024: 3,53%).

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

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

Voorziening latente belastingen		
	31-12-2025	31-12-2024
Stand per 1 januari	2.561.015	2.339.602
Dotatie/Onttrekking	-64.107	221.413
Stand per 31 december	2.496.908	2.561.015

Voorziening latente belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Egalisatiereserve	1.107.431	970.034
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	-246.535	-98.584
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	118.106	77.353
Immateriële activa	-268.915	-183.475
Materiële vaste activa	-2.722	-3.082
Aandelen en aandelenfondsen	298.259	527.971
Jubileumvoorziening	-77.537	-64.708
Onverdiende provisie	1.808.429	1.596.142
Pensioenvoorziening	-159.196	-180.895
Schuld Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	-80.412	-79.741
	2.496.908	2.561.015

Egalisatiereserve

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

Terreinen en gebouwen eigen gebruik

Commercieel worden terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen actuele waarde. Fiscaal worden deze activa gewaardeerd op basis van de historische kostprijs verminderd met de afschrijvingen of lagere bedrijfswaarde.

Obligaties en andere vastrentende waardepapieren

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

Immateriële vaste activa

Fiscaal worden de immateriële vaste activa (portefeuillerechten) in tien jaar afgeschreven, commercieel is daarvoor een termijn van zes jaar gehanteerd.

Materiële vaste activa

Fiscaal dienen bedrijfsmiddelen in ten minste vijf jaar te worden afgeschreven, commercieel is er voor computerapparatuur een termijn van drie jaar gehanteerd. Hiervoor dient een correctie gemaakt te worden zodat per saldo niet meer dan 20% van de aanschafwaarde jaarlijks wordt afgeschreven. Verder is er in het verleden gebruik gemaakt van de regeling voor willekeurige afschrijving waardoor er fiscaal in twee jaar kon worden afgeschreven. Dit wijkt af van de commerciële afschrijvingstermijn. Hierdoor is er een verschil in waardering ontstaan.

Aandelen en aandelenfondsen

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

Jubileumvoorziening

In de commerciële jaarrekening is een jubileumvoorziening opgenomen welke fiscaal niet op deze wijze kan worden getroffen.

Onverdiende provisie

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

Pensioenvoorziening

In de commerciële jaarrekening is een pensioenvoorziening opgenomen welke fiscaal niet kan worden getroffen.

Schuld Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds

In de commerciële jaarrekening is een voorziening voor schuld Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds opgenomen welke fiscaal niet op deze wijze kan worden getroffen.

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

Overige voorzieningen

	Voorziening jubilea	Overige voorzieningen	Totaal 2025
Stand per 1 januari	250.806	435.106	685.912
Dotatie	92.383	0	92.383
Vrijval	-	-42.934	-42.934
Onttrekkingen	-42.659	-392.172	-434.831
Stand per 31 december	300.530	0	300.530
Looptijd <1 jaar	25.331	0	25.331
Looptijd ≥1 jaar ≤5 jaar	124.119	0	124.119
Looptijd >5 jaar	151.080	0	151.080
	300.530	0	300.530

- Jubileumvoorziening: heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband.

Schulden (9)

Schulden uit directe verzekeringen

	31-12-2025	31-12-2024
Schade crediteuren	151.868	83.054
	151.868	83.054

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

Belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Loonbelasting	959.186	865.101
Assurantiebelasting	640.134	601.033
Vennootschapsbelasting	2.793.686	1.742.673
Omzetbelasting	41.853	33.193
	4.434.859	3.242.000

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

Overige schulden

	31-12-2025	31-12-2024
Crediteuren	290.419	55.577
Personeelskosten	444.605	256.490
Pensioenpremies	2.531	63.151
Accountantskosten	76.789	85.494
Crediteringen van premie	144.865	63.064
Schuld Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	311.677	309.076
Nog te betalen acquisitiekosten	0	132.000
Waarborgsommen	94.027	92.320
Overig	337.073	276.360
	1.701.985	1.333.532

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

Overlopende passiva (10)

Overlopende passiva	31-12-2025	31-12-2024
Vooruitontvangen premies	13.587.203	13.458.849
Onverdiende provisies	2.244.885	2.162.860
Winstdelingsregeling personeel	905.500	820.000
Reservering vakantiedagen	594.709	592.289
Reservering vakantiegeld	293.357	268.551
Overige	131.981	47.033
	17.757.635	17.349.581

Vooruit ontvangen premies

De vooruit ontvangen premies betreffen reeds in 2025 ontvangen betalingen van verzekeringspremies op reeds in rekening gebrachte bedragen per 1 januari 2026.

Onverdiende provisies

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

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende passiva met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem). De reële waarde benadert de boekwaarde.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in 2003 toegetreden tot de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor terrorismeschaden tot maximaal € 1 miljard per kalenderjaar. De eerste layer hiervan – tot € 200 miljoen – betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in deze layer bedraagt € 106.532. Dit is tevens het maximumbedrag dat Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in enig jaar als gevolg van terrorisme aan eigen risico draagt, ongeacht of de schade haar eigen polishouders of die van andere bij de NHT aangesloten verzekeraars treft.

Huurverplichtingen

Ten behoeve van haar bedrijfsvoering huurt Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een aantal panden van derden. De huurcontracten lopen tot en met 31 december 2030. De jaarlijkse huurlast bedraagt circa € 293.000.

Huurrechten

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. verhuurt (delen van) haar kantoorpanden aan derden. De huurcontracten variëren van 3 maanden tot maximaal vijf jaar. De jaarlijkse huuropbrengst bedraagt circa € 116.000.

Bankgaranties

Ten behoeve van huur van panden heeft Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een tweetal bankgaranties afgegeven. Het totale bedrag aan bankgaranties bedraagt € 14.164.

Leaseverplichtingen

Univé Noord-Holland Organisatie B.V. heeft operationele leasecontracten afgesloten voor haar wagenpark.

De toekomstige leaseverplichtingen bedragen:

Verslagjaar	Wagenpark
2026	905.583
2027	614.831
2028	348.655
2029	121.219
2030	16.502
	<u>2.006.790</u>

Fiscale eenheid

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

Dochteronderneming S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V. valt buiten deze fiscale eenheid en kent een zelfstandige heffing van de vennootschapsbelasting.

