



Jaarverslag 2022

Inhoud

Voorwoord	4
1 Bestuursverslag	6
1.1 Profiel van Salland Zorgverzekeraar	7
1.1.1 Missie, visie, strategie	7
1.1.2 Kernactiviteiten	8
1.1.3 Juridische structuur	8
1.1.4 Organogram	10
1.2 Beleid en resultaten	10
1.2.1 Landelijke ontwikkelingen	10
1.2.2 Strategische accenten	13
1.2.3 Onze verzekerden	15
1.2.4 Onze medewerkers	18
1.2.5 Bedrijfsvoering	20
1.2.6 Ontwikkeling Zorgkantoor Midden IJssel	20
1.2.7 Toezicht	22
1.2.8 Kerncijfers	22
1.3 Governance	23
1.3.1 Governancestructuur	23
1.3.2 Wet- en regelgeving	25
1.4 Risicomanagement	25
1.4.1 Three lines model	25
1.4.2 Risicobereidheidsverklaring	25
1.4.3 Strategische risico's	26
1.4.4 ORSA	27
1.4.5 Risicocategorieën en onzekerheden	27
1.5 Financiën	27
1.5.1 Financieel resultaat	27
1.5.2 Nadere uitwerking gevolgen Covid-19	28
1.5.3 Solvabiliteit	29
1.5.4 Liquiditeit	29
1.5.5 Fiscale positie	29
1.5.6 Beleggingen	29
1.5.7 Fraudebeheersing	30
1.6 Vooruitblik op 2023	30
2 De ledenraad blikt terug op 2022	32
3 Verslag van de Raad van Commissarissen	36
4 Jaarrekening	42
4.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022 (voor resultaatbestemming)	43
4.2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022	45
4.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022	47
4.4 Toelichting op de jaarrekening	48
4.4.1 Algemeen	48
4.4.2 Toelichting op de geconsolideerde balans	62
4.4.3 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening	75
4.5 Enkelvoudige balans per 31 december 2022 (voor resultaatbestemming)	81
4.6 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022	82
4.7 Toelichting op de enkelvoudige jaarrekening	83
4.7.1 Toelichting algemeen	83
4.7.2 Toelichting op de enkelvoudige balans	83
4.7.3 Toelichting op de winst-en-verliesrekening	85
5 Overige gegevens	86
5.1 Statutaire bepalingen inzake het resultaat	87
5.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	87



Voorwoord

Het Integraal Zorgakkoord, de gevolgen van de oorlog in Oekraïne en wijzigingen in de risicoverevening. Deze drie landelijke thema's zijn voorbeelden van belangrijke thema's die in 2022 onze aandacht vroegen. En natuurlijk speelden bij Salland Zorgverzekeraar algemene maatschappelijke thema's als duurzaamheid en arbeidsmarktkrapte evengoed als bij andere werkgevers. U leest er verderop in dit verslag meer over.

Het goede nieuws is: onze verzekerden konden het afgelopen jaar opnieuw vertrouwen op de beschikbaarheid van toegankelijke, kwalitatief goede zorg als ze deze nodig hadden tegen een passende premie en productvoorwaarden en met een dienstverlening die klanten gemiddeld waardeerden met een 8,3. Dit maakt ons trots!

Dat verzekerden ons waarderen en relevant (blijven) vinden bleek afgelopen najaar ook uit een mooie

toename van het aantal verzekerden. En daarbij behielden we een gezonde financiële positie, ondanks enkele impactvolle wijzigingen in de risicoverevening.

We slaagden hierin door met alle medewerkers onvermoeibaar verder te bouwen aan de realisatie van onze strategische doelen zoals we die in 2020 stelden. Daarbij maakten we het afgelopen jaar een aantal scherpe keuzes, zoals de focus om afscheid te nemen van het label ZorgDirect en ons te concentreren op onze onderscheidende labels Salland Zorgverzekeringen en HollandZorg.

En we maakten de keuze voor het aanscherpen en uitdragen van ons eigen gezicht, met Salland Zorgverzekeraar als herkenbare organisatienaam. Omdat de juridische omzetting van de naam nog niet afgerond was op moment van schrijven van dit



jaarverslag, leest u op enkele plekken nog de naam Eno. In de rest van het verslag kozen we ervoor de naam Salland Zorgverzekeraar terug te laten komen. Onze verzekerden, samenwerkingspartners en anderen kunnen ons nog meer en zichtbaarder herkennen als de regionale zorgverzekeraar met de Sallandse mentaliteit in ons DNA: Goede zorg regelen we gewoon, maar liever richten we ons op gezondheid. We stimuleren en inspireren onze verzekerden om te werken aan hun gezondheid. Want voor een gezonde toekomst zorgen we samen.

Wij bedanken onze samenwerkingspartners, waaronder zorgaanbieders, voor het open gesprek over de gezamenlijke opgaven waarin ieder een eigen rol en verantwoordelijkheid heeft. Dit zetten we in 2023 graag voort.

Onze medewerkers bedanken wij voor hun grote betrokkenheid, inzet en wendbaarheid, met mooie resultaten in de doorontwikkeling van onze proposities en in de ervaren klant- en medewerkertevredenheid. Ten slotte bedanken wij onze bestaande en nieuwe verzekerden die voor ons kozen en ons waardeerden. Zij zorgen ervoor dat wij ieder dag een grote verantwoordelijkheid voelen het steeds weer een stapje beter te doen.

