



JAARREKENING 2024



de Onderlingen
Verzekeren zonder winstoogmerk

INHOUD

1.	VERSLAG VAN DE DIRECTIE	3
1.1	De Onderlingen.....	3
1.2	Organisatie.....	4
1.3	Werkzaamheden 2024.....	5
1.4	Herverzekering	6
1.5	Resultaat.....	7
1.6	Risicomanagement en Compliance	8
1.7	Gedragcodes	13
1.8	Maatschappelijke aspecten	14
1.9	Gebeurtenissen na balansdatum.....	14
1.10	Toekomstverwachtingen en dankwoord.....	15
2.	VERSLAG VAN DE RAAD VAN COMMISSARISSEN	16
3.	JAARREKENING	19
3.1	Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening	19
3.2	Fiscale positie	24
3.3	Balans per 31 december	25
3.4	Winst- en Verliesrekening	27
3.5	Kasstroomoverzicht	29
3.6	Toelichting op de balans.....	30
3.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening.....	37
3.8	Solvency II.....	41
4.	OVERIGE INFORMATIE.....	44
5.	OVERIGE GEGEVENS	46
	CONTROLE VERKLARING ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT	47

1. VERSLAG VAN DE DIRECTIE

1.1 DE ONDERLINGEN

Het doel van de Onderlinge Verzekeringsmaatschappij De Onderlingen U.A. (vanaf hier De Onderlingen) is het met haar leden en ten behoeve van haar leden op onderlinge grondslag sluiten van brandverzekeringen, bemiddelen in andere schadeverzekeringen en het verlenen van overige financiële diensten. Winst is voor De Onderlingen een middel en geen doel.

De doelgroepen van De Onderlingen zijn particulieren, agrarische ondernemers en het midden- en kleinbedrijf. Alle polishouders met een brandverzekering van De Onderlingen zijn automatisch lid van De Onderlingen. Voor de brandverzekering (opstal- en inboedelverzekering) is De Onderlingen de risicodrager. Voor alle overige verzekeringen (varia) treedt De Onderlingen op als tussenpersoon.

De Onderlingen is van nature (en ingegeven vanuit de Onderlinge gedachte door haar leden) een risicomijdende verzekeraar. Op meerdere terreinen zien we dit terug. Bijvoorbeeld op het gebied van gewenst kapitaal, strategie inzake beleggingen, maar ook in het herverzekeringscontract. De grondgedachte daarbij is het eigen vermogen te beschermen.

O.V.M. de Onderlingen U.A. is dé coöperatieve verzekeraar voor de Lopikerwaard, Krimpenerwaard en Alblasserwaard, opgericht in 1897 om zekerheid te bieden op basis van onderling vertrouwen en samenwerking. Bij ons staan de belangen van onze leden voorop, niet die van aandeelhouders. Dat maakt ons uniek en zorgt ervoor dat we altijd het beste voor onze leden kunnen betekenen.

Het Onderlingen DNA Profiel is een verwoording van wie wij zijn als organisatie, wat wij doen, hoe wij functioneren en hoe wij met anderen omgaan. Het DNA definieert de visie, missie en kernwaarden van De Onderlingen. Deze is in samenspraak met alle medewerkers van De Onderlingen bepaald:

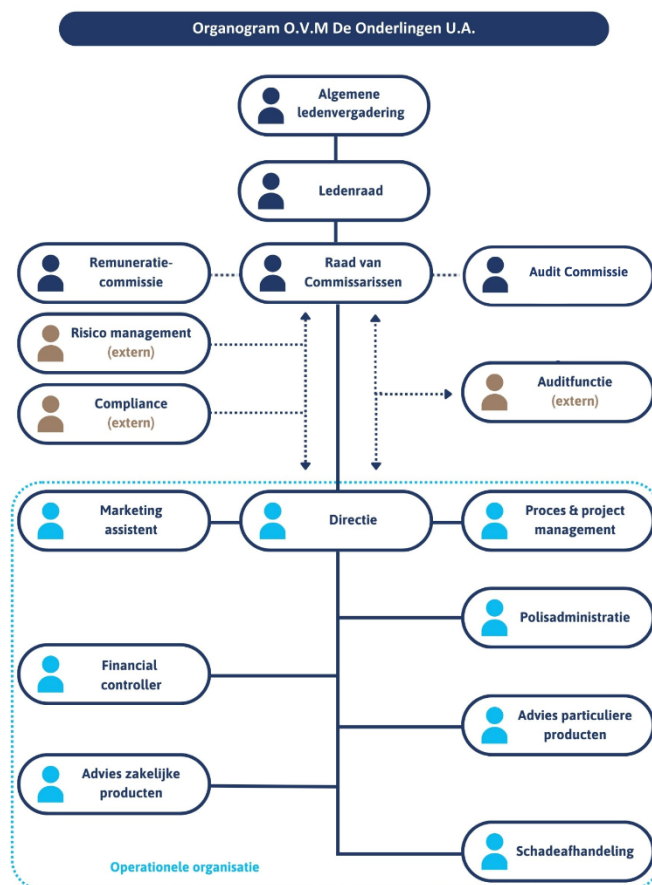
- Allereerst zijn we **deskundig**. Dat betekent dat we actuele en uitgebreide kennis en ervaring hebben op het gebied van verzekeren. Ook op het gebied van preventie zijn we vaardig en helpen we onze klanten hiermee te voorkomen in plaats van te genezen.
- Daarnaast zijn we **betrouwbaar** en hebben we op dit vlak een grote ambitie. We willen één van de meest betrouwbare financiële dienstverleners in onze regio zijn. Door onze persoonlijke aandacht en heldere advisering voor bestaande klanten willen we ook het vertrouwen van (nieuwe) klanten winnen.
- En bovenal zijn we als coöperatie **solidair**. Dit gaat verder dan betrokken zijn en nabijheid in de regio. We staan voor elkaar en helpen elkaar. Dit geldt voor onze medewerkers, leden en andere doelgroepen met wie we het samen doen.

1.2 ORGANISATIE

De Onderlingen kent een structuur met een directie en een Raad van Commissarissen. De directie bepaalt het bedrijfsbeleid en voert dat ook uit. De Raad van Commissarissen houdt daar toezicht op. De Algemene Ledenvergadering is het hoogste orgaan binnen De Onderlingen en een afvaardiging van de leden is vertegenwoordigd in de Ledenraad.

In de directie van De Onderlingen hebben er in 2024 geen wijzigingen plaatsgevonden. In de ledenraad is vorig jaar één lid afgetreden en één lid toegetreden, waardoor het totaal, net als vorig jaar, uitkomt op 11.

In totaal heeft de Onderlingen een personele bezetting van gemiddeld 16,7 FTE in 2024 (14,9 FTE in 2023). Eind 2024 waren er 21 medewerkers in dienst bij De Onderlingen (2023: 17 medewerkers). Zowel de risk- en compliance functie als de auditfunctie zijn uitbesteed. Hieronder een organogram van onze organisatie:



De directie hecht veel waarde aan de vergaderingen met de Ledenraad. De Ledenraad, waarvan de deelnemers zelf klant zijn van De Onderlingen, voorziet de directie van waardevolle informatie en inzichten welke de directie weer kan gebruiken in haar beleidskeuzes.

De directie is positief over de interactie met de Raad van Commissarissen en de samenwerking tussen de directieleden onderling. Jaarlijks vindt een zelfevaluatie plaats, eens in de 3 jaar ook met externe ondersteuning.

De jaarrekening over het boekjaar 2024 is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de directie. Bij De Onderlingen wordt decharge verleend door de Ledenraad, die een financiële commissie heeft ingericht ter voorbereiding daarvan.

1.3 WERKZAAMHEDEN 2024

In het afgelopen jaar 2024 hebben we bij De Onderlingen mooie stappen gezet om onze dienstverlening te verbeteren en onze positie in de markt verder te versterken. We hebben veel (aspirant-) leden mogen ontmoeten en spreken en hen kunnen voorzien van advies-, preventie- en verzekeringsoplossingen. Daarnaast hebben we in 2024 uitgebreid onderzoek gedaan naar onze premiestructuur en op basis van gedegen analyses onze tarieven geijkt, concurrerender gemaakt en eerlijker herverdeeld ter bevordering van onderlinge solidariteit. In de meeste gevallen kunnen we in 2025 dan ook scherpere tarieven aanbieden. Voor de meest risicovolle objecten, zoals traditioneel riet, zijn de tarieven gestegen. Hiermee volgen we de markttrend, maar ook voor deze objecten bieden wij nog altijd een scherp tarief in vergelijking met andere verzekeraars.

Een ander belangrijk speerpunt in 2024 was het vergroten van de toegevoegde waarde voor onze leden. Naast onze reguliere advies- en schaderegelingsactiviteiten hebben we actief risicomanagement toegepast. Zo hebben we als extra dienstverlening tal van elektrakeuringen laten uitvoeren, rookkanaalinspecties verzorgd en garantie tegen onderverzekeringstermijnen verlengd. Bovendien hebben we onze banden met lokale schade-herstellers en rietdekkers aangehaald, zodat onze leden kunnen profiteren van hun expertise en betrouwbare dienstverlening.

We zijn ook in gesprek gegaan met onze leden door middel van een klanttevredenheidsonderzoek. De resultaten waren opnieuw uitstekend: net als de vorige meting scoorden we hoog, met nu een 8,8 op een schaal van 10 als resultaat. Dit bevestigt dat onze leden de deskundigheid, betrouwbaarheid en solidariteit die wij nastreven ervaren en waarderen.

Onze betrokkenheid bij bestaande en potentiële leden hebben we versterkt door deel te nemen aan vakbeurzen en lokale initiatieven op het gebied van sport en saamhorigheid. Daarnaast hebben we meer dan 20 lokale initiatieven gesponsord, waarmee we ons steentje hebben bijgedragen aan het welzijn van de regio.

Op het gebied van herverzekering hebben we in 2023 ons programma laten beoordelen door een onafhankelijke deskundige partij. De inzichten uit dit onderzoek hebben geleid tot een voordelige aanpassing van ons herverzekeringsprogramma in 2024 en 2025. Hierover leest u meer in paragraaf 1.4.

Niet alles verliep zoals gepland. We hebben ons ingespannen voor een overstap naar een nieuw automatiseringssysteem, maar helaas bleek deze overstap technisch niet mogelijk. Essentiële functionaliteiten werkten anders dan bij aanvang van het project in 2022 werd geschetst door de leverancier. Daarom hebben we dit project stopgezet en een juridische procedure gestart om de gemaakte kosten terug te vorderen. In 2025 gaan we, met de hulp van ervaren ICT-adviseurs, een definitieve keuze maken voor een nieuw automatiseringsplatform.

We zijn trots op de betrokkenheid van onze medewerkers bij het vormgeven van ons beleid. Dankzij hun inzet hebben we onze kernwaarden - deskundigheid, betrouwbaarheid en solidariteit - in al onze activiteiten centraal weten te houden. Ook de inbreng van onze ledenraadsleden en RVC leden was daarbij essentieel en heel waardevol.

Met veel vertrouwen kijken we uit naar het komende jaar. We blijven ons inzetten voor onze leden en werken verder aan het versterken van onze positie als deskundige, betrouwbare en solidaire schadeverzekeraar.

1.4 HERVERZEKERING

Ter bescherming van het eigen vermogen en ter afdekking van verzekerde risico's heeft De Onderlingen net als vele andere onderlinge verzekeraars een herverzekeringscontract gesloten bij de SOBH (eveneens een onderlinge verzekeraar), waarmee een grote risicospreiding wordt bereikt. De SOBH keerde in 2024 een deel van haar exploitatieresultaat uit aan haar leden (De Onderlingen is lid). In 2024 was dit een bedrag van € 71.628 (€ 38.903 in 2023).