403 aansprakelijkheid

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

De financiële gegevens over boekjaar 2025 zijn volgens de methode van consolidatie opgenomen in de groepsjaarrekening van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. welke is gedeponeerd ten kantore van de Kamer van Koophandel.

Herverzekeringscontract

Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract (XoL contract) afgesloten met N.V. Univé Her. De geldende eigen behouden over boekjaar 2026 bedragen € 1.250.000 (2025 € 1.000.000) voor brand (per risico tot aan facultatieve grens) en € 5.000.000 (2025 € 4.000.000) voor stormschade per evenement.

Voor brandrisico's boven de facultatieve grens is een separaat facultatief herverzekeringscontract afgesloten. Facultatieve grens voor Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. bedraagt € 10,0 mln. (2025: € 8,5 mln.)

Voor de cyberdekking is een zgn. Quotashare contract afgesloten met een cessiepercentage van 50% (2025: 50%).

In 2024 is Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. gestart met een herverzekeringsconstructie. Deze constructie betekent het herverzekereren van specifieke agrarische risico's met een maximaal verzekerde waarde van € 25 mln. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. heeft een Quota Share contract afgesloten met een prioriteit van 80% en een dekking van 20% met N.V. Univé Her. Hierbij is het aandeel van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in de dekking gelijk aan 2,4%.

Gebeurtenissen na balansdatum

In 2023 heeft Univé Noord-Holland Advies B.V. een assurantieportefeuille overgenomen, inclusief een sub-portefeuille van circa 10.000 hoortoestelverzekeringen. Deze portefeuille is destijds geconverteerd van risicodragers Turien naar de Univé Kostbaarhedenverzekering.

Per balansdatum omvat deze portefeuille circa 8.500 verzekeringen buiten het werkgebied. In het eerste kwartaal van 2026 worden deze polissen tegen vergoeding overgedragen aan zeven Regionale Univé's.

Deze overdracht kwalificeert als een niet-aanpassende gebeurtenis na balansdatum, aangezien de transactie geen betrekking heeft op omstandigheden die bestonden per balansdatum. De financiële impact van de overdracht is beperkt. Op basis van een analyse van premievolume, resultaatbijdrage en kapitaalbeslag wordt geconcludeerd dat de impact op het eigen vermogen en de Solvency II-vereisten niet materieel is.

Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening

Verdiende premies eigen rekening (1)

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

Verdiende premie		2025	2024
Bruto premies			
Geboekte bruto premies		39.479.649	36.792.396
Uitgaande herverzekeringspremies			
Regulier	Brand	-864.288	-1.167.259
	Storm	-3.219.663	-2.915.982
	Vee	-15.771	-11.612
	Cyber	-371.004	-356.501
Facultatief		-642.121	-644.529
Reïnstatement		0	152.413
		-5.112.848	-4.943.470
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		-31.702	-460.838
Aandeel herverzekeraars		0	0
		-31.702	-460.838
Verdiende premie eigen rekening		34.335.100	31.388.088
		Geboekt	Verdiend
Bruto premie voor aftrek van kortingen		41.387.944	41.349.883
Pakketkorting		-1.908.296	-1.901.936
Bruto premie na aftrek van kortingen		39.479.649	39.447.947

De verdiende premie bestaat uit de som van bruto premie minus de wijziging technische voorziening niet verdiende premies en lopende risico's. De premieopbrengsten worden volledig gerealiseerd in Nederland en zien toe op de branche brand en andere schade aan zaken.

Schaden eigen rekening (2)

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

Schaden eigen rekening

	Bruto schade		Aandeel herverzekeraar		Netto schade	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Brand	9.921.898	6.212.201	0	694.928	9.921.898	6.907.129
Allrisk	219.105	929.847	0	0	219.105	929.847
Storm	541.317	956.943	0	0	541.317	956.943
Uitgebreide gevaren	2.331.830	4.502.333	0	0	2.331.830	4.502.333
Glas	536.689	552.081	0	0	536.689	552.081
Vee	33.393	27.098	0	0	33.393	27.098
Overig	1.116.750	633.754	-5.446	-326	1.111.304	633.428
	14.700.982	13.814.257	-5.446	694.602	14.695.535	14.508.859
Schadebehandelingskosten	1.078.659	1.010.750	0	0	1.078.659	1.010.750
	15.779.641	14.825.007	-5.446	694.602	15.774.194	15.519.609
Mut vz schadebehandelingskosten	-58.934	70.820	0	0	-58.934	70.820
Mutatie voorziening te bet. schade	-969.712	707.373	0	14.282	-969.712	721.654
	-1.028.646	778.193	0	14.282	-1.028.646	792.474
	14.750.995	15.603.199	-5.446	708.884	14.745.548	16.312.083

Afwikkelresultaat huidig boekjaar

	Voorz. schaden ultimo vorig jaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorz. schaden ultimo boekjaar	Afwikkel- resultaat
oudere jaren	6.079	-16.955	1.631	-12.507
boekjaar-3	17.999	5.882	29.487	-5.606
boekjaar-2	531.578	-551.156	93.613	-113.191
boekjaar-1	5.849.706	-4.810.183	865.629	173.894
Huidig boekjaar	0	-9.323.124	4.445.290	0
Schadebehandelingskosten boekjaar-1	253.684		20.836	0
Schadebehandelingskosten boekjaar	0		173.914	0
Totaal	6.659.045	-14.695.535	5.630.401	42.591

Afwikkelresultaat vorig boekjaar

	Vorz. schaden ultimo vorig jaar	Betaalde schade in boekjaar	Vorz. schaden ultimo boekjaar	Afwikkel- resultaat
oudere jaren	1.490	-3.133	0	-1.643
boekjaar-3	4.355	60.681	6.079	58.957
boekjaar-2	69.935	-141.737	17.999	-89.801
boekjaar-1	5.597.989	-4.652.409	531.578	414.002
Huidig boekjaar	0	-9.772.261	5.849.706	0
Schadebehandelingskosten boekjaar-1	182.864		10.373	0
Schadebehandelingskosten boekjaar	0		243.311	0
Totaal	5.856.632	-14.508.859	6.659.045	381.515