Veel leesplezier en blijf gezond!

Directieteam Salland Zorgverzekeraar, 13 april 2023

Petra Teunis (vz), Elout Hooiveld,
Frank Johnsen, Paul Offringa, Berry Huizing



1

Bestuursverslag

1.1 Profiel van Salland Zorgverzekeraar

1.1.1 Missie, visie, strategie

Bij de herijking van de bedrijfsstrategie scherpste Salland Zorgverzekeraar ook de missie en visie van de organisatie aan. Daarbij heeft Salland Zorgverzekeraar gekozen voor een formulering waarbij missie en visie met elkaar verbonden zijn in één integraal verhaal, dat uitstraalt wat Salland Zorgverzekeraar wil betekenen en hoe Salland Zorgverzekeraar dat vanuit de eigen identiteit invult.


Missie en visie

Salland Zorgverzekeraar is een zorgverzekeraar, maar wij voelen ons vooral onderdeel van de zorg. Daarom willen we een herkenbare en actieve bijdrage leveren aan het duurzaam, toegankelijk en betaalbaar houden van de zorg. En aan het gezond houden van onze verzekerden. Dat doen we door benaderbaar te zijn. En door Zorg op z'n Sallands in te zetten voor de behoeften van onze verzekerden: bedreven en gedreven, oplossingsgericht, wendbaar, met korte lijnen op ieder niveau en in verbinding met verzekerden en zorgaanbieders. Onze Zorg op z'n Sallands is voor iedereen in Nederland toegankelijk.

Salland Zorgverzekeraar beschikt over een onderscheidende positie in de regio. Klanten en zorgpartners ervaren duurzaam toegevoegde waarde op het gebied van zorg en zorgverzekeringen. Salland Zorgverzekeraar is beter dan anderen in staat om zorg in de regio optimaal te organiseren en gezondheid van verzekerden te stimuleren door slimme samenwerkingen, regionale innovaties (onder andere gericht op preventie), goede afspraken en sterke connecties. Daar hebben we al sinds 1860 ervaring in. Daarnaast zijn we toonaangevend vanwege onze positie en expertise op het gebied van zorgverzekeringen voor internationale medewerkers en het 'ontzorgen' van uitzendbureaus.

Merkverhaal

Salland Zorgverzekeraar is een zorgverzekeraar met regionale roots. Al ruim 160 jaar werken wij, vanuit



'2022 is een dynamisch jaar waarin we nieuwe landelijke, maar veelal ook regionale samenwerkingen zijn aangegaan, we investeerden in innovatie en nieuwe initiatieven om duurzame, toegankelijke en betaalbare zorg voor iedereen nu en in de toekomst te kunnen blijven garanderen.'

Petra Teunis, voorzitter directieteam

Deventer, voor onze verzekerden. We kennen het Sallandse zorglandschap door en door. Dat is een fijne basis om samen met onze partners optimaal aan de gezondheid van de regio te werken.

De regio is voor ons geen hype, maar zit in ons DNA. Vanuit dat DNA zijn wij er voor onze verzekerden in het hele land. Onze zorg voor gezondheid is bedacht in de regio, maar niet beperkt tot één regio. Zo kunnen ook internationaal werkenden die tijdelijk in Nederland de economie versterken, verzekerd zijn van goede zorg en werken aan hun gezondheid.

Over goede zorg hoeven onze verzekerden zich geen zorgen te maken. Dat regelen we gewoon. Maar liever richten wij ons op gezondheid. Daarom stimuleren en inspireren wij onze verzekerden om te werken aan hun gezondheid. Want voor een gezonde toekomst, zorgen we samen.

Strategie

Onze strategie zoals in 2020 opgesteld blijft overeind: klanten, medewerkers en (zorg)partners moeten Salland Zorgverzekeraar herkennen en waarderen als een zorgverzekeraar met moderne, betaalbare producten en diensten. Salland Zorgverzekeraar wil als voorbeeld gezien worden van het toekomstbestendig (betaalbaar, toegankelijk en goed) organiseren van zorg in de regio. Aan deze uitdagingen werken we nog altijd via zes



thema's die het hele jaar het richtpunt zijn voor ons denken en handelen.

Begin 2022 herijkten we onze strategie door naast de blik op onszelf ook de blik naar buiten te richten. We bespraken de impactvolle ontwikkelingen in de samenleving en de zorgverzekeraarsmarkt. Dit leidde ertoe dat we de volgende accenten toevoegden aan de uitwerking van onze strategie, te weten 'duurzaamheid', 'smart follower' (slim gebruik maken van goede voorbeelden op niet-concurrentiële onderwerpen) en 'rol van systeemspeler' in de regio om domein overstijgende meerwaarde te bieden. U leest verderop in dit verslag meer over de invulling hiervan.

1.1.2 Kernactiviteiten

Salland Zorgverzekeraar is een in Deventer gevestigde, landelijk werkende zorgverzekeraar, die in 2022 onder de merken Salland Zorgverzekeringen, HollandZorg en ZorgDirect zorgverzekeringsproducten- en diensten aanbod.