Voor 2023 was het herverzekeringscontract een Quota Share contract, met een eigen behoud van 40% en een stop loss van 110%.

Per 1 januari 2024 is het herverzekeringsprogramma gewijzigd in:

- Het Quota Share contract heeft een eigen behoud van 40%. Het aandeel van de herverzekeraar (SOBH) is dus 60%, dit deel is niet gewijzigd.
- Het contract is aan de bovenkant afgetopt door een stop loss van 130% (was 110%) van de eigen behoud premie, dus de bruto schadelast kan niet hoger zijn dan 130% van de premie-inkomsten
- Risk excess-of-loss (XL) contract, met eigen behoud van € 150.000 bruto (€ 60.000 netto). Dus de netto schadelast kan per schadegeval nooit hoger zijn dan € 60.000.
- Catastrophe excess-of-loss (XL) contract, met eigen behoud van € 1.000.000 bruto (€ 400.000 netto). De netto schadelast kan, bijvoorbeeld, bij storm of hagel nooit hoger zijn dan € 400.000 voor alle schades in totaal.
- Beide excess-of-loss contracten zijn ondergebracht bij Mapfre Re (50% deel) en Swiss Re (50% deel)

Per 1 januari 2025 is het herverzekeringsprogramma iets aangepast ten opzichte van 2024. De wijzigingen zijn:

- Het Quota Share contract heeft een eigen behoud van 50%. Het aandeel van de herverzekeraar (SOBH) is 40% en Swiss Re 10%.
- Risk excess-of-loss (XL) contract, met eigen behoud van € 150.000 bruto (€ 75.000 netto). Dus de netto schadelast kan per schadegeval nooit hoger zijn dan € 75.000.
- Catastrophe excess-of-loss (XL) contract, met eigen behoud van € 1.000.000 bruto (€ 500.000 netto). De netto schadelast kan, bijvoorbeeld, bij storm of hagel nooit hoger zijn dan € 500.000 voor alle schades in totaal.
- Beide excess-of-loss contracten zijn ondergebracht bij Swiss Re (50% deel), Mapfre Re (30% deel) en SOBH (20% deel).

Het nieuwe herverzekeringsprogramma past beter bij de veranderde portefeuille van De Onderlingen, aangezien er meer panden in de boeken komen met een hogere verzekerde som. Met deze nieuwe herverzekeringsstructuur is De Onderlingen veel minder gevoelig voor grote schades, maar in een goed jaar zal de winst lager zijn. De verschillen in resultaten over de jaren zullen minder gaan fluctueren.

Hoewel de schadelastcijfers van De Onderlingen over de jaren een positieve ontwikkeling laten zien is het statistisch altijd mogelijk dat er een catastrofeschade plaats vindt. Onder een catastrofe verstaan we een eens in de 200 jaar voorkomende schade, bijvoorbeeld een extreem zware storm of bij een hele grote brand. Als zo'n catastrofeschade zich voordoet is het maximale verlies € 806.000.

1.5 RESULTAAT

In 2023 heeft De Onderlingen voor één grote schade in Werkendam € 2.396.000 (bruto) gereserveerd, echter, deze schade is lager uitgevallen (€ 1.791.000 bruto). Daarnaast is de brand in Werkendam ontstaan door werkzaamheden door derden. De Onderlingen heeft, via een advocaat, de aannemer van deze werkzaamheden aansprakelijk gesteld. Dit is met succes afgerond. De hoogte van het regres is nog niet definitief, maar op dit moment verwachten we een bedrag van € 1.230.000 bruto. De totale schade zal uiteindelijk rond de € 561.000 bedragen voor herverzekeringen. Na herverzekeringen komt deze schade uit op € 224.400.

Deze vrijval en verwacht regres heeft in grote mate bijgedragen voor het positief resultaat van € 1.246.358 (2023: € 283.504 negatief). Zonder de vrijval en regres was het resultaat in 2024 op € 512.358 uitgekomen.

OPBRENGSTEN

De bruto-premie van de brandverzekeringen is in 2024 uitgekomen op € 3.837.473 en is daarmee 3,6% toegenomen ten opzichte van 2023 (€ 3.704.684). Het aantal leden is gedaald naar 5.114 (was 5.213). Ondanks dat we in 2024 126 nieuwe leden mochten verwelkomen was dat niet voldoende om de het aantal royementen te compenseren. Kijkend naar de leeftijden van onze leden zien we een normale verdeling met een afwijkende piek rond het 75^e en 80^e levensjaar. Op basis hiervan verwachten wij een daling van het aantal leden en dat er extra creatieve initiatieven genomen moeten worden om het ledenaantal op het huidige niveau te houden. We zien wel een toename in de gemiddelde verzekerde som, doordat de panden van de nieuwe leden een hogere verzekerde som hebben.

Het resultaat uit bemiddeling is in 2024 uitgekomen op € 720.386, ten opzichte van 2023 een stijging van 2,8% (2023: € 700.876). We zien meer provisie-opbrengsten op de varia portefeuille.

SCHADE & KOSTEN

De bruto schadelast voor het schadejaar 2024 ligt met € 1.328.693 onder het 10-jaars gemiddelde (€ 1.670.000). Daardoor was 2024 een goed schadejaar voor De Onderlingen. Door de vrijval van de Werkendam-schade komt de totale schadelast in het boekjaar 2024 (dus inclusief voorgaande jaren) uit op € 692.135 negatief (na herverzekeringen € 537.683 negatief), een bijzondere ontwikkeling dus, wat bijdraagt aan de hoge winst over 2024.

De Onderlingen heeft het afgelopen jaren met de leden veel gedaan aan preventie door middel van risico-inventarisaties (zoals rookkanalen inspecties en elektrakeuringen), wat aantoonbaar bijdraagt aan minder schades. Deze strategie werpt duidelijk zijn vruchten af.

De bedrijfskosten namen in 2024 toe met 27,4% ten opzichte van 2023, dit komt doordat er in 2023 openstaande vacatures waren die moeilijk vervuld konden worden. In 2024 zijn deze vacatures gevuld.

SOLVABILITEIT

De solvabiliteit per 31 december 2024 is met 249% (2023: 241%) ruim boven de interne norm (179%) en het wettelijke vereiste (100%). Voor 2025 verwacht de directie geen bijzondere financieringsvraagstukken en zal de kasstroom naar verwachting ruim voldoende zijn.

1.6 RISICOMANAGEMENT EN COMPLIANCE

De directie is verantwoordelijk voor de risicobeheersing van de maatschappij. Het risicomanagement kent drie “verdedigingslinies”. Binnen de eerste verdedigingslinie is er sprake van adequate en efficiënte processen om de uit de strategie voortkomende en bijkomende risico’s het hoofd te bieden. Dit gebeurt aan de hand van de vooraf vastgestelde risicobereidheid (normen). Voor deze kwalitatieve risicovaststelling maakt de maatschappij gebruik van een risicoanalysemodel dat is ontwikkeld door De Nederlandsche Bank. Voor de kwantitatieve risicobeoordeling wordt gebruik gemaakt van standaard formules. Deze berekenen aan de hand van standaardformules een minimum noodzakelijke kapitaalseis (solvabiliteitsnorm). De Onderlingen acht dit model passend voor het type risico waaraan zij is blootgesteld.

De tweede verdedigingslinie wordt ingevuld door de sleutelfuncties van risicomanagement en compliance. De risicomanagementfunctie is verantwoordelijk voor het aansporen en uitdagen van adequaat risicomanagement in de gehele organisatie. De compliance functie gaat na of bij de initiatie, implementatie en uitvoering van de strategie de geldende wet- en regelgeving wordt nagekomen. De risicomanagement- en compliancefunctie wordt uitgevoerd door Norm Advies B.V.

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het risicobeheer en adviseert de directie hierover. De werkzaamheden van de sleutelfuncties worden jaarlijks vooraf afgestemd met de directie en de Raad van Commissarissen.

De derde verdedigingslinie betreft de interne audit. De interne auditfunctie is verantwoordelijk voor het leveren van aanvullende zekerheid door onafhankelijk de effectiviteit van controlemaatregelen te toetsen en te monitoren. De auditfunctie binnen De Onderlingen is uitbesteed aan een onafhankelijke derde. De interne auditfunctie werd in 2024, net zoals de externe auditfunctie, uitgevoerd door Daamen & van Sluis. Voor 2025 zijn we op zoek naar een nieuwe partner voor de interne auditfunctie.

COMPLIANCE

De externe compliance functie heeft als taak om nieuwe wet- en regelgeving tijdig te signaleren en te initiëren dat deze geïmplementeerd wordt. De wettelijk verplichte interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking effectief zijn. De wet op het financieel toezicht schrijft voor dat er beleid is over het risicomanagementsysteem dat procedures en maatregelen omvat. De compliance functie ziet erop toe dat aan deze wettelijke eis invulling wordt gegeven en ondersteunt de directie bij het opstellen van beleid. De Onderlingen heeft zowel de risk- en compliance functie (Norm Advies) als de interne auditfunctie (Daamen & van Sluis) uitbesteed.

In 2024 heeft De Onderlingen zich beziggehouden met verdere verbetering van het informatiebeveiligingsbeleid. Hierbij wordt De Onderlingen geholpen door Surelock. Daarnaast is het privacybeleid verder aangescherpt. Beleidsdocumenten over risicobeheersing en het halfjaarlijks opstellen van de compliance- en riskrapportages zijn besproken met de Raad van Commissarissen.

RISICOMANAGEMENT

Risicomanagementvisie

Naast het voldoen aan wet- en regelgeving is risicomanagement ingericht om risico's die De Onderlingen loopt in kaart te hebben en daarvoor passende beheersmaatregelen te treffen. De Onderlingen besteedt aandacht en zorg aan een bedrijfsbrede, uniforme en integrale beheersing van risico's die zijn verbonden aan de aard van de maatschappij als brandverzekeraar.

Het risicobeleid van De Onderlingen wordt door de Raad van Commissarissen vastgesteld en waar nodig bijgesteld. Zij monitort de uitvoering door de directie en draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig is ingericht dat de Raad van Commissarissen tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de maatschappij loopt.

Risicobereidheid

De (financiële) bescherming van de ledenverzekerden bij calamiteiten en onvoorziene omstandigheden is de belangrijkste doelstelling van onze coöperatieve maatschappij. De maatschappij streeft daarom naar langjarige continuïteit, waarbij in de slechtst denkbare omstandigheden de organisatie nog minimaal 3 jaar kan opereren. De Onderlingen heeft de risicobereidheid vertaald naar strengere interne solvabiliteitseisen dan de wettelijk geldende solvabiliteitseisen. Dit resulteert in een behoudende positie ten aanzien van de te lopen strategische, tactische en operationele risico's. De directie hanteert hiervoor een risicomanagementsysteem waarbij alle risico's in beeld zijn en beheerst worden dan wel eventuele restrisico's weloverwogen geaccepteerd worden.

Solvency II Basic

Het toegepaste risicomanagement is geënt op Solvency II Basic en de daarmee samenhangende richtlijnen. Deze richtlijnen vertalen zich in governance, risicomanagement en kapitaalbeheer van de maatschappij. De Onderlingen geeft volledig invulling aan de Solvency II Basic aspecten.