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

Opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten (3)**Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten**

	2025	2024
Univé Schade	20.455.705	17.923.620
Univé Zorg	7.039.464	7.181.265
Overige maatschappijen	2.995.604	2.968.956
Opbrengst dienstverleningsovereenkomsten	1.465.882	1.346.537
	31.956.655	29.420.377
Aandeel Univé gelabelde producten	86%	85%

Bedrijfskosten (4)

De samenstelling van de bedrijfskosten is als volgt te specificeren:

Bedrijfskosten	2025	2024
Doorbelaste kosten Univé Services B.V.	2.221.460	2.327.802
Overige acquisitiekosten	835.353	642.834
Acquisitiekosten	3.056.813	2.970.636
Salarissen	13.954.393	13.583.196
Sociale lasten	2.395.136	2.249.148
Pensioenlasten	1.880.649	2.052.757
Overige personeelskosten	1.603.990	1.402.183
Toegerekend aan schadelast	-1.078.659	-1.010.750
Personeelskosten	18.755.508	18.276.533
Afschrijving immateriële vaste activa	908.151	908.151
Afschrijving materiële vaste activa	274.447	332.317
Afschrijvingskosten	1.182.598	1.240.468
Huisvestingskosten	1.623.239	1.661.324
ICT-kosten	3.209.506	2.755.339
Kantoorkosten	162.273	154.556
Algemene kosten	3.693.195	3.772.081
Technische kosten	421.933	404.330
Overige beheerskosten	9.110.147	8.747.631
Bedrijfskosten	32.105.067	31.235.269
Af: Bedrijfskosten technische rekening	-11.093.933	-10.746.905
Kosten niet-technische rekening	21.011.133	20.488.364

Doorbelaste kosten Univé Services B.V.

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

Personeelskosten

Het gemiddelde aantal medewerkers werkzaam bij Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. in loondienst herrekend op fulltime basis bedroeg in 2025 212 FTE (2024: 212 FTE). Deze medewerkers zijn in dienst bij Univé Noord-Holland Organisatie B.V. Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam.

De personeelskosten van de schadebehandelaars zijn toegerekend aan de schadelast.

Pensioenlasten

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

Bezoldiging

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

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

Bezoldiging bestuurders

	Vast salaris	Variabele kosten	Pensioen kosten	Overige kosten	Totaal	Vorig jaar
Raad van Bestuur	438.603	0	67.281	33.619	539.503	501.774
Raad van commissarissen	124.856	0	0	0	124.856	121.224
	563.459	0	67.281	33.619	664.359	622.998

Overige bedrijfskosten

In de overige bedrijfskosten zijn onder meer opgenomen de intern doorbelaste huisvestingskosten. De baten hiervan € 531.875 (2024: € 493.458) zijn opgenomen onder de Opbrengst uit beleggingen, terreinen en gebouwen.

Accountants honoraria 2025

In het boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountants honoraria (incl. BTW) ten laste van het resultaat gebracht:

Accountants honoraria

	2025	2024
Controle jaarrekening	120.369	151.951
Controle Solvency II	30.250	53.000
Andere niet-controlediensten	0	0
	150.619	204.951

In 2025 en 2024 zijn er naast bovengenoemde controlewerkzaamheden geen andere werkzaamheden door de onafhankelijke accountant verricht.

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap en de in de consolidatie betrokken maatschappijen zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening en de controle van de Solvency II verslagstaten over het boekjaar 2025, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

Opbrengsten uit beleggingen (5)

Opbrengsten uit beleggingen	2025	2024
Opbrengst huur derden	531.875	493.458
Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	531.875	493.458
Dividend aandelen/aandelenfondsen	36.945	58.087
Rente/dividend vastrentende waarden/fondsen	834.191	633.729
Rente hypothecaire leningen	4.706	7.165
Opbrengsten uit overige beleggingen	875.842	698.981
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	0	10.769
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	69.278	82.865
Gerealiseerde winst op beleggingen	69.278	93.634
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	0	140.000
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	10.322	602.106
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	0	556.153
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	10.322	1.298.259
Beheerskosten en rentelasten	-165.890	-157.587
Gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	-8.862	0
Beleggingslasten	-174.752	-157.587
Niet-gerealiseerd verlies op onroerend goed	-890.326	0
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-13.074	0
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	-903.400	0
Netto-opbrengsten beleggingen	409.166	2.426.744
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-207.472	-516.168
	201.694	1.910.576

Andere baten (6)

Andere baten

	2025	2024
Rentebaten	819.292	1.184.744
	819.292	1.184.744

De vergoeding op de liquide middelen is gekoppeld aan de ECB-beleidsrente.

Andere lasten (7)

Andere lasten

	2025	2024
Rentelasten	-7	-27
Bijzondere waardevermindering immateriële vaste activa	-0	-158.871
	-7	-158.898

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (8)

Vennootschapsbelasting

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

Belastingen

	2025	2024
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	20.669.590	16.713.704
Belasting berekend tegen het vaste tarief vennootschapsbelasting	5.305.184	4.286.804
Mutatie als gevolg van aftrekbare premierestitutie	-354.750	-496.650
Niet aftrekbare kosten	67.828	7.167
Investeringsaftrek	-483	0
Overige	-12.269	858
Totale winstbelasting	5.005.510	3.798.179
	2025	2024
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	5.076.384	3.576.766
Aanpassingen inzake definitieve aangiften voorjaarde jaren	-6.767	0
Acuut verschuldigde belastingen	5.069.617	3.576.766
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	-64.107	221.413
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	-64.107	221.413
Totale winstbelasting	5.005.510	3.798.179

Aansluiting effectieve belastingdruk (24,3%) met nominale belastingdruk (25,7%): de afwijking ten opzichte van de nominale belastingdruk over 2025 van 1,4% wordt voornamelijk veroorzaakt door de fiscale aftrekbare, in 2025 uitgekeerde premierestitutie (1,7%).

Over 2024 bedroeg het verschil tussen de effectieve belastingdruk en de nominale belastingdruk 3,0%, ook toen met name veroorzaakt door de uitgekeerde premierestitutie.

Voorstel resultaatbestemming

Bestemming van het resultaat

Het voorstel is om het positieve resultaat ad € 15.664.080 over 2025 toe te voegen aan de overige reserves.