- Salland Zorgverzekeringen was in 2022 een naturapolis en een provinciepolis, af te sluiten door inwoners van de provincies Gelderland en Overijssel. In het ontwikkelen van onderscheidend vermogen, richten de inspanningen zich vooral op de regio van Salland Zorgkantoor; de gemeenten Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst. Per 2023 is Salland Zorgverzekeringen een landelijke naturapolis.
- ZorgDirect is een merk van Salland Zorgverzekeraar, dat zich tot eind 2022, op verzekerden in heel Nederland richtte en in het bijzonder op kenniswerkers en verzekerden die bij voorkeur digitaal hun zaken afhandelen. De zorgverzekeringen werden tot 2020 als restitutieverzekering aangeboden en per 2021 als combinatiepolis. In 2022 maakten we de keuze

om per 2023 te stoppen met het label ZorgDirect. De verzekerden van ZorgDirect ontvingen het aanbod om zich te verzekeren bij Salland Zorgverzekeringen dat per 2023 een landelijk toegankelijk label is.

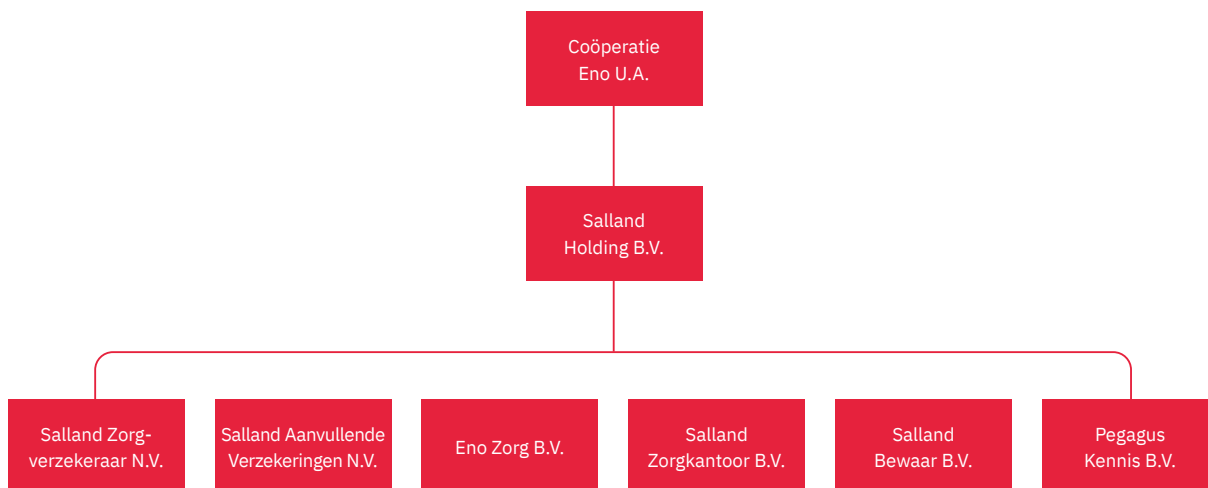
- HollandZorg richt zich met zijn combinatiepolis op zorgverzekeringen voor internationaal werkenden. Dit zijn in veel gevallen werknemers uit Oost-Europa die tijdelijk in Nederland werken en op grond daarvan verplicht zijn een Nederlandse zorgverzekering af te sluiten. Deze groep werkt verspreid over heel Nederland. Onder het label HollandZorg biedt Salland Zorgverzekeraar, voor deze doelgroep, zowel een collectief aanbod (via werkgevers) als ook een individueel aanbod.

Salland Zorgkantoor is het zorgkantoor waarvoor Salland Zorgverzekeraar concessiehouder is. Het zorgkantoor geeft uitvoering aan de Wet langdurige zorg (Wlz) voor de gemeenten Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst.

1.1.3 Juridische structuur

De concernstructuur is in 2022 niet gewijzigd ten opzichte van 2021. Wel is besloten Eno Zorg B.V. en Pegasus Kennis B.V. te ontbinden. Aan dit besluit wordt in 2023 uitvoering gegeven. Al geruime tijd vonden hier geen activiteiten meer plaats. Daarnaast zijn, als gevolg van het besluit de naam Eno te wijzigen in Salland Zorgverzekeraar, de namen van de werkmaatschappijen aangepast.

Coöperatie Eno U.A. gevestigd aan de Munsterstraat 7 te Deventer, maakt deel uit van de groep Eno. Van deze groep maken -naast Coöperatie Eno U.A.-, Salland Holding B.V., Salland Zorgverzekeraar N.V., Salland Aanvullende Verzekeringen N.V., Salland Zorgkantoor B.V., Eno Zorg B.V., Salland Bewaar B.V. en Pegasus Kennis B.V. deel uit van deze groep.



De juridische structuur is in bovenstaand organogram weergegeven.

Coöperatie Eno U.A.

Aan het hoofd van de groep staat de Coöperatie Eno U.A.

Salland Holding B.V.

De Coöperatie heeft een dochtermaatschappij Salland Holding B.V. Deze vennootschap houdt alle aandelen van de werkmaatschappijen en is ook bestuurder van de volgende zes werkmaatschappijen:

- **Salland Zorgverzekeraar N.V.**

De zorgverzekeraar die valt onder de bepalingen van de Zorgverzekeringswet. Een aanzienlijk deel van de activiteiten voert Salland Zorgverzekeraar N.V. uit in de regio Salland.