De belangrijkste risico's

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

Het grootste risico's voor De Onderlingen vanuit de solvabiliteitskapitaalberekening als ook vanuit het eigen risicoregister, ligt op de marktrisico's en verzekeringstechnische risico's. De waardeverandering van ons aandeel in de deelneming in de SOM is daarin een belangrijke variabele voor de marktrisico's.

Het verzekeringstechnische risico is inherent aan het zijn van verzekeraar. Dit risico wordt gemitigeerd door een behoudend herverzekeringscontract (zie paragraaf 1.4)

PRIJSRISICO'S

Marktrisico's

Dit betreft het risico als gevolg van het blootstaan aan wijzigingen in marktprijzen van verhandelbare financiële instrumenten binnen een (handels-) portefeuille. Dit risico is binnen De Onderlingen deels aanwezig.

De Onderlingen heeft ultimo 2024 de volgende beleggingen: verhuurpanden, edelmetalen, deposito's en een deelneming in de SOM. De waardeverandering van de panden is onderdeel van het resultaat. Deze panden zijn beperkt verhandelbaar, mede doordat De Onderlingen zelf ook deels gevestigd is in deze panden.

In 2018 is voor het eerst een positie in edelmetalen aangekocht. Het beleggen in edelmetalen en vooral goud wordt gezien als een relatief veilige haven in tijden van (grote) maatschappelijke onrust of rampen. Het beschermt tegen inflatie en zal nooit geheel zijn waarde verliezen.

Verzekeringstechnische risico's

Dit betreft het risico dat uitkeringen (nu of in de toekomst) niet gefinancierd kunnen worden vanuit premie- en/of beleggingsinkomsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product.

Naast het herverzekeringscontract, waarop de herverzekeraar ook portefeuille-analyses doet, wordt de portefeuille van De Onderlingen ook intern gemonitord. Bij de invoering van een nieuw product wordt de PARP-methodiek gevolgd. PARP staat voor Product Approval & Review Process en is benodigd om nieuwe producten aan te kunnen bieden aan de leden.

Het risico dat de inschatting van technische voorziening niet voldoende blijkt te zijn is redelijk beperkt doordat de inschatting bij De Onderlingen via de post-voor-post methodiek gedaan, waarbij de behandelaars in ieder geval elk kwartaal de toereikendheid van de voorziening toetsen.

Het concentratierisico is inherent aan het werkgebied van De Onderlingen en is om die reden (naast het herverzekeringscontract) beperkt te mitigeren.

Operationele risico's

Dit betreft het risico van de gevoeligheid voor ontoereikende inrichting of uitvoering van processen. Acceptatie van brandrisico's is door middel van handboeken vormgegeven. Tevens is er een uitgebreid audit-proces op dit risico.

Het informatierisico is beperkt binnen De Onderlingen (en data governance risico is minimaal). De financiële administratie is geïntegreerd in het IT-systeem (Novulo).

De Onderlingen is in omvang een kleine organisatie, waardoor er slechts in beperkte mate sprake is van functiescheiding. De Onderlingen maakt in alle processen risicoafwegingen in het kader van deze functiescheidingen. Kosten- en personeelsrisico's zijn bekend en daarop wordt actief gestuurd.

Kredietrisico's

Dit betreft het risico dat een tegenpartij contractuele of andere overeengekomen verplichtingen (waaronder verstrekte kredieten, leningen, vorderingen, ontvangen garanties) niet nakomt.

Het grootste risico voor De Onderlingen is de kans dat de verzekeraars (en herverzekeraar) niet meer voldoen aan zijn of haar verplichting richting De Onderlingen. Er zijn contractuele afspraken gemaakt met grote professionele verzekeraars en herverzekeraars. De kans dat deze niet meer aan hun contractuele verplichtingen kunnen voldoen is erg klein. Er wordt op toegezien dat de vorderingen niet te hoog oplopen. De herverzekeraar wordt jaarlijks specifiek beoordeeld op de vermogenspositie (financiële stabiliteit).

Liquiditeitsrisico

De kasstroom bij De Onderlingen is voorspelbaar. Opbrengsten komen uit de brandpremie en zorgen aan het begin van het jaar voor overvloedige liquiditeit (die afloopt gedurende het jaar). Daarnaast heeft De Onderlingen voldoende direct opvraagbare middelen om eventuele tekorten aan te vullen. Er zijn geen grote investeringen gepland die liquiditeit vereisen. In geval van grote schades zijn deze herverzekerd en komt er liquiditeit terug van de herverzekeraar. Bij een catastrofe schade kan de Onderlingen schadebetalingen zelfstandig dragen vanuit de regulier beschikbare liquide middelen.

Kasstroomrisico

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

Omgevingsrisico's

Dit betreft het risico als gevolg van buiten de instelling of groep komende veranderingen op het gebied van concurrentieverhoudingen, belanghebbenden, reputatie en ondernemingsklimaat.

In het werkgebied van De Onderlingen zijn een aantal vaste concurrenten, die qua aantal of volume geen grote wijzigingen laten zien. De bedrijfsvoering van De Onderlingen houdt hier rekening mee. De technologische ontwikkelingen worden gevolgd en daar waar mogelijk sorteert De Onderlingen daar ook op voor. De concurrentiekracht op dat vlak is ten opzichte van de grotere verzekeraars echter beperkt.

Matching-/renterisico

Dit betreft het risico als gevolg van het niet gematcht zijn van activa en passiva (inclusief off-balance) dan wel inkomsten en uitgaven in termen van rentevoet, valuta, liquiditeit en gevoeligheid voor ontwikkeling in prijspeil. Het matchingsrisico bij de Onderlingen is laag. De Onderlingen heeft geen rentegevoelige activa die voor een langere periode lopen. Middelen zijn direct opvraagbaar.

Valutarisico

De Onderlingen doet geen transacties in vreemde valuta.

Uitbestedingsrisico's

Dit betreft het risico dat de continuïteit, integriteit en/of kwaliteit van de aan derden (al dan niet binnen een groep) uitbestede werkzaamheden dan wel door deze derden ter beschikking gestelde apparatuur en personeel wordt geschaad.

In het uitbestedingsbeleid zijn de samenwerkingspartijen aangeduid als cruciaal. Met deze partijen is een Service Level Agreement opgesteld waarin de betreffende risico's worden geadresseerd.

IT-risico's

Dit betreft het risico dat bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende integer, niet continu of onvoldoende beveiligd worden ondersteund door IT.

De IT-infrastructuur is uitbesteed aan Tégétel HBA in mei 2025 zal dit door Bokxing IT worden overgenomen. Hierbij is kritisch gekeken naar de IT risico's en hoe deze zoveel mogelijk te reduceren, met 58 voorgeschreven controles van de DNB als basis. De hoge kwaliteitseisen gelden ook voor het datacenter waar de data is opgeslagen. Zo weten we bijvoorbeeld zeker dat de data uitsluitend in Nederland is opgeslagen, waardoor Nederlandse regelgeving van toepassing is voor wat betreft privacy en AVG-regelgeving. Bokxing IT is een ervaren IT leverancier in de financiële sector.

In geval van een calamiteit is er een back-up en restore plan voor zowel Novulo (het verzekeringstechnisch systeem), de IT-infrastructuur en telefonie/internet en draait De Onderlingen zonder noemenswaardige issues door. In 2024 is ons informatiebeveiligingsbeleid verder aangescherpt. Eind 2025 zullen we het verbeterde informatiebeveiligingsbeleid beoordelen aan de hand van een IT audit.

Integriteitsrisico's

Betreft het risico dat de integriteit van de instelling of het financiële stelsel wordt beïnvloed als gevolg van niet integere, onethische gedragingen van de organisatie, medewerkers dan wel van de leiding in het kader van wet- en regelgeving en maatschappelijke en door de instelling opgestelde normen.

In de bedrijfsvoering is het voldoen aan wet- en (interne) regelgeving een belangrijke pijler. Daarin zijn ook maatregelen genomen om te voorkomen dat er gehandeld wordt met voorkennis en zijn tevens maatregelen genomen om te voorkomen dat De Onderlingen betrokken is bij witwas-activiteiten en of terrorismefinanciering. Alle medewerkers kennen de gedragscodes en handelen daarnaar.

Juridisch risico

Betreft het risico samenhangend met (veranderingen in en naleving van) wet- en regelgeving, het mogelijk bedreigd worden van de rechtspositie, met inbegrip van de mogelijkheid dat contractuele bepalingen niet afdwingbaar of niet correct gedocumenteerd zijn.

De Onderlingen heeft een intern beleid gericht op het voldoen aan de wet- en regelgeving en toetst ook periodiek of daaraan wordt voldaan.

Het aansprakelijkheidsrisico wordt verzekeringstechnisch afgedekt door een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering en een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

De afdwingbaarheid van contracten is geregeld in het uitbestedingsbeleid van De Onderlingen.

Kapitaalbeleid

Het kapitaalbeleid geeft duidelijkheid aan de leden en toezichthouders over de doelstellingen van de maatschappij omtrent kapitaal en solvabiliteit. In het kapitaalbeleid is tevens opgenomen op welke wijze de monitoring van de solvabiliteit plaatsvindt en welke maatregelen er worden genomen als de solvabiliteitsnorm wordt overschreden. Door de Ledenraad, de vertegenwoordiging van de Algemene Ledenvergadering, is ingestemd met het kapitaalbeleid.

1.7 GEDRAGSCODES

De Corporate Governance Code bestaat formeel niet meer en is verankerd in de wet op het financieel toezicht. Alhoewel De Onderlingen als kleine organisatie formeel geen verplichting heeft om in het jaarverslag een toelichting op dat vlak te geven, staan we toch stil (in het kader van de transparantie) bij een aantal onderwerpen dienaangaande.

De directie bestaat uit twee personen die door de Raad van Commissarissen zijn benoemd. Voorafgaand aan hun benoeming zijn de directeuren door De Nederlandsche Bank op geschiktheid getoetst. Hiermee voldoet de samenstelling van de directie aan alle eisen van deskundigheid en complementariteit. Met een programma van permanente educatie wordt ervoor gezorgd dat dit ook in de toekomst zo blijft. Iedere directeur neemt deel aan het educatieprogramma en alle PE-punten die nodig zijn voor het behouden/actueel houden van de vakdiploma's zijn behaald. Jaarlijks wordt bepaald welke opleidingen de directie in het kader van permanente educatie gaat volgen. Voor alle medewerkers van De Onderlingen die zich bezighouden met het primaire klantproces is er een Permanent Actueel programma, waarin geborgd is dat de vakinhoudelijke kennis op niveau is en blijft. Alle medewerkers zijn per balansdatum Permanent Actueel.

Iedere medewerker van De Onderlingen heeft een moreel ethische verklaring afgelegd (De Eed) en krijgt bij aanvang van het dienstverband de gedragscodes als leidraad voor zijn of haar handelen ter beschikking gesteld.

Het beloningsmodel van de directie en overige medewerkers kan als zorgvuldig, beheerst en duurzaam worden aangemerkt. Er worden geen vooraf afgesproken variabele beloningen toegekend binnen De Onderlingen. Dit geldt zowel voor de directie als de medewerkers van De Onderlingen.

De Raad van Commissarissen bestond eind 2024 uit vier personen die door de Ledenraad en de Algemene Ledenvergadering zijn benoemd. In 2025 zal er één commissaris aftreden, waardoor het totaal op drie uitkomt. Door een tijdelijke bezetting van vier commissarissen is de overdracht en continuïteit gewaarborgd. Voorafgaand aan hun benoeming zijn alle commissarissen door De Nederlandsche Bank op geschiktheid getoetst. Hierdoor voldoet de samenstelling van de Raad van Commissarissen aan alle eisen van deskundigheid, complementariteit en diversiteit. Voor hun werkzaamheden ontvangen de commissarissen een vergoeding die door de Ledenraad in 2024 opnieuw is geëvalueerd. Op de vergoeding zal in 2025 een inflatiecorrectie worden toegepast. De verhoging is door de Ledenraad goedgekeurd.