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

Voorts stelt de Raad van Bestuur voor om een bedrag ad € 7.525.000 te restitueren aan de brandleden ten laste van de overige reserves.

Overige toelichtingen

Risicomanagement

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

Governance Systeem Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

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

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

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

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

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

Risicomanagement Systeem

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

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

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

Own Risk & Solvency Assessment (ORSA)

Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. voert als Brandverzekeraar conform de Wft en Solvency II Richtlijn / EIOPA guidelines minimaal eenmaal per jaar de zogenaamde ORSA uit. Ook in 2025 is deze ORSA uitgevoerd.

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

Het voorbereidend crisisplan (VCP)

Op 1 januari 2019 is de Wet herstel en afwikkeling van verzekeraars in werking getreden. Het doel van deze wet is om de maatschappelijke en financiële gevolgen bij het omvallen van een grote verzekeraar te beperken. Deze wet legt onder andere de verplichting van een voorbereidend crisisplan (VCP) op. Het VCP bevat maatregelen die tot doel hebben om oplossingen te onderzoeken en beschikbaar te hebben voor herstel binnen 6 maanden uit een mogelijke crisis en gaat in op de financiële, operationele en juridische haalbaarheid van deze oplossingen. Het VCP, dat in 2025 door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. is opgeleverd, is door De Nederlandsche Bank als voldoende beoordeeld.

Risico's Coöperatie Univé Noord-Holland

Univé Noord-Holland onderkent verschillende risicocategorieën: strategische risico's, financiële risico's en operationele risico's.

Per risicocategorie is de risicobereidheid vastgesteld. Deze geeft aan in welke mate risico's worden geaccepteerd bij het realiseren van de doelstellingen en vormt daarmee een belangrijk kader voor de bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten richtlijnen voor de beheersing van de verschillende risico's.

Strategische risico's

De belangrijkste strategische risico's hebben betrekking op externe ontwikkelingen zoals klimaatverandering, digitalisering, cyberdreigingen en ontwikkelingen binnen de verzekeringsmarkt. Daarnaast speelt de afhankelijkheid van de Univé-formule en de beschikbaarheid van voldoende gekwalificeerd personeel een rol. Univé Noord-Holland beheerst deze risico's door:

- gerichte aandacht voor duurzame inzetbaarheid en ontwikkeling van medewerkers;
- actieve sturing op strategische personeelsplanning en recruitment;
- versterking van cultuur en gedrag in lijn met de kernwaarden;
- periodieke evaluatie van strategische doelstellingen en voortgang.

Financiële risico's

Kapitaalrisico

Een solide kapitaalpositie is essentieel om te allen tijde aan verplichtingen richting leden en toezichthouders te kunnen voldoen. De risicobereidheid ten aanzien van kapitaalrisico is zeer laag. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. stuurt actief op een kapitaalpositie die voldoet aan de Solvency II vereisten, inclusief interne buffers. Periodiek wordt de kapitaalpositie beoordeeld in relatie tot het risicoprofiel en worden indien nodig maatregelen genomen.

Verzekeringstechnisch risico

Het verzekeringstechnisch risico betreft het risico dat schade, kosten en technische voorzieningen afwijken van de gehanteerde aannames bij premiestelling en reservering. Dit risico heeft betrekking op de brandproducten voor particuliere en zakelijke leden. Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. accepteert verzekeringstechnisch risico, mits dit in balans is met het beoogde technisch resultaat. Beheersing vindt plaats door:

- een strikt acceptatiebeleid, waarbij risico's buiten de risicobereidheid niet worden geaccepteerd of onder voorwaarden;
- individuele beoordeling van grotere of afwijkende risico's;
- monitoring van schadeontwikkeling en portefeuillekwaliteit.

Klimaatverandering heeft naar verwachting een toenemende invloed op het verzekeringstechnisch risico, onder meer door een stijging in frequentie en intensiteit van weersgerelateerde schades zoals stormen. Dit kan leiden tot hogere schadelasten en volatiliteit. Univé Noord-Holland anticipeert hierop door periodieke herijking van premiestelling, acceptatiecriteria, polisvoorwaarden en herverzekeringsstructuur. De impact van klimaatgerelateerde risico's wordt daarnaast jaarlijks geanalyseerd binnen de Own Risk & Solvency Assessment (ORSA).

Ter mitigatie van grote schades en volatiliteit is een herverzekeringsprogramma ingericht, gebaseerd op een statistisch optimum passend bij de portefeuille. Hierbij wordt rekening gehouden met concentratierisico binnen het werkgebied. De effectiviteit van het herverzekeringsprogramma wordt periodiek geëvalueerd.

Marktrisico

Het marktrisico betreft het risico op verliezen als gevolg van veranderingen in marktprijzen van beleggingen. Dit risico heeft betrekking op het belegde vermogen en wordt als beperkt ingeschat. Het beleggingsbeleid is gericht op:

- het realiseren van stabiele opbrengsten;
- het waarborgen van de continuïteit;
- het beperken van neerwaartse risico's.

De beleggingsportefeuille bestaat per ultimo boekjaar uit circa:

- 48% obligaties (rating AAA tot BBB-);
- 12% aandelen;
- 40% liquide middelen/gebouwen/hypotheken.

Door deze spreiding wordt invulling gegeven aan een prudent risicoprofiel. Het marktrisico wordt gemonitord binnen de beleggingscommissie, die periodiek het beleid, de prestaties en risico's beoordeelt, ondersteund door een externe adviseur.

Tegenpartijrisico

Het tegenpartijrisico betreft het risico dat een tegenpartij niet aan haar verplichtingen kan voldoen of dat de kredietwaardigheid verslechtert. De risicobereidheid op dit risico is laag.

Dit risico wordt beheerst door:

- minimale ratingeisen (ten minste A-rating) voor herverzekeraars en bancaire tegenpartijen;
- periodieke monitoring van kredietwaardigheid;
- spreiding over tegenpartijen;
- kwartaalgewijze vereffening van interne rekening-courantverhoudingen.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico betreft de mogelijkheid dat de onderneming niet tijdig aan haar verplichtingen kan voldoen. Dit risico wordt als laag ingeschat.