- **Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.**

Hierin vindt de uitvoering van de aanvullende verzekeringen plaats voor verzekerden van Salland Zorgverzekeraar N.V. De aanvullende verzekeringen sluiten aan op de verplichte basisverzekering. Aanvullende verzekeringen omvatten vergoedingen die niet zijn opgenomen in de basisverzekering. De belangrijkste vergoedingen zijn: tandheelkundige hulp, fysiotherapie, hulpmiddelen, alternatieve geneeswijze en buitenlanddekking.

- **Salland Zorgkantoor B.V.**

Salland Zorgverzekeraar heeft een concessie om de Wlz uit te voeren voor alle inwoners van de gemeenten Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst. Salland Zorgkantoor B.V. is de entiteit die voor deze activiteiten gebruikt wordt.

- **Eno Zorg B.V.**

Hierin werden voorheen intermediaire activiteiten uitgevoerd, waaronder reis- en annuleringsverzekeringen. Per 1 januari 2021 biedt Salland Zorgverzekeraar deze producten niet meer aan en vinden er geen activiteiten meer plaats in deze B.V. In 2022 is het besluit genomen de entiteit te liquideren. Dit zal in 2023 geëffectueerd worden.

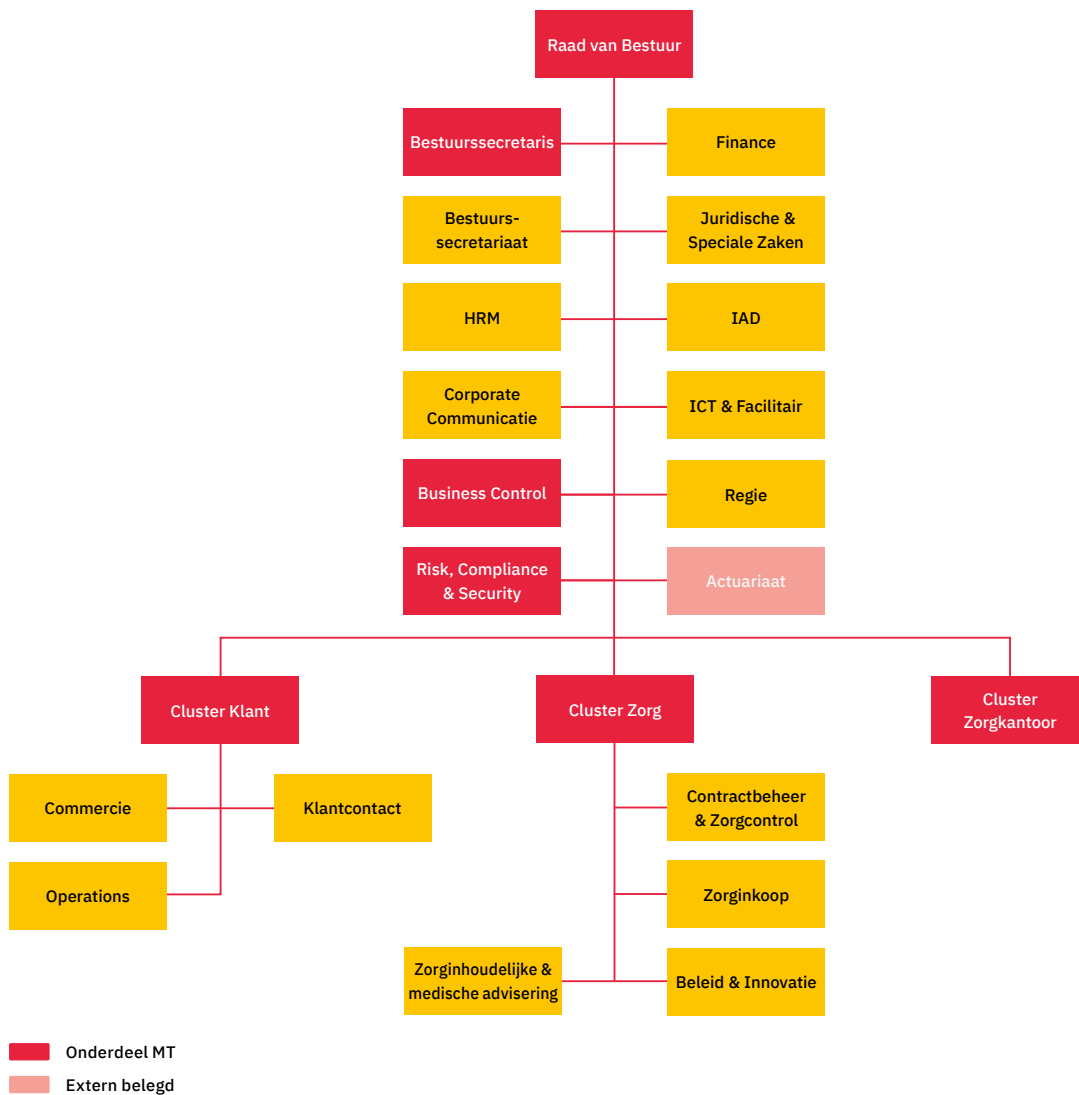
- **Salland Bewaar B.V.**

In deze vennootschap is een beleggingspool opgericht waarmee Salland Zorgverzekeraar N.V. met Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. voor gezamenlijke rekening beleggen.