1.8 MAATSCHAPPELIJKE ASPECTEN

Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen & ESG Beleid

De Onderlingen kent in haar strategie het thema duurzaamheid. Kijkend naar de CO2 footprint van De Onderlingen is met name mobiliteit een belangrijk thema. Om die reden investeert de Onderlingen (bij vervanging van haar auto's) in elektrische auto's. Daarnaast maakt het pand in Lekkerkerk gebruik van zonnepanelen.

De Onderlingen zet verder in op zoveel mogelijk digitale aanlevering van brieven, polissen en facturen. Het versturen van een digitaal bericht heeft immers een veel lagere milieubelasting. De Onderlingen moedigt leden aan zoveel mogelijk 'digitaal te gaan', maar verplicht is dat zeker niet. De keuze ligt bij de leden.

Regionaal

De Onderlingen vindt het belangrijk om lokaal zichtbaar en betrokken te zijn. Nog steeds vertrekken veel financieel dienstverleners en banken juist uit de regio. Lokale sponsoring van sportclubs en andere initiatieven versterkt deze betrokkenheid en zorgt voor een gezonde regio. Zo is De Onderlingen ondermeer hoofdsponsor van De Oliebollenloop van Avanti Schoonhoven, één van de grootste sportevenementen van de regio. Ook heeft De Onderlingen 2 AED's voor de locaties in Lekkerkerk (kantoor van De Onderlingen) en Schoonhoven (Zilvermuseum, naast De Onderlingen). Beide locaties liggen zeer centraal en naast de wekelijkse markt.

Personeelsaangelegenheden

Ook in 2024 hebben er cultuursessies bij De Onderlingen plaatsgevonden. De kernwaarden en kerncompetenties zijn opgenomen in de beoordelingscyclus. Ook heeft er een medewerkerstevredenheidsonderzoek plaatsgevonden in 2024. De score kwam uit op een 7,7 (vorige meeting was 7,2). De directie is tevreden met deze uitkomst en gaat aan de slag met als doel de score van deze meting verder te verbeteren.

1.9 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn geen noemenswaardige gebeurtenissen.

1.10 TOEKOMSTVERWACHTINGEN EN DANKWOORD

In 2025 staan we voor enkele cruciale uitdagingen en kansen. Zo zal het nieuwe informatiebeveiligingsbeleid en de geplande IT-audit onze cybersecuritymaatregelen versterken, zodat we beter beschermd zijn tegen opkomende cyberrisico's. Ook gaan we onze automatiseringsstrategie heroverwegen en verder ontwikkelen, terwijl we blijven streven naar efficiëntie en vooruitgang.

Een belangrijke ontwikkeling voor 2025 is de pilot die we gaan starten in samenwerking met een gespecialiseerde intermediaire dienstverlener. Deze partij zal onze verzekeringsproducten actief adviseren. Mocht deze pilot succesvol blijken, dan zullen we dit initiatief uitbreiden.

Daarnaast zetten we in 2025 het fenomeen "onderling verzekeren" regionaal op de kaart door middel van zowel online als offline reclamecampagnes en advertenties. We zoeken tevens samenwerking met bedrijven die als leadgenerator kunnen fungeren, om zo ons bereik verder te vergroten.

Om ons ledenbestand te laten groeien, gaan we een jaar lang een "lid werft lid"-campagne draaien. Ook zullen we onze aanwezigheid op vakbeurzen en lokale evenementen intensiveren, met als doel onze naamsbekendheid te vergroten en direct in contact te komen met potentiële leden.

Daarnaast gaan we de lopende sponsorcontracten intensiveren. Dit doen we onder meer door ledenwervingsprogramma's op te zetten waarbij we een vergoeding beschikbaar stellen voor de organisaties waarmee we samenwerken.

Investerings in talentontwikkeling en medewerkerstevredenheid blijven een prioriteit, omdat we geloven dat onze mensen de sleutel tot succes zijn. Daarnaast blijven we toegewijd aan maatschappelijke betrokkenheid en duurzaamheid, met verdere investeringen en inspanningen om een positieve impact te hebben op onze regionale gemeenschap.

Met al deze inspanningen streven we ernaar om ook in 2025 de meest persoonlijke, deskundige en betrouwbare (onderlinge) verzekeraar in onze regio te zijn, waarbij duurzame groei en gemeenschapsbijdrage centraal staan.

Dankwoord

Tot slot willen we onze oprechte dank uitspreken aan zowel alle medewerkers van De Onderlingen en onze leden voor hun voortdurende betrokkenheid en steun. Een speciale waardering gaat uit naar onze ledenraadsleden en RvC-leden voor hun waardevolle bijdragen en begeleiding bij cruciale besluitvorming.

Samen maken we het verschil!

Schoonhoven, 27 mei 2025

Peter den Ouden

Algemeen Directeur

Arno Wesselink

Commercieel Directeur

2. VERSLAG VAN DE RAAD VAN COMMISSARISSEN

Terugblik op het jaar 2024

Vanaf mei 2024 heeft de Raad van Commissarissen een vernieuwde samenstelling. Met een frisse blik hebben we in 2024 als Raad van Commissarissen vele aspecten van de bedrijfsvoering tegen het licht gehouden.

Leden

De Onderlingen heeft nog steeds te maken met een daling van het aantal leden. In 2024 is de netto daling 99 (van 5213 naar 5114). Gezien de gedetailleerde analyse van het ledenbestand is de Directie zich terdege bewust dat er nog meer verloop is te verwachten. Een verjonging en nieuwe aanwas van leden is daarom een focuspunt van de Directie. Dit is ook onderdeel van de marktbenadering en het marketingplan 2025.

Focus

Binnen de bestaande missie en visie focust de Directie zich in overleg met de Ledenraad en Commissarissen op de gewenste kwaliteit van de verzekeringsactiviteiten (t.a.v. agrarisch, MKB en particulier). Daarbij is brandverzekering een belangrijke kern. Er wordt gewerkt aan verschillende samenwerkingsvormen om het premievolume verder te laten groeien. Daarbij wordt de aandacht voor de gewenste kwaliteit van de verzekeringsportefeuille goed bewaakt. Door de goede inzet van medewerkers, de commerciële acties alsook premie aanpassingen groeide het premievolume, zowel voor de eigen brandportefeuille als de varia portefeuille.

Door de Directie is in 2024 een marktonderzoek gedaan naar de premiehoogte bij concurrerende verzekeraars. Dit heeft geleid tot aanpassingen in premies.

Schades

In 2024 vielen de schades mee. De bruto schadelast à € 1.328.693 (€ 563.317 na herverzekeringen) bleef onder het 10-jaars-gemiddelde van € 1.670.000. Daarnaast is er in 2024 een positief effect in de afwikkeling van de schade Werkendam uit 2023 ontstaan. De in 2023 gereserveerde schadelast valt mede door een succesvolle aansprakelijkheidstelling volgens de huidige verwachting € 1.835.000 (€ 1.101.000 na herverzekeringen) lager uit. Door het regres is de schadelast na herverzekeringen uitgekomen op € 537.683 negatief.

Herverzekeringsprogramma

De Directie heeft de afgelopen twee jaar gewerkt aan een toekomstgericht herverzekeringsprogramma. Het is immers de verwachting dat er enerzijds meer grote schades kunnen ontstaan door klimaatverandering en anderzijds de verzekeringsportefeuille zich ontwikkelt naar hogere verzekerde bedragen. In 2024 is dit herverzekeringsprogramma daadwerkelijk gewijzigd door nieuwe contracten met herverzekeraars. Met deze nieuwe herverzekeringen is een goede aansluiting gezocht bij de huidige en toekomstig verzekeringsportefeuille. De risico's en omvang van schade-uitkeringen en ontvangsten worden nu meer genivelleerd.

Personeel

Ondanks de krappe arbeidsmarkt is het in 2024 gelukt om alle openstaande vacatures in te vullen met nieuwe medewerkers. De medewerkerstevredenheid is gegroeid van 7,2 naar 7,7 ultimo 2024. Een mooi resultaat.

ICT

De overgang naar een mogelijk nieuw IT-systeem heeft wederom veel aandacht gevraagd. Daarbij werd in 2024 na grondig inhoudelijk onderzoek steeds duidelijker dat een overgang naar een systeem van DIAS niet haalbaar was. Er bleek een onoverbrugbare discrepantie tussen hetgeen was uitgevraagd en hetgeen kon worden geleverd. We staan achter het besluit van de directie om te stoppen met DIAS en te onderzoeken hoe de huidige administratie en ICT-ondersteuning, al dan niet met een upgrade van Novulo, of op een andere manier verder kan worden verbeterd.

Accountant

De jaarrekening is gecontroleerd door Daamen & Van Sluis Accountants te Capelle aan de IJssel. Op basis van de in het jaarverslag opgenomen cijfers heeft de accountant een controle-verklaring met een goedkeurend oordeel afgegeven.

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

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen bestond in 2024 uit Irmgard Arink (voorzitter), Marlies van Luin (vice-voorzitter), Hendrik Jan Gorter (secretaris) en Frank Gijzen (gewoon lid). Na de goedkeuring van De Nederlandsche Bank zijn Marlies van Luin en Frank Gijzen in 2024 formeel toegetreden tot de Raad van Commissarissen, nadat beiden al een aantal maanden hadden meegedraaid in het overleg De samenwerking tussen Directie en Commissarissen wordt jaarlijks geëvalueerd en is constructief en open.

De Raad van Commissarissen en Directie zijn in 2024 zesmaal bijeengekomen, waarbij onder meer de volgende onderwerpen op de agenda hebben gestaan: begroting, kwartaalcijfers, jaarrekening en jaarverslag, commercieel beleid, het preventiebeleid en de uitvoering daarvan, kapitaals- en beleggingsbeleid, risk en compliance, interne audits, personeelsbeleid, management-rapportages en rapportages DNB.

Vanwege de strategische vraagstukken waar De Onderlingen voor staat hebben de Raad van Commissarissen en Directie in juli 2024 gebrainstormd over de strategische scenario's. Dit heeft geleid tot een strategisch plan voor de komende jaren. Tenslotte is een bijeenkomst gebruikt om het eigen functioneren en de samenwerking met de Directie te evalueren. Een evaluatie door een onafhankelijke partij is gepland voor 2025.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen/ESG

De Directie onderschrijft het belang van duurzaam maatschappelijk verantwoord ondernemen en in 2024 is ook met de ledenraad gesproken over het ESG-beleid. Waar mogelijk wordt in de bedrijfsvoering uitvoering gegeven aan verduurzaming, diversiteit en inclusie.

Dank

Als Raad van Commissarissen willen we medewerkers en Directie van De Onderlingen heel hartelijk bedanken voor hun grote inzet en betrokkenheid bij de Onderlingen in het afgelopen jaar. Ook dankt de Raad van Commissarissen de Leden en de Ledenraad voor de grote betrokkenheid en constructieve inbreng. De Onderlingen blijft leden ontzorgen met persoonlijk, betrouwbaar en deskundig verzekeringsadvies. Maar bovenal is De Onderlingen solidair met haar Leden. Samen vormen we tenslotte al meer dan 125 jaar De Onderlingen!