De organisatie kent een structureel positieve kasstroom en beschikt over een relatief groot aandeel liquide middelen (circa 35% van de beleggingsportefeuille). Daarnaast:

- worden kasstromen periodiek geprognoseerd en gemonitord;
- zijn voldoende liquide beleggingen beschikbaar om ook onder minder gunstige scenario's, zoals verhoogde schadelast, aan verplichtingen te voldoen.

Operationele risico's

Procesrisico

Procesrisico's hebben betrekking op inefficiënties, fouten of onvoldoende beheersing van processen. Beheersing vindt plaats via inrichting van processen en interne controles, monitoring van proceskwaliteit en analyse van incidenten en implementatie van verbetermaatregelen.

Integriteitsrisico

Integriteitsrisico's hebben betrekking op fraude, belangenverstrengeling en niet-integer handelen door medewerkers, klanten of derden. De impact kan zowel financieel als reputatiegericht zijn. De risicobereidheid is laag.

De beheersing vindt plaats via onder andere:

- gedragscodes en integriteitsbeleid;
- monitoring en incidentmanagement;
- fraudepreventie en detectie.

Juridisch risico

Juridische risico's vloeien voort uit contractuele verplichtingen en naleving van wet- en regelgeving. Het niet compliant zijn kan gevolgen hebben voor de reputatie en in uiterste geval zelfs impact hebben op de vergunning van de verzekeraar. Univé Noord-Holland wil voldoen aan wet- en regelgeving en heeft een zeer beperkte risicobereidheid op het niet voldoen aan de geldende wet- en regelgeving. Voldoen aan wet- en regelgeving is cruciaal voor de betrouwbaarheid en integriteit en heeft een positieve uitstraling op het merk.

Informatierisico

Informatierisico's zijn risico's die samenhangen met het gebruik en verwerken van informatie en data. Dit gaat onder andere over: informatiebeveiliging, datalekken en juistheid, en tijdigheid en volledigheid van sturings- en financiële informatie. Informatierisico's beheersen we door naleving van heldere afspraken over beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de informatie en data die we gebruiken. In het algemeen heeft Univé een defensieve risicohouding voor het informatierisico, maar voor zowel Solvency-II-relevante als persoonlijk identificeerbare informatie hebben wij een risicoaverse houding.

Uitbestedingsrisico

Dit zijn risico's die voortvloeien uit en samenhangen met het uitbesteden van activiteiten aan derde partijen. Een uitbesteding mag geen afbreuk doen aan de integere en beheerste bedrijfsvoering en continuïteit van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. Beheersing vindt plaats via zorgvuldige selectie van leveranciers; goede contractuele afspraken en periodieke evaluatie van prestaties.

Continuïteitsrisico

Hieronder vallen zowel de operationele continuïteitsrisico's die samenhangen met het Business Continuity Managementbeleid vanuit het perspectief van gebouwen, processen en systemen als het continuïteitsrisico met betrekking tot mensen. Met betrekking tot het operationele continuïteitsrisico accepteren wij tijdelijke verminderde functionaliteit van dienstverlening voor leden en medewerkers. Kritieke bedrijfsprocessen moeten na een incident binnen een afgesproken periode weer operationeel zijn. Hierbij gelden de volgende prioriteiten:

1. waarborgen van de veiligheid van mensen;
2. herstel van bereikbaarheid voor leden;
3. herstel van processen met urgentie en/of hoge impact.

Het continuïteitsrisico met betrekking tot mensen gaat over zowel de kwaliteit (van de werkzaamheden) als de kwantiteit van de medewerkers van Univé. Wij richten onze bedrijfsvoering zodanig in dat deze niet van (de beschikbaarheid van) individuele medewerkers afhankelijk is.

Ondertekening

Raad van Bestuur

Heerhugowaard, 13 april 2026

mr. M.D. Smit

drs. A. Goos

Raad van Commissarissen

Heerhugowaard, 13 april 2026

Drs. C.A.J. Aitton, voorzitter

drs. J.H.H. Tuijp AAG

ing J.L. Leenaars MBA

drs. F.A.J. Tuitert RA MBA

Enkelvoudige jaarrekening 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

(voor resultaatbestemming, in euro's)

		31-12-2025	31-12-2024
ACTIVA			
Beleggingen	1		
<i>Terreinen en gebouwen</i>			
Voor eigen gebruik		4.630.000	4.610.000
<i>Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen</i>			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		52.850.122	44.724.066
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen en aandelenfondsen		6.116.814	3.908.771
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren		<u>15.370.113</u>	<u>12.748.863</u>
		78.967.049	65.991.700
Vorderingen	2		
Belastingen		127.494	0
Overige vorderingen		<u>37.915</u>	<u>53.450</u>
		165.409	53.450
Overige activa	3		
Materiële vaste activa		391.128	604.935
Liquide middelen		<u>7.997.601</u>	<u>7.162.167</u>
		8.388.729	7.767.102
Overlopende activa	4		
Lopende rente en huur		197.357	167.059
Overige overlopende activa		<u>68.471</u>	<u>28.105</u>
		265.828	195.164
		<u><u>87.787.016</u></u>	<u><u>74.007.416</u></u>

		31-12-2025	31-12-2024
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Wettelijke reserve deelnemingen		34.364.430	32.463.709
Overige reserves		20.600.116	17.118.312
Onverdeeld resultaat		<u>15.664.080</u>	<u>12.915.525</u>
		70.628.626	62.497.546
Voorzieningen	6		
- voor latente belastingen		<u>0</u>	<u>154.922</u>
		0	154.922
Schulden	7		
Schulden aan groepsmaatschappijen		13.979.132	9.242.045
Belastingen		2.818.442	1.767.065
Overige schulden		<u>360.816</u>	<u>345.839</u>
		17.158.390	11.354.949
		<u>87.787.016</u>	<u>74.007.416</u>

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over het boekjaar

(in euro's)