- **Pegasus Kennis B.V.**

Deze vennootschap werd in het verleden gebruikt om consultancy-activiteiten uit te voeren op het gebied van de implementatie van samenwerkingen tussen gemeenten, zorgverleners en zorgverzekeraars. In 2022 is het besluit genomen de entiteit te liquideren. Dit zal in 2023 geëffectueerd worden.

1.1.4 Organogram



1.2 Beleid en resultaten

We nemen u mee in waar we afgelopen jaar aan werkten, wat we realiseerden en waar nog uitdagingen liggen. Daarvoor richten we eerst de blik naar buiten, naar een aantal internationale en nationale ontwikkelingen die invloed hadden op onze organisatie en ons beleid. En we kijken naar de strategische accenten die we toevoegden en hoe we startten met de invulling ervan.

Vervolgens vertellen we meer over hoe we verder werkten aan versterking van onze relevantie voor onze verzekerden, hoe het onze medewerkers verging én hoe onze interne bedrijfsvoering verbeterde en ook nog aandacht vraagt.

1.2.1 Landelijke ontwikkelingen

Hoge inflatie

Mede door de consequenties van de oorlog in Oekraïne steeg de inflatie het afgelopen jaar fors. Ter compensatie van de gestegen inflatie zijn in diverse cao's lonen verhoogd. Ziekenhuizen en andere zorgorganisaties vroegen voor de loonstijgingen en gestegen vaste kosten compensatie aan overheid en zorgverzekeraars. Dit heeft zich vertaald in een hogere rekenpremie en daardoor ook tot een hogere nominale premie voor onze labels in 2023.

Als reactie op de hoge inflatie stegen per 1 oktober 2022 ook de salarissen voor de medewerkers die onder de cao zorgverzekeraars vallen, met een stijging van onze beheerskosten tot gevolg.



‘Om bij te dragen aan een gezond zorgsysteem investeren we in slimmer en efficiënter werken, in duurzame projecten en in samenwerkingen in de Salland regio. Elke dag! Met 2022 erbij is onze organisatie al 59.453 dagen financieel gezond en dat maakt dat we duurzame, betaalbare en toegankelijke zorg kunnen blijven garanderen.’

Elout Hooiveld, Directeur Financiën

Oekraïners in Nederland

Als gevolg van de oorlog vluchtten diverse Oekraïners naar Nederland. Om te zorgen dat deze groep in Nederland wanneer nodig zorg krijgt, vallen deze 'onthemden' uit Oekraïne met een Burger-servicenummer vanaf 1 juli 2022 onder de nieuwe Regeling Medische zorg Onthemden (RMO).

Ook voor Oekraïense vluchtelingen die in Nederland werken (onder de Richtlijn tijdelijke bescherming Oekraïne) geldt deze regeling, die uitgevoerd wordt door DSW zorgverzekeraar.

Al voor inwerkingtreding van de RMO waren diverse Oekraïense vluchtelingen aan het werk via collectieve klanten van HollandZorg en waren daarmee bij HollandZorg verzekerd. Dit leverde veel vragen op van onze collectieve klanten. Zowel deze groep als de verzekerden informeerden we op verschillende momenten over de stand van zaken en na inwerkingtreding van de RMO over uitschrijving uit onze zorgverzekering.

Landelijke zorgakkoorden

Op vrijdag 16 september 2022 ondertekenden onder meer overkoepelende organisaties van ziekenhuizen, de geestelijke gezondheidszorg en de ouderenzorg het Integraal Zorgakkoord (IZA). Hiermee verbonden partijen zich aan zaken waarop ze inzetten om de zorg voor iedereen kwalitatief goed, betaalbaar en toegankelijk te houden.

Een belangrijke visie uit het IZA is dat zorg het beste in een regio kan worden georganiseerd, in samenwerking met de zorgpartners en gemeenten uit die regio. Salland Zorgverzekeraar is blij met deze beweging, die naadloos aansluit bij de onze visie en roots en bij de wijze waarop we de afgelopen jaren samenwerkten met partners in de regio. Via de structuur van Salland United, waarin regionale zorgorganisaties en gemeenten vertegenwoordigd zijn, ontwikkelden we eerder al een regiovisie en regio-opgave voor de komende jaren, die uitgewerkt is naar uitvoeringsplannen. Salland Zorgverzekeraar levert kennis, financiële bijdragen en menskracht hieraan, zowel door zitting te hebben in het bestuur, als door deel te nemen aan verschillende thema's en projecten waaraan uitvoering gegeven wordt. Deze samenwerkingsstructuur wordt ook landelijk met interesse gevolgd, met als resultaat in 2022 onder andere een bezoek van de directeur-generaal van VWS aan onze regio.

Steeds meer denken en werken we hierbij domein overstijgend, zoals via één van de programma's onder

Salland United, 'Samen voor Sallandse Zorg'. Hierin wordt voor het thema ouderenzorg gekeken naar onder andere verbetering van domein overstijgende zorg, waar bij ouderenzorg vaak sprake van is. In het Integraal Zorgakkoord (IZA) en het programma Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen (WOZO) neemt dit ook een prominente plek in. In 2022 namen we het initiatief om met zorgaanbieders een themabijeenkomst te houden om te spreken over hoe we met elkaar de coördinatie van de (complexe) hulpvraag bij ouderen kunnen verbeteren.