Schoonhoven, 27 mei 2025

Raad van Commissarissen

Irmgard Arink

Voorzitter van de Raad van Commissarissen

Marlies van Luin

Vice-Voorzitter van de Raad van Commissarissen

Hendrik Jan Gorter

Secretaris van de Raad van Commissarissen

Frank Gijzen

Lid van de Raad van Commissarissen

3. JAARREKENING

3.1 ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De Toegepaste standaarden

De jaarrekening wordt opgesteld conform het jaarrekeningregime als bedoeld in BW 2 Titel 9, waarin begrepen afdeling 15. Afdeling 15 behandelt de voorkomende posten in de jaarrekening van verzekeringsmaatschappijen. Bij het opstellen van de jaarrekening is tevens rekening gehouden met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 605, die richtlijnen voor verzekeringsmaatschappijen bevat.

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva, alsmede voor de bepaling van het resultaat, is de verkrijgingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd.

Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn. Kosten die toezien op de niet-technische schaderekening worden toegerekend aan de niet-technische rekening.

Schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de directie, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN VAN ACTIVA EN PASSIVA

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa bestaat uit goodwill en ontwikkelde software:

- De goodwill heeft betrekking op de vergoeding voor overgenomen portefeuilles en representeert de vergoeding voor de toekomstige gekapitaliseerde winstmarges die in de overgenomen portefeuilles besloten liggen. De waarderingsgrondslag is de historische kostprijs minus afschrijvingen. De post goodwill is inmiddels volledig afgeschreven en in 2023 verkocht (RegioBank).
- De software betreft (investeringen in) ICT ontwikkeling. De waarderingsgrondslag is de historische kostprijs minus afschrijvingen. De afschrijving van software vindt normaliter lineair in vijf jaar plaats. Helaas werkt DIAS niet zoals in 2022 aan ons is gepresenteerd. De Onderlingen is een juridische procedure gestart om de gemaakte kosten €97.377 terug te vorderen. In 2025 gaat De Onderlingen, met hulp van ICT adviseurs, een keuze maken voor een definitief automatiseringsplatform.

Terreinen en gebouwen

Panden in eigen gebruik en panden niet voor eigen gebruik

Gebouwen en terreinen voor eigen gebruik en niet voor eigen gebruik (beleggingspanden) worden gewaardeerd tegen actuele waarde, gebaseerd op een marktwaarde vastgesteld door een onafhankelijk ter zake kundig taxateur. Op gebouwen en terreinen wordt niet afgeschreven. Waardevermeerderingen worden rechtstreeks verwerkt in de winst- en verliesrekening en gelijktijdig wordt een herwaarderingsreserve gevormd uit de overige reserves. Waardeverminderingen worden eveneens verwerkt via de winst- en verliesrekening. Gelijktijdig wordt de herwaarderingsreserve verminderd ten gunste van de overige reserves.

Ultimo 2024 zijn de panden van De Onderlingen getaxeerd. Taxatie gebeurt jaarlijks.

De Marktwaarde is als volgt vastgesteld:	2024	2023
Doelenplein 11, Schoonhoven	€ 300.000	€ 300.000
Raadhuisplein 2, Lekkerkerk	€ 435.000	€ 435.000
Raadhuisplein 2a t/m d, Lekkerkerk (verhuurd)	<u>€ 730.000</u>	<u>€ 740.000</u>
	€ 1.465.000	€ 1.475.000

Deelnemingen

Indien in deelnemingen geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend worden deze gewaardeerd tegen actuele waarde. Veranderingen in de actuele waarde worden opgenomen in een herwaarderingsreserve. In de winst- en verliesrekening wordt voorts het in het verslagjaar gedeclareerde dividend verantwoord. Indien waardeverminderingen optreden worden deze primair onttrokken aan de herwaarderingsreserve die is gevormd voor deze deelneming. Is deze ontoereikend dan wordt het meerdere ten laste van het resultaat gebracht. Een eventuele latere terugneming van dit afwaarderingsverlies wordt dan eerst weer via het resultaat geleid alvorens weer wordt toegevoegd aan de herwaarderingsreserve.

Overige financiële beleggingen

Andere beleggingen

Andere beleggingen worden gewaardeerd tegen marktwaarde. (On)gerealiseerde koersresultaten worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verantwoord. De andere beleggingen betreffen een positie in goud.

Obligaties

De effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. (On)gerealiseerde koersresultaten worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verantwoord.

Vorderingen en overige activa

De vorderingen en overige activa worden opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde (behoudens agio en transactiekosten), onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorziening voor het risico van oninbaarheid. Deze voorziening wordt bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen worden gewaardeerd op aanschafwaarde verminderd met lineair berekende afschrijvingen gebaseerd op de verwachte economische levensduur. Voor vervoersmiddelen en kantoorinventaris is de economische levensduur 5 jaar en voor computers en toebehoren is dit 3 jaar. In het jaar van investeren wordt naar tijdsgelang afgeschreven.

Liquide middelen

De deposito's hebben allen een looptijd van 1 jaar. De overige liquide middelen staan ter vrije beschikking.

Technische voorzieningen

Voor te betalen schade

De voorziening voor te betalen schade bestaat uit het geschatte deel van de gemelde, maar nog niet afgewikkelde schade plus een deel wel geleden maar nog niet gemelde schade (IBNR). Het aandeel van de verzekeraar wordt in mindering gebracht op de voorziening. De voorziening is opgenomen tegen nominale waarde en heeft een overwegend kortlopend karakter.

Voor pensioenen

De Onderlingen heeft een zogenaamde toegezegde-pensioenregeling. Dat is een regeling waarbij aan de werknemers een pensioen wordt toegezegd, waarvan de hoogte afhankelijk is van leeftijd, salaris en dienstjaren. De over het boekjaar verschuldigde premie wordt als kosten verantwoord. Aangezien deze verplichtingen een kortlopend karakter hebben, worden deze gewaardeerd tegen de nominale waarde. Loonontwikkeling en/of prijsindexatie zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan het pensioen. Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening.

Belastingen

Latente belastingverplichtingen

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, indien deze al bij wet zijn vastgesteld.

Belastinglatenties worden gewaardeerd op nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

Toerekening van kosten en opbrengsten aan de technische/niet-technische rekening.

Op aanwijzing van De Nederlandsche Bank wordt de opbrengst uit de bemiddelingsactiviteiten ten gunste van de niet-technische rekening gebracht. Voor wat betreft de gemaakte kosten samenhangend met deze activiteit is een schatting gemaakt. De kosten zijn - aansluitend aan de rubricering van de bemiddelingsopbrengsten - ten gunste van de technische rekening gebracht en als last in de niet-technische rekening opgenomen.

Verdiende premies eigen rekening

Onder premie-inkomen wordt begrepen de over het boekjaar verdiende premies exclusief assurantiebelasting. De herverzekeringspremie is in de winst- en verliesrekening opgenomen tegen uitgaafprijs. De herverzekeringspremie van de SOBH wordt berekend op basis van een percentage van het bruto premie-inkomen onder aftrek van de premie voor de polissen in co-assurantie.

Schaden eigen rekening

De in de winst- en verliesrekening opgenomen post schade-uitkeringen betreft de ten laste van het boekjaar komende uitkeringen inclusief externe schadebehandelingskosten verminderd met de op deze schadegevallen betrekking hebbende uitkeringen van de herverzekeraar. De uitkeringen zijn opgenomen tegen nominale bedragen.

Afschrijvingen

De afschrijvingen zijn gerelateerd aan de aanschafwaarde van de desbetreffende activa en worden lineair berekend, gebaseerd op de verwachte economische levensduur.

Resultaat uit bemiddeling

Onder deze post zijn begrepen de over het boekjaar ontvangen provisies ter zake van de assuratiebemiddeling voor variaverzekeringen alsmede de opbrengsten uit advisering.

Opbrengsten uit overige beleggingen

Hieronder is opgenomen de over het boekjaar genoten interest op deposito's en spaarrekening (en) welke zijn opgenomen tegen nominale bedragen. Daarnaast zijn hieronder opgenomen de ontvangen huren minus de direct toewijsbare kosten.

Vennootschapsbelasting

De belasting wordt berekend over het commerciële resultaat vóór belastingen, rekening houdend met fiscale faciliteiten.

GRONDSLAGEN VAN HET KASTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. In de opstelling wordt de cashflow, die bestaat uit het resultaat na belastingen vermeerderd met de afschrijvingslasten afzonderlijk gepresenteerd.

3.2 FISCALE POSITIE

Fiscale positie

De in het boekjaar over het behaalde resultaat verschuldigde belasting wordt als volgt berekend:

Resultaat voor belastingen	1.498.810
Bij: herwaardering onroerend goed	10.000
Bij: beperkt aftrekbare bedragen	5.520
Af: resultaat deelnemingen	-135.424
Af: fiscaal hogere afschrijving immateriële vaste activa	-17.215
Af: kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	-4.385
Af: fiscaal hogere afschrijving panden	-5.278
Af: fiscaal hogere afschrijving computers	-1.158
Verliesverrekening	-326.092
Fiscaal belastbaar bedrag	<u><u>1.024.776</u></u>

De Onderlingen kende compensabele verliezen (zogenaamde voorvoegingsverliezen) uit 2021 en 2023 van € 326.092. Het verloop hiervan is als volgt:

Verliesrekening ultimo 2023	€ 326.092
- 2024 compensatie fiscale winst	- <u>€ 326.092</u>
Verliesrekening ultimo 2024	€ 0

Statutair is het volgende bepaald inzake de winstbestemming: "indien het totaal van de over een boekjaar ontvangen baten een overschot boven de lasten mocht opleveren, hebben de leden recht op dit overschot naar evenredigheid van hun aandeel in de premie over het afgelopen boekjaar, tenzij de Ledenraad op voorstel van de directie, welk voorstel de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen behoeft, besluit (een deel van) dit overschot toe te voegen aan de algemene reserve van de maatschappij". Primair zal een (eventuele) winst teruggegeven worden aan de leden door middel van een premierestitutie, waardoor er geen fiscale winst wordt gerealiseerd.

Het toepasselijk belastingtarief bedraagt voor de eerste € 200.000 19% en daarboven 25,8%. Het effectieve tarief bedraagt 16.8%. Het effectieve tarief is lager door het verrekenen van verliezen in voorgaande jaren.