		2025	2024
Bedrijfskosten	1		
Acquisitiekosten		-391.250	0
Personeelskosten		-238.489	-220.193
Afschrijvingskosten		-218.042	-216.787
Overige		-179.293	-178.006
		-1.027.074	-614.986
Opbrengsten uit beleggingen	2		
Opbrengsten uit beleggingen		17.586.213	13.262.777
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		29.007	645.744
Beleggingslasten		-102.035	-70.714
Niet-gerealiseerde verlies op beleggingen		-890.326	0
		16.622.859	13.837.807
Andere baten	3	228.167	328.021
Andere lasten	4	-475.909	-501.132
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		15.348.043	13.049.711
Belastingen	5	316.037	-134.186
Resultaat na belastingen		15.664.080	12.915.525

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Waarderingsgrondslagen

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

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

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

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Algemeen

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

Activa

Beleggingen (1)

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

			Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Univé Noord-Holland Brandverzekering N.V.	Heerhugowaard	100%	33.838.709	7.400.721	-1.375.000	39.864.430
Univé Noord-Holland Advies B.V.	Heerhugowaard	100%	9.080.955	8.940.328	-7.062.955	10.958.329
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	Heerhugowaard	100%	1.506.218	204.541	0	1.710.759
S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	Heerhugowaard	100%	298.184	168.420	-150.000	316.604
			44.724.066	16.714.011	-8.587.955	52.850.122

Deelnemingen in groepsmaatschappijen vorig boekjaar

			Stand per 1 januari	Overige mutaties	Resultaat deelneming	Stand per 31 december
Univé Noord-Holland Brandverzekering N.V.	Heerhugowaard	100%	30.740.449	5.023.260	-1.925.000	33.838.709
Univé Noord-Holland Advies B.V.	Heerhugowaard	100%	9.142.366	7.062.955	-7.124.366	9.080.955
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	Heerhugowaard	100%	1.251.755	254.464	0	1.506.218
S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V.	Heerhugowaard	100%	311.966	136.218	-150.000	298.184
			41.446.535	12.476.897	-9.199.366	44.724.066

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

Overige financiële beleggingen

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	3.908.771	5.435.581	-3.223.280	-4.257	6.116.814
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	12.748.863	7.277.238	-4.677.358	21.370	15.370.113
	16.657.634	12.712.818	-7.900.638	17.113	21.486.927

Verkrijgingsprijs

	31-12-2025	31-12-2024
Aandelen en aandelenfondsen	5.525.796	2.840.035
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	15.883.120	13.349.939
	21.408.916	16.189.974

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	3.565.639	825.749	-826.169	343.552	3.908.771
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	12.317.739	3.942.279	-3.699.489	188.334	12.748.863
	15.883.378	4.768.028	-4.525.658	531.886	16.657.634

Vorderingen (2)

Per 31 december 2025 zijn er geen vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Overige vorderingen

Te vorderen belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Latente belastingen	127.494	0
	127.494	0

Te vorderen latente belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	246.535	0
Vastrentende waarden	-14.870	0
Beleggingen in aandelen	-184.583	0
Reservering Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	80.412	0
	127.494	0

Overige vorderingen	31-12-2025	31-12-2024
Overige vorderingen	37.915	53.450
	37.915	53.450

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

Overige activa (3)

Materiële vaste activa	Verbouwing en inrichting	Inventaris	Computer-apparatuur	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari					
Aanschafwaarde	2.443.115	665.302	17.377	3.125.793	2.674.899
Af: Cumulatieve afschrijving	-1.838.180	-665.302	-17.377	-2.520.858	-2.277.866
	604.935	0	0	604.935	397.033
Investeringen	4.235	0	0	4.235	468.598
Desinvesteringen	0	-32.961	0	-32.961	-17.704
Afschrijving desinvesteringen	0	32.961	0	32.961	17.704
Afschrijvingen	-218.042	0	0	-218.042	-260.696
Mutaties boekjaar	213.807-	0	0	213.807-	207.902
Stand per 31 december					
Aanschafwaarde	2.447.350	632.341	17.377	3.097.067	3.125.793
Af: Cumulatieve afschrijving	-2.056.222	-632.341	-17.377	-2.705.939	-2.520.858
	391.128	0	0	391.128	604.935

Liquide middelen	31-12-2025	31-12-2024
ABN AMRO bank	4.120.579	4.539.083
ING Bank	167.440	126.584
Rabobank	3.466.983	2.364.027
Bank Ten Cate	136.728	107.962
CACEIS Bank	105.871	24.511
	7.997.601	7.162.167

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

Overlopende activa (4)

Lopende rente en huur	31-12-2025	31-12-2024
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	161.106	118.174
Banken	36.251	48.885
	197.357	167.059

Overige lopende activa

	31-12-2025	31-12-2024
Overig	68.471	28.105
	68.471	28.105

Passiva**Eigen vermogen (5)****Eigen vermogen huidig jaar**

	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserve	Onverdeelde winst	Totaal 2025
Stand per 1 januari	32.463.709	17.118.312	12.915.525	62.497.546
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	12.915.525	-12.915.525	0
Mutatie	1.900.721	-1.900.721	0	0
Premierestitutie	0	-7.533.000	0	-7.533.000
Resultaat huidig boekjaar	0	0	15.664.080	15.664.080
Stand per 31 december	34.364.430	20.600.116	15.664.080	70.628.626

Eigen vermogen vorig jaar

	Wettelijke reserve deelnemingen	Overige reserve	Onverdeelde winst	Totaal 2024
Stand per 1 januari	28.815.449	17.249.479	12.342.093	58.407.021
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	12.342.093	-12.342.093	0
Mutatie	3.648.260	-3.648.260	0	0
Premierestitutie	0	-8.825.000	0	-8.825.000
Resultaat huidig boekjaar	0	0	12.915.525	12.915.525
Stand per 31 december	32.463.709	17.118.312	12.915.525	62.497.546

Bestemming van het resultaat

De Raad van Bestuur stelt voor om het resultaat boekjaar 2025 ad € 15.664.080 toe te voegen aan de overige reserve. In afwachting van de goedkeuring van dit voorstel door de Ledenraad is dit voorstel nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat van het eigen vermogen. Voorts stelt de Raad van Bestuur voor om een bedrag ad € 7.525.000 te restitueren aan de brandleden ten laste van de overige reserves.