Naast het IZA en het WOZO werden afgelopen jaar meer akkoorden gesloten, waaronder het landelijke Gezond en Actief Leefstijl Akkoord (GALA) en Toekomstbestendige Arbeidsmarkt Zorg (TAZ).

Al deze akkoorden vertaalden we naar ons inkoopbeleid en een invoeringsplan waarop we sturing geven via een integraal team, aangestuurd door twee programmamanagers.

Wijzigingen risicoverevening

Met ingang van 2023 zijn twee grote aanpassingen doorgevoerd in de risicoverevening, die financiële impact hadden. Voor een deel troffen deze wijzigingen ook alle zorgverzekeraars en wijzigde onze relatieve concurrentiepositie niet, voor een ander deel raakte het Salland Zorgverzekeraar specifiek of extra, vanwege de samenstelling van onze verzekerdenpopulatie.

De eerste wijziging betrof een afslag voor buitenlandse seizoenarbeiders op het vereveningsbudget. Het eerste deel van de afslag is al in 2022 doorgevoerd. Het tweede deel wordt in 2023 doorgevoerd. In de loop van 2022 werd duidelijk dat het afslagbedrag voor 2023 hoger uitviel dan waar we in 2021 rekening mee hadden gehouden, door fouten in het onderzoek, dat in 2021 in opdracht van VWS is uitgevoerd, met te lage afslagbedragen als gevolg.

De tweede grote aanpassing is de invoering van een eenmalige bandbreedteregeling voor de variabele zorgkosten op het vereveningsresultaat per modelovereenkomst. De drempelwaarde voor deze bandbreedteregeling is +/- € 50 per verzekerde met een nacalculatie van 75% boven + € 50 en onder - € 50. Dit wordt toegepast op het gemiddelde resultaat per verzekerde van modelovereenkomsten.

Beide aanpassingen hebben impact op het budget dat Salland Zorgverzekeraar ontvangt uit de verevening en maakten het noodzakelijk om bij HollandZorg

een premieverhoging door te voeren, naast een premieverhoging voor zowel HollandZorg als Salland Zorgverzekeringen door gestegen zorgkosten die grotendeels veroorzaakt worden door stijging van de loon- en energiekosten in de zorg.

Beweging op de arbeidsmarkt

De arbeidsmarkt in Nederland was afgelopen jaar volop in beweging en krappere dan in eerdere jaren. Als werkgever én als zorgverzekeraar ervaren we hier zowel voor- als nadelen van. De drempel voor medewerkers om zich te oriënteren op een andere werkgever is lager voor zowel onze eigen medewerkers als voor andere medewerkers. Wij zijn trots dat we het afgelopen jaar een groot deel van de bestaande medewerkers hebben weten te binden en boeien (zie ook bij organisatieontwikkeling) en dat we daarnaast in staat bleken gemiddeld binnen 11 weken alle openstaande vacatures te vervullen. Veel van deze nieuwe collega's spreken uit zich aangetrokken te voelen tot een werkgever die zich onderdeel voelt van de zorg en een maatschappelijke bijdrage levert aan behoud van toegankelijke en kwalitatief goede zorg.

1.2.2 Strategische accenten

Duurzaamheid

Voor het thema duurzaamheid bepaalde Salland Zorgverzekeraar het afgelopen jaar de visie en ambitie op de onderdelen:

- Beleggingen
- Bedrijfsvoering
- Label/klanten
- Zorgovereenkomsten

Door de Verenigde Naties zijn in het kader van het thema duurzaamheid 17 Sustainable Development Goals (SDG's) vastgesteld, verder uitgewerkt in geclusterde thema's. Onder begeleiding van externe expertise en met een multidisciplinaire groep medewerkers maakten we de keuze om ons op de volgende drie thema's te concentreren:

1. Gezondheid en veiligheid
2. Impact lokale gemeenschap
3. Klimaat

Door te kiezen voor deze thema's dragen we bij aan de volgende SDG's:

- Gezondheid en welzijn
- Duurzame steden en gemeenschappen
- Klimaatactie

Deze thema's zijn vervolgens uitgewerkt in een implementatieplan met concrete acties en resultaten op de terreinen beleggingen, zorginkoop, bedrijfsvoering en klant. De voortgang wordt in 2023 per kwartaal gemonitord via het strategische kwartaaldashboard.

Eind november ondertekende Salland Zorgverzekeraar in dit kader ook de Green Deal voor de Zorg, waarbij doelen zijn afgesproken voor de periode 2023 t/m 2026 met als doelen onder andere het meer inzetten op gezondheid, het vergroten van bewustwording en kennis en het verminderen van de milieubelasting van medicatie(gebruik).

Daarnaast is Salland Zorgverzekeraar vanaf boekjaar 2025 vanuit de wet verplicht te voldoen aan de duurzaamheidsverslaggeving (CSRD) en de EU taxonomie. Bij de CSRD moet Salland Zorgverzekeraar rapporteren over de duurzaamheid van de gehele waardeketen. Salland Zorgverzekeraar is momenteel bezig met de inventarisatie van de richtlijnen van de verslaggeving en met een plan om aan de vereiste duurzaamheidsverslaggevingsregels te voldoen.

Smart follower

Bij de herijking van de strategie constateerden we dat we als organisatie onze energie nog slimmer kunnen inzetten op dat waar we ons in onderscheiden en waarin we het verschil maken voor onze verzekerden. Voor andere onderdelen willen we vooral gebruik maken van wat al op andere plekken bewezen werkt. Ook slim samenwerken hoort hier bij.