3.3 BALANS PER 31 DECEMBER

in Euro's, voor winstbestemming

Activa	2024	2023
Immateriële vaste activa		
1 Goodwill / Software	<u>0</u>	<u>97.377</u>
	0	97.377
Beleggingen		
<i>Terreinen en gebouwen</i>		
2 Voor eigen gebruik	735.000	735.000
2 Overige terreinen en gebouwen	<u>730.000</u>	<u>740.000</u>
	1.465.000	1.475.000
<i>Beleggingen in deelnemingen</i>	1.480.536	1.480.461
3 Andere deelnemingen		
<i>Overige financiële beleggingen</i>		
4 Andere financiële beleggingen	1.629.818	1.201.570
5 Obligaties	<u>2.500</u>	<u>2.500</u>
	1.632.318	1.204.070
Vorderingen		
6 Vorderingen uit hoofde van verzekeringen	1.280.643	152.086
7 Vorderingen uit herverzekering	0	209.721
8 Te ontvangen vennootschapsbelasting	0	47.173
9 Overige vorderingen	<u>16.574</u>	<u>15.247</u>
	1.297.217	424.228
Overige activa		
10 Materiële vaste activa	189.185	137.027
11 Liquide middelen	<u>3.511.560</u>	<u>3.984.836</u>
	3.700.743	4.121.861
12 Overige overlopende activa	62.525	35.484
	<u>9.638.340</u>	<u>8.838.481</u>

Passiva	2024	2023
13 Eigen Vermogen		
Herwaarderingsreserve	935.921	943.346
Overige reserves	5.443.676	5.717.180
Resultaat boekjaar/onverdeelde winst	<u>1.246.358</u>	<u>-283.504</u>
	7.625.954	6.377.021
Technische Voorzieningen		
14 Voor te betalen schaden/uitkeringen		
Bruto	1.371.596	3.243.479
Herverzekeringsdeel	<u>-1.083.787</u>	<u>-1.946.087</u>
	287.809	1.297.392
Voorzieningen		
15 Voor belastingen	<u>213.547</u>	<u>214.387</u>
	213.547	214.387
Schulden		
16 Schulden uit directe verzekering	394.623	342.271
17 Schulden uit bemiddelingsactiviteiten & schulden aan herverzekeraars	594.621	313.887
18 Belastingen & premies soc. verzekeringen	<u>361.859</u>	<u>141.003</u>
	1.351.102	797.159
19 Overige schulden en overlopende passiva	159.927	152.522
	<u><u>9.638.340</u></u>	<u><u>8.838.481</u></u>

3.4 WINST- EN VERLIESREKENING

in Euro's

<i>Technische rekening schadeverzekering</i>	2024	2023
Verdiende premies eigen rekening		
20 Bruto premies	3.837.473	3.704.684
21 Uitgaande herverzekeringspremies	<u>2.641.818-</u>	<u>2.278.759-</u>
	1.195.654	1.425.924
Toegerekende opbrengsten uit beleggingen	314.224	92.266
Schaden eigen rekening		
Bruto	2.409.747-	1.041.005-
Aandeel herverzekeraar	<u>1.445.848</u>	<u>624.603</u>
	963.899-	416.402-
Wijziging voorziening voor te betalen schaden		
Bruto	3.101.882	2.392.329-
Aandeel herverzekeraar	<u>1.600.300-</u>	<u>1.435.398</u>
	1.501.582	956.932-
22 Schaden eigen rekening	537.683	1.373.334-
Bedrijfskosten		
24 Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	1.274.416-	999.940-
Provisie en winstdeling ontvangen van herverzekeraars	<u>965.470</u>	<u>778.198</u>
	<u>308.946-</u>	<u>221.742-</u>
Resultaat technische rekening schadeverzekering	<u>1.738.616</u>	<u>76.885-</u>

	2024	2023
Resultaat technische rekening schadeverzekering	<u>1.738.616</u>	<u>76.885-</u>
<i>Niet technische rekening</i>		
Opbrengsten uit beleggingen		
25 Opbrengsten uit deelnemingen	135.421	73.453
26 Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	70.466	7.557
27 Niet gerealiseerde winst beleggingen	422.561	103.522
27 Gerealiseerde winst beleggingen	-	-
Toegerekende opbrengsten uit beleggingen		
28 overgeboekt naar technische rekening	314.224-	92.266-
23 Andere baten (bemiddeling)		
Provisie bemiddelingsactiviteiten	695.691	675.246
Opbrengsten uit adviesvergoedingen	<u>24.695</u>	<u>25.630</u>
	720.386	700.876
24 Andere lasten (Toegerekende kosten*)	1.274.416-	999.940-
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	1.498.810	283.683-
29 Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	<u>252.452-</u>	<u>178</u>
Resultaat na belastingen	<u>1.246.358</u>	<u>283.504-</u>

3.5 KASSTROOMOVERZICHT

in Euro's	2024	2023
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Nettowinst	1.246.358	283.504-
Mutatie technische voorziening eigen rekening	1.009.582-	956.932
Mutatie voorziening belastinglatentie	840-	22.178-
Afschrijving bedrijfsmiddelen	68.246	71.585
Mutatie kortlopende schulden	561.348	59.521-
Mutatie vorderingen	872.989-	220.671
Overige mutaties	24.541-	7.417
<i>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</i>	<i>32.001-</i>	<i>891.402</i>
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		
<i>Investerings- en aankopen</i>		
Beleggingen in terreinen en gebouwen	10.000	88.000
Overige beleggingen	428.248-	108.251-
Materiële vaste activa en voorraden	127.286-	86.802-
	545.534-	107.053-
<i>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</i>		
Overige beleggingen	-	500
Immateriële vaste activa	97.377	62.125-
Materiële vaste activa en voorraden	6.881	2.308
	104.259	59.318-
Saldo mutatie beleggingen voor risico van polishouders	441.275-	166.371-
<i>Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten</i>	<i>441.275-</i>	<i>166.371-</i>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Betaalde premierrestitutie	-	-
<i>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Mutatie liquide middelen	473.276-	725.031
<i>Verloop geldmiddelen</i>		
Stand per 1 januari	3.984.836	3.259.805
Mutatie boekjaar	473.276-	725.031
Stand per 31 december	3.511.560	3.984.836

3.6 TOELICHTING OP DE BALANS

in Euro's

Activa

Immateriële vaste activa

	Software	2024	2023
1 Aanschaffingswaarde	313.627	313.627	332.735
Cumulatieve afschrijvingen	216.249-	216.249-	297.484-
Stand per 1 januari	97.377	97.377	35.252
Mutaties	-	-	62.125
Afschrijvingen	-	-	-
Bijzondere waardevermindering	97.377-	97.377-	-
Desinvestering - aankoopwaarde	-	-	81.234-
Desinvestering - afschrijvingen	-	-	81.234
	97.377-	97.377-	62.125
Aanschaffingswaarde	313.627	313.627	313.627
Cumulatieve afschrijvingen	313.627-	313.627-	216.249-
Stand per 31 december	0-	0-	97.377

De post software bestaat uit investeringen in ontwikkelde software. Het systeem DIAS kan niet leveren wat door een verzekeraar gevraagd wordt en is in zijn geheel afgeschreven. De Onderlingen gaat via een rechtsgang proberen deze kosten terug te krijgen.

Beleggingen

2	2024	2024	2023	2023
<u>Terreinen en gebouwen</u>	<i>Eigen</i>	<i>Overige</i>	<i>Eigen</i>	<i>Overige</i>
	<i>Gebruik</i>		<i>Gebruik</i>	
Aanschaffingswaarde	547.550	424.519	547.550	424.519
Herwaarderingen	187.450	315.481	232.450	358.481
Stand per 1 januari	735.000	740.000	780.000	783.000
Waarde verandering	-	10.000-	45.000-	43.000-
	-	10.000-	45.000-	43.000-
Aanschafwaarde	547.550	424.519	547.550	424.519
Herwaarderingen	187.450	305.481	187.450	315.481
Stand per 31 december	735.000	730.000	735.000	740.000

In 2024 heeft er een herwaardering plaatsgevonden van de panden naar aanleiding van een taxatie door onafhankelijke taxateur.

<u>Beleggingen in deelnemingen</u>	2024	2023
3 <i>Andere deelnemingen (deelneming zonder invloed van betekenis)</i>		
<i>Onderlinge Verzekeringsmaatschappij "SOM" U.A.</i>		
Stand per 1 januari	1.480.461	1.373.353
Herwaardering deelneming	75	107.108
Stand per 31 december	1.480.536	1.480.461

Het kapitaalbelang in de Onderlinge Verzekeringsmaatschappij "SOM" U.A. te De Meern bedraagt 10%. Het resultaat van ons aandeel in de SOM bedraagt € 135.496. In 2024 is er €135.424 aan dividend ontvangen.

<u>Overige financiële beleggingen</u>	2024	2023
4 <i>Andere financiële beleggingen / edelmetalen</i>		
Stand per 1 januari	1.201.570	1.093.319
Kostprijs verkopen boekjaar	-	-
Gerealiseerde winst (-)	-	-
Waarde mutaties/koersmutaties	428.248	108.251
Stand per 31 december	1.629.818	1.201.570
5 <i>Obligaties</i>		
Stand per 1 januari	2.500	3.000
Verkoop boekjaar	-	500-
Stand per 31 december	2.500	2.500

Vorderingen

	2024	2023
6 <i>Vorderingen uit hoofde van verzekeringen</i>		
Vorderingen uit directe verzekeringen op verzekeringsnemers (debiteuren) -/- voorziening dubieuze debiteuren	50.643	152.086
Te ontvangen regres	1.230.000	-
Stand per 31 december	1.280.643	152.086
7 <i>Vorderingen uit herverzekering</i>		
Te ontvangen winstaandeel	220.505	126.685
Schadeuitkeringen	33.829	83.036
Te verrekenen met regres (passiva)	-254.334	-
Stand per 31 december	-	209.721
8 <i>Te ontvangen Vennootschapsbelasting</i>		
Te ontvangen Vennootschapsbelasting	-	47.173
Stand per 31 december	-	47.173
9 <i>Overige vorderingen</i>		
Vooruitbetaalde kosten	16.574	15.247
Stand per 31 december	16.574	15.247

10 <i>Materiële vaste activa</i>	<i>Vervoer- middelen</i>	<i>Computers en toebehoren</i>	<i>Kantoor inventaris</i>	2024	2023
Historische aanschafwaarde	270.758	55.400	179.893	506.052	458.343
Cumulatieve afschrijvingen	149.655-	49.110-	170.260-	369.025-	334.226-
Stand per 1 januari	121.104	6.289	9.633	137.027	124.118
Mutaties:					
Investeringen	99.517	12.110	15.659	127.286	86.802
Afschrijvingen	52.949-	7.017-	8.281-	68.246-	71.585-
Desinvesteringen	93.880-	7.383-	3.669-	104.932-	39.094-
Afschrijving desinvesteringen	86.931	7.383	3.737	98.051	36.786
	39.618	5.093	7.447	52.158	12.909
Historische aanschafwaarde	276.395	60.126	191.884	528.405	506.052
Cumulatieve afschrijvingen	115.673-	48.744-	174.803-	339.220-	369.025-
Stand per 31 december	160.722	11.383	17.080	189.185	137.027
Jaarlijkse afschrijvingen in % van de verkrijgingsprijs:	20,0%	33,3%	20,0%		

	<i>vrij opneembaar</i>	<i>deposito's</i>	2024	2023
11 <i>Liquide middelen</i>				
Rabobank	1.212.124	-	1.212.124	1.966.122
ING Bank	75.391	500.000	575.391	599.284
Regiobank (Volksbank)	580.044	-	580.044	578.398
Triodos Bank	72.458	500.000	572.458	493.229
ABN AMRO	571.543	-	571.543	347.802
Stand per 31 december	2.511.560	1.000.000	3.511.560	3.984.836

De deposito's hebben een looptijd van 1 jaar.

Overlopende activa

	2024	2023
12 <i>Overige overlopende activa</i>		
Nog te ontvangen bedragen	62.525	35.484
Stand per 31 december	62.525	35.484

Passiva

13 Eigen vermogen

	2024	2023
Herwaarderingsreserve	935.921	943.346
Overige reserves	5.443.676	5.717.180
Resultaat boekjaar/onverdeelde winst	1.246.358	283.504-
	7.625.954	6.377.021

Herwaarderingsreserve onroerend goed

Stand per 1 januari	578.009	644.009
Herwaardering panden	-	-
Belasting latentie panden	7.500-	66.000-
Stand per 31 december	570.509	578.009

Herwaarderingsreserve deelneming (zie 3. beleggingen in deelnemingen)

Stand per 1 januari	365.337	258.229
Herwaardering	75	107.108
Stand per 31 december	365.412	365.337

Totaal herwaarderingsreserve	935.921	943.346
-------------------------------------	----------------	----------------

Overige reserves *

Stand per 1 januari	5.717.180	5.236.803
Premierestitutie	-	-
Resultaatverdeling voorgaand boekjaar	283.504-	392.377
Toevoeging i.v.m. wijziging tarief VPB latentie panden	10.000	88.000
Dotatie Herwaarderingsreserve panden	-	-
Stand per 31 december	5.443.676	5.717.180

*) Overige reserves bestaan uit ingehouden resultaten uit de voorgaande jaren.