De Ledenraad heeft op 12 mei 2025 besloten om het resultaat 2024 toe te voegen aan de overige reserves, om vervolgens een restitutie ad € 7.533.000 aan de brandleden en aan klanten met een brandpolis via een derdenmaatschappij uit te keren ten laste van deze overige reserve.

Wettelijke reserve deelnemingen

De wettelijke reserve deelnemingen komt overeen met het beklemd deel van het statutaire eigen vermogen van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. ultimo 2025. Dit bedrag is beklemd voor de Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. aangezien in de statuten van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. staat opgenomen dat het alleen mogelijk is om dividend uit te keren indien de (algemene) reserve minimaal voldoet aan de benodigde solvabiliteitsvereisten vanuit de Wft, aangevuld met een bedrag dat door de Raad van Bestuur nodig wordt geacht. Bij de bepaling van het beschikbaar onverdeeld resultaat en/of dividend houdt de Raad van Bestuur van de verzekeraar rekening met haar eigen Solvency II solvabiliteitsvereisten en de streefsolvabiliteitsnorm (195%) in relatie tot haar eigen kapitaalbeleid.

Toelichting Solvency II Kapitaalspositie Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.

Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II-grondslagen per eind 2025, na voorgesteld dividend. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

Solvency II	31-12-2025	31-12-2024
Minimum Kapitaal Vereiste (MSR) op basis van SII (brandverzekeraar)	5.001.353	4.668.629
Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SCR) op basis van SII	20.005.412	18.674.516
Interne norm in %	155%	155%
Interne norm in euro	31.008.389	28.945.500
Kernvermogen marktwaaarde voor aanpassingen	41.517.091	35.006.463
In aanmerking komend vermogen ter dekking MCR	39.017.091	33.631.463
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	39.017.091	33.631.463
Solvabiliteitsratio SCR	195%	180%
Solvabiliteitsratio MCR	780%	720%

Met een solvabiliteitsratio SCR van 195% en een solvabiliteitsratio MCR van 780% voldoet Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100% van de SCR. De SCR steeg in 2025 van € 18.674.516 naar € 20.005.000. De stijging van ruim € 1.330.000 wordt met name veroorzaakt door de stijging van het catastroferisico (+ € 2.541.000), dit als gevolg van een hoger eigen behoud op de herverzekeringscontracten.

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

De door de Raad van Bestuur minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit bedraagt 155% (2024: 155%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2025 is de minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit een bedrag van € 31.008.389 (2024: € 28.945.500).

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

Over boekjaar 2025 is door Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V. dividend voorzien aan Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. ten bedrage van € 2.500.000 (2024: € 1.375.000).

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

Voorzieningen (6)

Voorziening latente belastingen		
	31-12-2025	31-12-2024
Tereinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	0	-98.584
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	0	22.211
Materiële vaste activa	0	0
Aandelen en aandelenfondsen	0	311.036
Schuld Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	0	-79.741
	0	154.922

Schulden (7)

Schulden aan groepsmaatschappijen		
	31-12-2025	31-12-2024
Univé Noord-Holland Advies B.V.	6.835.918	2.338.749
Univé Noord-Holland Brandverzekeraar N.V.	0	20.958
Univé Noord-Holland Organisatie B.V.	7.143.214	6.882.338
	13.979.132	9.242.045

Per 31 december 2025 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem). De reële waarde van de schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de schulden.

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

Belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Vennootschapsbelasting	2.789.855	1.742.673
Omzetbelasting	28.587	24.392
	<u>2.818.442</u>	<u>1.767.065</u>

Overige schulden

	31-12-2025	31-12-2024
Schuld Stichting Univé Noord-Holland Ledenfonds	311.677	309.076
Crediteuren	13.381	1.624
Overige	35.758	35.139
	<u>360.816</u>	<u>345.839</u>

Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening

Bedrijfskosten (1)

Bedrijfskosten	2025	2024
Acquisitiekosten	391.250	0
Acquisitiekosten	391.250	0
Salarissen	238.489	220.193
Personeelskosten	238.489	220.193
Afschrijving materiële vaste activa	218.042	216.787
Afschrijvingskosten	218.042	216.787
Algemene kosten	179.293	178.006
Overige beheerskosten	179.293	178.006
Bedrijfskosten	1.027.074	614.986

De acquisitiekosten in 2025 omvatten uitkeringen aan derde klanten en diverse goede doelen. Hoewel dergelijke uitkeringen ook in 2024 plaatsvonden, zijn deze in 2025 geherclassificeerd, waardoor de presentatie in de jaarrekening afwijkt van die in het voorgaande jaar.

Financiële baten en lasten (2)

Opbrengsten uit beleggingen	2025	2024
Resultaat uit deelnemingen	16.714.011	12.476.897
Opbrengsten uit deelnemingen	16.714.011	12.476.897
Opbrengst huur derden	531.875	493.458
Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	531.875	493.458
Dividend aandelen/aandelenfondsen	23.130	30.873
Rente/dividend vastrentende waarden/fondsen	298.965	235.408
Opbrengsten uit overige beleggingen	322.095	266.281
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	0	6.544
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	18.232	19.598
Gerealiseerde winst op beleggingen	18.232	26.142
Opbrengsten uit beleggingen	17.586.213	13.262.777
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	0	140.000
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	25.869	337.008
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	3.138	168.736
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	29.007	645.744
Beheerskosten en rentelasten	-71.909	-70.714
Gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	-30.126	0
Beleggingslasten	-102.035	-70.714
Niet-gerealiseerd verlies op onroerend goed	-890.326	0
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	-890.326	0
Netto opbrengsten beleggingen	16.622.859	13.837.807

Andere baten (3)

Andere baten	2025	2024
Rentebaten	228.167	328.021
	228.167	328.021

De vergoeding op de liquide middelen is gekoppeld aan de ECB-beleidsrente.

Andere lasten (4)

Andere lasten		
	2025	2024
Rentelasten	-475.909	-501.132
	-475.909	-501.132

Belastingen (5)

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

Gebeurtenissen na balansdatum

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

Overige toelichtingen

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

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

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

Fiscale eenheid

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

Dochteronderneming S.C. Bakker Makelaardij Onroerend Goed B.V. valt buiten deze fiscale eenheid en kent een zelfstandige heffing van de vennootschapsbelasting.