Rol van systeemspeeler

In onze inkoop willen we nog meer en beter met zorgaanbieders het gesprek voeren over de vraagstukken in de zorg en wat dit vraagt van partijen. We kijken daarbij breed naar wat nodig is en leggen verbindingen tussen zorgaanbieders en andere partijen vanuit een integraal en domein overstijgend perspectief. Zorgverzekeraars en zorgkantoren krijgen ook steeds meer een regisserende en inhoudelijke rol bij het organiseren van zorg in de regio. Ook op andere manieren voeren we dit door. Zo brachten de directeur Zorg en Zorgkantoor het afgelopen jaar samen een bezoek aan zorgorganisaties in de regio die zowel Zvw- als Wlz-zorg leveren en benoemden we twee programmamanagers die sturing geven aan het werken aan overkoepelende thema's en domein overstijgende samenwerking.



'Hoe kunnen wij elkaar helpen? Deze vraag kreeg in vele zorginkoopgesprekken met zorgverkopers dit jaar een veel grotere betekenis. Het staat voor een jarenlange samenwerking, vertrouwen, goede wederzijdse verstandhouding en aandacht voor de grote uitdaging waar we in 2022 en komende jaren voor staan: de juiste, passende zorg garanderen voor iedereen! En dat doen we samen!'

Paul Offringa, Directeur Zorg



1.2.3 Onze verzekerden

Relevant blijven voor onze verzekerden, alleen dan blijven verzekerden voor ons kiezen. Verzekerden mogen er dan ook op rekenen dat wij ieder jaar opnieuw scherp blijven kijken naar wat we bieden met onze proposities, waaronder de producten, premies en dienstverlening. Eerder noemden we al dat we in 2022 de keuze maakten om afscheid te nemen van het label ZorgDirect. In onze strategie stelden we onszelf tot doel dat ieder label zelfstandig rendabel en onderscheidend moet zijn. Voor ZorgDirect zagen we hiertoe onvoldoende mogelijkheid. We maakten de keuze ons te concentreren op onze twee kernlabels: HollandZorg en Salland Zorgverzekeringen. Met deze twee labels ontwikkelden we het afgelopen jaar door aan een stevige positie voor de verschillende doelgroepen. Onze ZorgDirect-verzekerden boden we aan zich per 2023 te verzekeren bij Salland Zorgverzekeringen, een aanbod waar het grootste deel van hen gebruik van maakte en waarbij de uitfasering van het label ZorgDirect goed verliep.

Dan nemen we u nu graag mee in de verbeterstappen en resultaten voor onze verzekerden voor HollandZorg en Salland Zorgverzekeringen.



HollandZorg

Het afgelopen jaar werd voor HollandZorg gekenmerkt door de volgende thema's:

- Impact wijzigingen risicoverevening en hoge inflatie
- Impact afschaffen collectiviteitskorting
- Versterken marktleiderschap door groei verzekerden en positionering als kennispartner
- Vergroten gemak dienstverlening collectieve klanten
- Uitbreiden dienstverlening en communicatie verzekerden

Over impact van de wijzigingen in de risicoverevening en hoge inflatie schreven we al eerder in dit verslag. Specifiek voor HollandZorg echter had afschaffing van de collectiviteitskorting een versterkend effect op het vaststellen van een hogere premie. Waar we bij Salland Zorgverzekeringen namelijk een jaar eerder op eigen initiatief stopten met het verlenen van collectiviteitskorting, werd dit nog wel ingezet voor collectieve klanten van HollandZorg. In de premie voor 2023 hebben we dit echter op een marktconforme manier kunnen verwerken en we zien de afschaffing van deze korting als een goede stap. Het draagt bij aan de onderlinge solidariteit en sluit aan bij onze visie

om evenwichtige en zelfstandig rendabele labels te ontwikkelen vanuit een waarde propositie voor de klant.

Door de hogere premie voorzagen we vervolgens dat inhouding van de zorgpremie op het minimumloon (als toegestane uitzondering op de Wet Aanpak Schijnconstructies) tot een lager nettoloon zou leiden dan wettelijk toegestaan. Hiertoe legden wij contact met het ministerie van SZW en VWS met als doel de maximale toegestane inhouding te verhogen. Dit proces, waarbij intensief contact was met beide ministeries, heeft tot een positief resultaat geleid. In aanvulling op verhoging van de toegestane inhouding kwamen we met alle zorgverzekeraars en het ministerie van VWS en SZW een convenant overeen waarin we toezeggingen doen om de positie van arbeidsmigranten te verbeteren. HollandZorg heeft actief input gegeven aan de inhoud van dit convenant en we kijken dan ook terug op een mooi resultaat.

Ons marktleiderschap is geen vanzelfsprekendheid. We dagen onszelf dan ook ieder jaar uit om onze positie te behouden en verder te versterken. In 2021 legden we de contacten met het aanjaagteam arbeidsmigranten en bouwden we onze relaties uit met partijen die een rol van



betekenis spelen op het gebied van arbeidsmigranten. In 2022 wierp dit steeds meer vruchten af. Wij werden gevraagd als spreker op een groot congres voor arbeidsmigranten en in een Kamerbrief benoemd als ‘witte raaf’ vanwege onze voorloperrol in de inspanningen voor arbeidsmigranten op het gebied van zorgverzekeringen.