Resultaat boekjaar

Saldo conform resultatenrekening	1.246.358	283.504-
	1.246.358	283.504-

Solvabiliteit

De wet bepaalt dat een verzekeringsmaatschappij over voldoende solvabiliteit dient te beschikken. De Onderlingen heeft hiervoor regels opgesteld die terug zijn te vinden in het kapitaalbeleid. Het kapitaalbeleid wordt door de Ledenraad van de Onderlingen vastgesteld. De directie van de Onderlingen berekent de solvabiliteitskapitaalvereisten die uit de wet voortvloeien met gebruik van de standaard formule(s). In deze formule(s) zijn de voornaamste risico's van De Onderlingen opgenomen. De wettelijke solvabiliteitseisen worden minimaal één keer per jaar berekend en vastgesteld

Bij het opstellen van de kwartaalrapportages wordt het aanwezige vermogen getoetst aan de gestelde solvabiliteitsnormen. De frequentie van deze monitoring wordt verhoogd indien er een gedefinieerd triggerevenement plaatsvindt.

	2024	2023
Solvency II Solvabiliteitskapitaalvereiste	3.050.968	2.588.642
Door de De Onderlingen gewenste normsolvabiliteit 1e lijn	5.469.000	4.550.300
Aanwezige solvabiliteit - Solvency II	7.613.464	6.229.530
Solvabiliteitspercentage	250%	241%
Solvency II ondergrens van het MKV* (25% van SKV**)	762.742	647.161
MKV*-percentage	998%	963%

De kwaliteit van het kapitaal is 100% Tier-1 kapitaal. De maatschappij voldoet dus ruimschoots aan de minimum kapitaalseisen (MKV*). De berekening toont een Solvabiliteitskapitaalvereisten (SKV**) van € 3.051.639. De hierbij Solvabiliteitsratio bedraagt 250%. De gewenste Solvabiliteit is bepaald door bovenop de SKV berekening 3 keer een catastrofeverlies op te tellen. Daarmee kan de Onderlingen 3 jaren achtereen de schadelast betalen alvorens de SKV-grens wordt benaderd.

Voorstel resultaatbestemming

De directie stelt voor om op grond van het over het jaar 2024 behaalde resultaat en solvabiliteitskapitaalvereisten niet over te gaan tot het verlenen van een algemene premierestitutie.

Technische Voorzieningen

14 <u>Voor te betalen schaden</u>	2024	2024	2023	2023
Het verloop van de voorziening is als volgt:				
	<i>bruto</i>	<i>aandeel herverze- keraars</i>	<i>bruto</i>	<i>aandeel herverze- keraar</i>
Stand per 1 januari	3.243.479	1.946.087	851.149	510.689
Betalingen / Ontvangsten m.b.t. voorgaande jaren	2.046.376-	1.227.826-	614.656-	368.794-
Taxatieverschillen voorgaande jaren	790.827-	474.496-	140.530-	84.318-
Schaden boekjaar	1.328.693	1.058.045	3.573.864	2.144.319
Betalingen / Ontvangsten m.b.t. lopend jaren	363.371-	218.023-	426.348-	255.809-
Stand technische voorzieningen per 31 december	1.371.596	1.083.787	3.243.479	1.946.087
Verwacht regres	1.230.000-	738.000-	-	-
Stand technische voorzieningen met regres	141.596	345.787	3.243.479	1.946.087

De looptijd van deze voorziening is overwegend kortlopend van aard. Er kunnen zich echter omstandigheden voordoen waardoor de afwikkeling langer dan 1 jaar kan duren.

In de technische voorziening is geen bedrag opgenomen van - € 1,23 miljoen als regres van een brand in Werkendam. Het regres staat apart vermeld.

Matrix schadejaren en uitloop (opgenomen in de winst- en verliesrekening), incl. regres:

	2024	2024	2023	2023
<i>Schadestatistiek</i>	<i>bruto</i>	<i>aandeel herver- zekeraars</i>	<i>bruto</i>	<i>aandeel herver- zekeraar</i>
t-3	11.685-	7.011-	-	-
t-2	11.050	6.630	49.569-	29.741-
t-1	2.020.192-	1.212.115-	90.962-	54.577-
	2.020.827-	1.212.496-	140.530-	84.318-
t	1.328.693	1.058.045	3.573.864	2.144.319
Totaal	692.135-	154.451-	3.433.334	2.060.000

Netto schadestatistiek

Schadejaar

Afwikkelaar

	0	1	2	3
t-5	116.878	37.214	185	-
t-4	247.024	44.053	-	-
t-3	951.769	119.560	4.674	-
t-2	561.164	33.711	-	-
t-1	1.429.546	329.490-	-	-
t	270.648	-	-	-

Afloopstatistiek 2024

	<i>voorziening schade ultimo vorig boekjaar</i>	<i>Betaalde schade in boekjaar</i>	<i>Voorziening schade ultimo boekjaar</i>	<i>Afwikkelresul- taat (t-1/t-2) en Totale schadelast (t)</i>	<i>Aandeel Herver- zekeraars</i>	<i>Netto Schadelast</i>
t-3	11.685-	-	-	11.685-	7.011	4.674-
t-2	84.278-	95.327	-	11.050	6.630-	4.420
t-1	3.147.516-	1.951.049	823.725-	2.020.192-	1.212.115	808.077-
	3.243.479-	2.046.376	823.725-	2.020.827-	1.212.496	808.331-
t	-	363.371	965.321	1.328.693	1.058.045-	270.648
Totalen	3.243.479-	2.409.747	141.597	692.135-	154.451	537.683-

De schadevoorziening van voorgaande boekjaren laat een overschot zien van EUR 808.331, de impact van het regres hierop is 492.000

Afloopstatistiek 2023

	<i>voorziening schade ultimo vorig boekjaar</i>	<i>Betaalde schade in boekjaar</i>	<i>Voorziening schade ultimo boekjaar</i>	<i>Afwikkelresul- taat (t-1/t-2) en Totale schadelast (t)</i>	<i>Aandeel Herver- zekeraar</i>	<i>Netto Schadelast</i>
t-2	298.901-	237.648	11.685	49.569-	29.741	19.828-
t-1	552.248-	377.008	84.278	90.962-	54.577	36.385-
	851.149-	614.656	95.963	140.530-	84.318	56.212-
t	-	426.348	3.147.516	3.573.864	2.144.319-	1.429.546
Totalen	851.149-	1.041.005	3.243.479	3.433.334	2.060.000-	1.373.334

15 Voorzieningen	2024	2023
Voor belastingen	213.547	214.387
Stand per 31 december	213.547	214.387

De voorziening is langlopend.

Schulden	2024	2023
16 <i>Schulden uit directe verzekering</i>		
Vooruitontvangen premies	394.623	334.681
Terug te betalen premies	-	7.590
Stand per 31 december	394.623	342.271
17 <i>Schulden uit bemiddelingsactiviteiten & schulden aan herverzekeraars</i>		
Schulden aan assuradeuren	110.955	313.887
Terug te betalen schades aan herverzekeraars (regres)	738.000	
Te ontvangen winstaandeel herverzekeraars	220.505-	
Schadeuitkeringen herverzekeraars	33.829-	
Stand per 31 december	594.621	313.887
18 <i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Loon- en Premieheffing	81.840	58.143
Vennootschapsbelasting	191.980	-
Omzetbelasting	893	1.132
Assurantiebelasting	87.146	81.728
Stand per 31 december	361.859	141.003
19 Overige schulden en overlopende passiva		
Accountantskosten		
Schadeuitkeringen		
Vakantiegelden	45.634	33.781
Vakantiedagen	39.459	41.745
Pensioenpremies		
Waarborgsommen	-	1.369
Crediteuren	74.834	73.559
Diversen	-	2.067
Stand per 31 december	159.927	152.522

Niet uit de balans blijkende verplichtingen

Obligo Nederlandse Herzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. ad € 11.711.

3.7 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

in Euro's

20 Premie-inkomen	2024	2023
Totaal ontvangen premie	3.837.473	3.704.684
	3.837.473	3.704.684
21 Herverzekeringspremie	2024	2023
Herverzekeringspremie	2.641.818-	2.278.759-
	2.641.818-	2.278.759-
22 Schadeuitkeringen, incl verwacht regres.	2024	2023
Bruto-schade	2.409.747-	1.041.005-
Af: uitkering herverzekeraar	1.445.848	624.603
Af: mutatie voorziening schade	1.297.392	1.297.392
Bij: dotatie reservering schade	287.809-	2.254.324-
Bij: verwacht regres (netto)	492.000	-
	537.683	1.373.334-
23 Overige opbrengsten	2024	2023
Provisie diverse maatschappijen	695.691	667.931
Provisie RegioBank	-	7.315
Overige adviesopbrengsten	24.695	25.630
	720.386	700.876
Salarissen	2024	2023
Bruto salarissen	1.032.679-	822.172-
Ontvangen ziekengeld	25.911	33.000
Reservering vakantiedagen	1.897	15.533-
Reservering vakantiegeld	75.745-	60.093-
	1.080.615-	864.798-

Sociale lasten	2024	2023
Ziekteverzuimverzekering	50.341-	44.090-
Werknemerspremies	173.677-	134.414-
Pensioenpremie	113.832-	103.247-
	337.850-	281.751-

Afschrijvingen	2024	2023
Vervoersmiddelen	52.949-	45.859-
Software	-	-
Computerapparatuur	7.017-	15.574-
Kantoorinventaris	8.281-	9.974-
	68.246-	71.408-
Bijzondere waardevermindering Software	97.377-	-
Af/bij: boekwinsten/verliezen verkopen	22.123	50.442
Totaal afschrijvingen ten laste van bedrijfsresultaat	143.500-	20.965-

Overige bedrijfskosten	2024	2023
Overige personeelskosten	273.067-	216.736-
Autokosten	39.820-	27.455-
Huisvestingskosten	100.769-	96.268-
Kantoorkosten	524.777-	443.851-
Verkoopkosten	48.433-	48.053-
	986.866-	832.364-

<u>Specificatie overige bedrijfskosten</u>	2024	2023
<i>Overige personeelskosten:</i>		
Reiskosten	16.940-	14.393-
Cursussen en trainingen	30.173-	6.887-
Uitzendkrachten	113.074-	120.180-
Externe inhuur	90.161-	45.767-
Risk en compliance werkzaamheden	7.722-	8.147-
Wervingskosten	-	7.255-
Overige	14.996-	14.108-
	273.067-	216.736-