Huurverplichtingen

Ten behoeve van haar bedrijfsvoering huurt Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een aantal panden van derden. De huurcontracten lopen tot en met 31 december 2030. De jaarlijkse huurlast bedraagt circa € 293.000.

Huurrechten

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. verhuurt (delen van) haar kantoorpanden aan derden. De huurcontracten variëren van 3 maanden tot maximaal vijf jaar. De jaarlijkse huuropbrengst bedraagt circa € 116.000.

Bankgaranties

Ten behoeve van huur van panden heeft Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. een tweetal bankgaranties afgegeven. Het totale bedrag aan bankgaranties bedraagt € 14.164.

Ondertekening

Raad van Bestuur

Heerhugowaard, 13 april 2026

mr. M.D. Smit

drs. A. Goos

Raad van Commissarissen

Heerhugowaard, 13 april 2026

Drs. C.A.J. Aitton, voorzitter

drs. J.H.H. Tuijp AAG

ing J.L. Leenaars MBA

drs. F.A.J. Tuitert RA MBA

Overige gegevens

Statutaire winstbestemming

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

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene ledenvergadering en raad van commissarissen van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2025 van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. te Heerhugowaard gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

- de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2025;
- de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over het boekjaar 2025;
- 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 Coöperatie Univé Noord-Holland U.A. (Coöperatie Univé Noord-Holland of de coöperatie) 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 controleaanpak met betrekking tot frauderisico's

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

Wij verwijzen naar hoofdstuk Risicomanagement van het bestuursverslag, waarin de (fraude)risicoanalyse van de raad van bestuur is opgenomen.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne beheersingssysteem en in het bijzonder de frauderisicoanalyse geëvalueerd alsook bijvoorbeeld de Gedragscode Univé Groep, de Univé Meldregeling Integriteitsschending/klokkenluidersregeling 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 in nauwe samenwerking met onze forensische specialisten. 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 geëvalueerd of de keuze en toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving door de coöperatie en met name voor subjectieve waarderingsvraagstukken en complexe transacties, zoals toegelicht in onderdeel Schattingen van de Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling in de jaarrekening in de jaarrekening, een indicatie vormen voor frauduleuze financiële verslaggeving.

Ook hebben wij data analyse gebruikt om journaalposten met een verhoogd risico te signaleren en te toetsen, evenals andere aanpassingen gemaakt in het proces van financiële verslaggeving. Wij hebben de zakelijke beweegredenen (of het ontbreken daarvan) beoordeeld van bijzondere transacties, waaronder die met verbonden partijen.

Specifiek vanwege het risico dat management interne beheersmaatregelen kan doorbreken met betrekking tot de schattingen die worden gehanteerd bij de bepaling van de technische voorziening voor te betalen schade en de toetsing van de toereikendheid van de technische voorzieningen, hebben wij onder meer de aanvaardbaarheid van de gehanteerde schattingen en veronderstellingen geëvalueerd op basis van schadedossiers en historische ervaringen. Verder hebben wij de technische resultaten gedurende 2025 geëvalueerd ten opzichte van de verwachte uitkomst op basis van eerder gebruikte veronderstellingen in de oordeelsvorming en de gehanteerde schattingen en veronderstellingen beoordeeld op aanwijzingen voor tendenties die mogelijk een risico vormen op een afwijking van materieel belang. Wij hebben vastgesteld dat in 2026 gemelde schade die betrekking hebben op 2025 ook per 31 december 2025 zijn voorzien.

Wij hebben geen frauderisico geïdentificeerd ten aanzien van de opbrengstenverantwoording, in aanvulling op het risico dat het management interne beheersmaatregelen kan doorbreken.

Wij hebben kennisgenomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij het bestuur, de afdeling Veiligheidszaken, de risicomanagement functie, compliance functie, actuariële functie, Internal Audit functie 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 controleaanpak 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 raad van bestuur, het lezen van notulen, het kennisnemen van rapporten van de afdelingen Veiligheidszaken, Finance & Risk, actuaariaat en Internal audit en het uitvoeren van gegevensgerichte werkzaamheden gericht op transactiestromen, jaarrekeningposten en toelichtingen.

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

Onze controleaanpak met betrekking tot de continuïteitsveronderstelling

Zoals toegelicht onder Continuïteit in de Algemene toelichting van de Toelichting op de balans en winst-en-verliesrekening, is de jaarrekening opgemaakt op basis van de continuïteitsveronderstelling. Bij het opmaken van de jaarrekening heeft de Raad van Bestuur een specifieke beoordeling gemaakt van de mogelijkheid van de coöperatie om haar continuïteit te handhaven en de activiteiten voort te zetten voor de voorzienbare toekomst.

Wij hebben de specifieke beoordeling met de raad van bestuur besproken en professioneel-kritisch geëvalueerd. Wij hebben overwogen of de specifieke beoordeling van de raad van bestuur 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 de coöperatie haar activiteiten 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 of het hanteren van de continuïteitsveronderstelling door de raad van bestuur 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 vennootschap de continuïteit niet langer kan handhaven.

Naleving vereisten van SBR Regelgevende Technische Standaard, inclusief XBRL-markering, niet gecontroleerd

Wij hebben de naleving van de vereisten van de Regelgevende Technische Standaard van het SBR-domein Handelsregister, waaronder de aangebrachte eXtensible Business Reporting Language (XBRL)-markeringen, niet onderzocht en brengen daarover geen oordeel tot uitdrukking.

Verklaring over de in het 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 raad van bestuur 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 raad van bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur 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 raad van bestuur afwegen of de coöperatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de coöperatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de coöperatie.

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 coöperatie;

- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de Raad van Bestuur 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.

Wij zijn verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de controle van de jaarrekening om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsonderdelen binnen de coöperatie als basis voor het vormen van een oordeel over de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op, de beoordeling en evaluatie van de controlewerkzaamheden die in het kader van de controle van de jaarrekening zijn uitgevoerd. Wij dragen de volledige verantwoordelijkheid voor onze controleverklaring.

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, 14 april 2026

EY Accountants B.V.

w.g. drs. J. Slager RA

Univé Noord-Holland

Coöperatie Univé Noord-Holland U.A.

M. de Klerkweg 1

1703 DK Heerhugowaard