	2024	2023
<i>Specificatie autokosten:</i>		
Onderhoud en brandstof auto's	28.233-	17.022-
Belasting en verzekering auto's	11.587-	10.433-
	<u>39.820-</u>	<u>27.455-</u>
<i>Specificatie Huisvestingskosten:</i>		
Schoonmaakkosten	18.417-	17.993-
Vaste lasten/energie/onderhoud	23.947-	20.230-
Huurkosten	6.780-	6.420-
Huurkosten panden in eigen gebruik	51.625-	51.625-
	<u>100.769-</u>	<u>96.268-</u>
<i>Specificatie Kantoorkosten:</i>		
Kantoorbenodigdheden	46.615-	39.598-
Onderhoud computer/automatisering	146.821-	125.900-
Telefoon	14.323-	14.078-
Porti	14.419-	24.133-
Verzekeringen	11.436-	10.589-
Accountantskosten	47.008-	40.500-
Preventie/inspecties/taxaties	162.346-	113.008-
Vergoeding RVC en Ledenraad	35.193-	28.856-
Contributies en abonnementen	35.158-	26.731-
Kantinevoorzieningen	3.151-	4.440-
Kosten voorziening dubieuze debiteuren	3.284-	313-
Bankkosten	27.447	15.959
Overig	32.470-	31.664-
	<u>524.777-</u>	<u>443.851-</u>
<i>Specificatie Verkoopkosten</i>		
Reclame	44.460-	44.644-
Advertenties	1.605-	423-
Representatie	2.369-	2.986-
	<u>48.433-</u>	<u>48.053-</u>
24 Toegerekende kosten aan de technische rekening 50%*	1.274.416-	999.940-
*Aan de niet technische rekening wordt eveneens 50% toegerekend		

Opbrengsten uit beleggingen	2024	2023
25 Opbrengsten uit deelnemingen		
Onderlinge Verzekeringsmaatschappij "SOM" U.A.	135.421	73.453
Totaal resultaat deelnemingen	135.421	73.453
26 Opbrengsten terreinen en gebouwen		
Huuropbrengsten Raadhuisplein 2a t/m 2d	33.284	50.622
Huuropbrengsten panden in eigen gebruik	51.625	51.625
Mutatie herwaardering panden	10.000-	88.000-
Netto resultaat	74.909	14.247
27 Opbrengsten effecten/edelmetalen		
Ongerealiseerde koersresultaten	428.248	108.252
Gerealiseerde winst op verkopen	-	-
Resultaat effecten/edelmetalen	428.248	108.252
Totaal opbrengsten uit beleggingen	638.578	195.951
Beleggingskosten	2024	2023
26 Vaste lasten en onderhoud terreinen en gebouwen	4.443-	6.690-
27 Kosten effectenbeheer	5.687-	4.730-
Totaal lasten i.v.m. beleggingen	10.129-	11.420-
Netto beleggingsopbrengsten	628.449	184.532
28 Toegerekende beleggingsresultaten aan niet-technisch 50%*	314.224	92.266
*Aan de technische rekening wordt eveneens 50% toegerekend		
De toerekening van de beleggingsopbrengsten en de kosten aan de niet technische rekening wordt gebaseerd op een globale schatting van de werkzaamheden die de organisatie uitvoert ten behoeve van de bemiddeling en de verzekeringsactiviteiten.		
29 Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	2024	2023
Vennootschapsbelasting	250.792-	-
Correctie Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	-	-
Aanpassing latente belastingverplichting als gevolg van wijziging belastingtarieven	-	-
Ontstaan en terugnemen van tijdelijke verschillen	1.660-	178
	252.452-	178

3.8 SOLVENCY II

in Euro's, voor winstbestemming

Activa	2024 vennootschappelijk	2024 Solvency II
Beleggingen		
<i>Terreinen en gebouwen</i>		
Voor eigen gebruik	735.000	735.000
Overige terreinen en gebouwen	<u>730.000</u>	<u>730.000</u>
	1.465.000	1.465.000
<i>Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen</i>		
Andere deelnemingen	<u>1.480.536</u>	<u>1.480.536</u>
	1.480.536	1.480.536
<i>Overige financiële beleggingen</i>		
Andere financiële beleggingen	<u>1.632.318</u>	<u>1.632.318</u>
	1.632.318	1.632.318
Vorderingen		
Vorderingen uit directe verzekering op verzekeringnemers	1.280.643	1.280.643
Verhaalbare herverzekeringsbedragen schade *	-	1.071.870
Overige vorderingen	<u>16.574</u>	<u>16.574</u>
	1.297.216	2.369.086
Overige activa		
Materiële vaste activa	189.185	189.185
Liquide middelen	<u>3.511.560</u>	<u>3.511.560</u>
	3.700.743	3.700.743
Overlopende activa		
Overige overlopende activa	<u>62.525</u>	<u>62.525</u>
	62.525	62.525
	<u>9.638.340</u>	<u>10.710.210</u>

Passiva

	2024 vennootschappelijk	2024 Solvency II
Eigen Vermogen		
Eigen vermogen/Overschot activa vs verplichtingen	5.443.676	7.613.464
Herwaarderingsreserve	935.921	
Resultaat boekjaar	<u>1.246.358</u>	
	7.625.954	7.613.464
Technische Voorzieningen		
<i>Voor te betalen schaden</i>		
Bruto	1.371.596	1.356.514
Risicomarge	-	15.655
Herverzekeringsdeel *	<u>1.083.787-</u>	<u>-</u>
	287.809	1.372.169
Schulden		
Schulden uit directe verzekering	394.623	394.623
Schulden uit herverzekering	483.666	483.666
Schulden uit bemiddelingsactiviteiten	110.955	110.955
Uitgestelde belastingverplichtingen	213.547	213.547
Belastingen en premies sociale verzekeringen	<u>361.859</u>	<u>361.859</u>
	1.564.649	1.564.649
Overlopende passiva	159.927	159.927
	<u><u>9.638.340</u></u>	<u><u>10.710.210</u></u>

*) Het herverzekeringsdeel van de technische voorziening wordt vennootschappelijk met de bruto voorziening verrekend (passiva) en onder Solvency II als activapost opgenomen.

De Wft schrijft voor dat er een marktwaarde balans opgenomen moet worden in de jaarrekening voor een Solvency II Basic verzekeraar. Tussen de marktwaarde balans, die volgens de Solvency II richtlijn opgesteld wordt, en de vennootschappelijke balans zitten verschillen in de waardering.

Bij De Onderlingen zijn er de volgende verschillen tussen de vennootschappelijke balans en de Solvency II grondslagen.

Immateriële Vaste Activa

Op de Solvency balans worden alleen immateriële activa opgenomen op het moment dat die individueel geïdentificeerd kunnen worden en separaat verhandeld kunnen worden. Dit is bij De Onderlingen niet het geval. Goodwill wordt niet geactiveerd.

Waardering van de herverzekeringsevorderingen

Op de vennootschappelijke balans worden de vorderingen op de herverzekeraar gewaardeerd tegen nominale waarde. Op de Solvency II balans worden de vorderingen gewaardeerd op de beste schatting (wiskundige verwachtingswaarde van de uitgaande kasstroom minus de nog te ontvangen kasstromen). Deze worden gediscoteerd met de door DNB vastgestelde risicovrije rentetermijn structuur.

Waardering van de technische voorzieningen

Voorziening Schade

Waardering van de voorziening schade gebeurt binnen Solvency II op basis van een “Beste Schatting” met additioneel een risicomarge. De risicomarge wordt berekend volgens de Cost-of-Capital methode.

Vennootschappelijk bestaat de voorziening voor te betalen schaden uit het geschatte deel van de gemelde, maar nog niet afgewikkelde schaden, plus een deel wel geleden maar nog niet gemelde schades (IBNR). De voorziening heet een overwegend kortlopend karakter.

Op de Solvency II balans wordt de vordering op de herverzekeraar opgenomen op de activa zijde van de balans. In de vennootschappelijke balans staat deze gesaldeerd op de passiva zijde van de balans. Om de vergelijking tussen beiden mogelijk te maken is deze post in de vergelijkende cijfers op de vennootschappelijke balans verschoven van de passiva naar de Activa zijde van de balans.

4. OVERIGE INFORMATIE

Gemiddeld aantal medewerkers

Bij De Onderlingen waren in 2024 gemiddeld **16,7 FTE** werkzaam (2023 14,9 FTE). Eind 2024 waren er 21 medewerkers in dienst bij De Onderlingen (2023: 17).

Bezoldiging bestuur

Een opgave van de bezoldiging (totale kosten) van de bestuurders:

<i>(in euro's)</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
- Totale bezoldiging directie in het boekjaar:	212.090	205.584
- Totale bezoldiging Raad van Commissarissen in het boekjaar:	27.393	19.956
	239.483	207.821

De RvC bestond in 2024 uit 4 personen (2023: 3). In het 3^e kwartaal van 2025 zal de RvC weer teruggebracht worden naar 3 personen.

Honoraria externe accountant

Een overzicht van de totale honoraria van de externe accountant:

<i>(in euro's)</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
- Honoraria onderzoek jaarrekening:	47.008	44.468
- Overige (non Assurance) opdrachten:	18.451	12.913
	65.459	57.381

Ondertekening van de Jaarrekening 2024 van O.V.M. De Onderlingen U.A. door de directie en de raad van commissarissen:

Schoonhoven, 27 mei 2025

Directie:

Peter den Ouden
Algemeen directeur

Arno Wesselink
Commercieel Directeur

Raad van Commissarissen:

Irmgard Arink
Voorzitter van de Raad van Commissarissen

Marlies van Luin
Vice-Voorzitter van de Raad van Commissarissen

Hendrik Jan Gorter
Secretaris van de Raad van Commissarissen

Frank Gijzen
Lid van de Raad van Commissarissen

5. OVERIGE GEGEVENS

STATUTAIRE REGELING OMTRENT DE BESTEMMING VAN DE WINST (ARTIKEL 37)

1. Indien het totaal van de over een boekjaar ontvangen baten een overschot boven de lasten mocht opleveren, hebben de leden recht op dit overschot naar evenredigheid van hun aandeel in de premie over het afgelopen boekjaar, tenzij de Ledenraad op voorstel van de Directie, welk voorstel de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen behoeft, besluit (een deel van) dit overschot toe te voegen aan de algemene reserve van de maatschappij.

2. De algemene reserve van de maatschappij kan door de Directie worden gebruikt om tot een snelle uitkering van schadevergoedingen te geraken, tenzij de vastgestelde solvabiliteitsnormen conform het kapitaalbeleid van de maatschappij worden onderschreden.

Statutaire regeling omtrent de verwerking van een nadelig saldo (artikel 38)

1. Indien de premies en andere inkomsten over het boekjaar niet voldoende zijn voor betaling van de schaden en kosten, kan de Directie besluiten om het nadelig saldo geheel of gedeeltelijk ten laste van de algemene reserve te brengen. De leden van de maatschappij zijn niet aansprakelijk voor het nadelig saldo. Dit laat onverlet dat ieder lid van de maatschappij gehouden blijft om de reeds door hem verschuldigde premies aan de maatschappij te voldoen.

2. Het besluit van de Directie als bedoeld in lid 1 van dit artikel kan worden uitgevoerd, tenzij door de Ledenraad binnen dertig (30) dagen na de kennisgeving van het besluit van de Directie, met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte geldige stemmen, wordt besloten tot vernietiging van het besluit van de Directie en het nemen van een alternatief besluit tot het dekken van het nadelig saldo: het alternatief besluit mag niet in strijd zijn met het bepaalde in de tweede volzin van lid 1 van dit artikel.

CONTROLE VERKLARING ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de ledenraad en de raad van commissarissen van
Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A.
Doelenplein 11
2871 CV SCHOONHOVEN

A. Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A. te Schoonhoven gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A. per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de winst- en verliesrekening over 2024; en
3. 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 Onderlinge Verzekerings Maatschappij "De Onderlingen" U.A. 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.

B. Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

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

- het verslag van de directie;
- de overige gegevens.

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

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

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De directie is verantwoordelijk voor het opstellen van het directieverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de directie afwegen of de maatschappij in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directie de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directie het voornemen heeft om de maatschappij te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de maatschappij haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directie en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de directie gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de maatschappij haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een maatschappij haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Capelle aan den IJssel, 27 mei 2025

Daamen & van Sluis Accountants Belastingadviseurs