Arbeidsmigranten, of internationaal werkenden, hebben regelmatig moeite met het vinden van een huisarts. Dit heeft verschillende oorzaken, van onvoldoende beschikbare huisartsen tot terughoudendheid bij huisartsen om deze groep te accepteren. In 2022 hielden we, samen met Arene en Healthcare for internationals (H4i) een pilot met een digitale huisarts. Arbeidsmigranten, of internationale medewerkers zoals wij ze liever noemen, kregen hierdoor digitaal toegang tot een huisarts en wanneer nodig fysiek. Via een app of via beeldbellen konden ze contact opnemen met een arts of verpleegkundige. Dit alles zo veel mogelijk in hun eigen taal. De pilot is inmiddels beëindigd; de ‘digitale zorg’ gaat gewoon door, waarbij wordt gekeken naar optimalisatie en uitbreiding. Deelnemers lieten weten tevreden te zijn over de digitale huisarts en uit de cijfers

bleek het aantal fysieke consulten met 90% te zijn gedaald. Via een werkgroep wordt gekeken hoe de pilot een vervolg kan krijgen.

Voor collectieve klanten, zoals uitzendbureaus, werkten we aan verdere integratie van salarispakketten met het digitale HollandZorg-portaal als onderdeel van een verdere verbetering van de on-boarding van klanten. Door periodieke mailingen met inhoudelijk relevante informatie bouwden we ook in de communicatie verder aan onze marktleiderspositie.

Inhoudelijke wijzigingen in het productaanbod voor de verzekerden bleven beperkt tot wettelijke wijzigingen in de Basisverzekering.

Dat deze inspanningen hun vruchten afwerpen, zien we in de continue en gestage groei in het aantal verzekerden en collectieve klanten. Het afgelopen jaar voerden we daarnaast voor het eerst een NPS nulmeting onder de verzekerden van HollandZorg. De uitkomsten van de 1-meting, einde 2022, zijn nog niet bekend.

Wel ontvingen we een mooie waardering van 8,5 voor de dienstverlening vanuit ons klantcontactcenter.

Salland Zorgverzekeringen

Het afgelopen jaar werd Salland Zorgverzekeringen gekenmerkt door o.a. de volgende thema's:

- Impact invoering bandbreedteregeling en hoge inflatie
- Versterken evenwichtig rendabel label, door nieuwe instroom
- Versterken waarde propositie en zichtbaarheid
- Conversie ZorgDirect

Over impact van de wijzigingen in de risicoverevening en inflatie schreven we al eerder in dit verslag. Nog meer dan bij HollandZorg, die zich op een nichemarkt richt, was voor Salland Zorgverzekeringen van belang welk effect de bandbreedteregeling en hoge inflatie zou hebben op de premies in de markt, in het bijzonder op die van de budgetpolissen. Door drie verschillende zorgramingen (commercieel, financieel, zorg) te combineren en af te wegen tegen landelijke verwachtingscijfers en eigen inschattingen, stelden we een premie vast die in onze ogen passend was bij onze waarde propositie en tegelijk voldoende concurrerend om ook op prijs nieuwe groepen verzekerden te trekken. Wij zijn blij te zien dat we hiermee in staat zijn gebleken een mooie groei te realiseren met behoud van een goede solvabiliteit.

Naar aanleiding van de in- en externe evaluaties van de campagne scherpten we onze keuzes aan. Dit heeft onder andere geleid tot een grotere inzet op on- en offline zichtbaarheid, een verdere inzet op gezondheidsbevordering, goede dienstverlening en regiowaarden en tot de keuze om de naam Eno te wijzigen in Salland Zorgverzekeraar, een stap die op positieve reacties van stakeholders kon rekenen. Samen met wijziging van de naam Zorgkantoor Midden IJssel naar Salland Zorgkantoor ontstond een logische samenhang voor de positionering in de regio, naast het label HollandZorg dat al een sterk eigenstandig gezicht en positionering heeft.

Hand in hand met het afscheid nemen van het landelijke label ZorgDirect, hieven we de provinciegrenzen bij Salland Zorgverzekeringen op onder het mom: iedereen die zich herkent in onze Sallandse mentaliteit is welkom! Daarbij hebben we wel gericht onze inzet in de regio versterkt, met als resultaat een uitbreiding van onze marktaandeel en daarmee versterking van ons marktleiderschap in de regio.

Productwijzigingen bleven beperkt tot de wettelijke wijzigingen in de Basisverzekering en wijzigingen als gevolg van het landelijk beschikbaar maken van de polis.

In onze dienstverlening maakten we mooie stappen. Steeds vaker kan de klant zaken zelf regelen (unassisted services), onder andere via de mijn omgeving. In 2022 realiseerden we hierin dat klanten hun zorgkostenoverzicht kunnen downloaden en een betalingsregeling kunnen aanvragen. Onze polisvoorwaarden herschreven we in voor de klant begrijpelijker taal. En onze interne klantprocessen verbeterden we via onze keten klant, zodat een klantvraag zo optimaal mogelijk behandeld wordt.

Uiteraard streven we ernaar dat met de stijging in unassisted contacten de klanttevredenheid op niveau blijft. Ieder kwartaal volgen we klantsignalen die we via verschillende kanalen ontvangen, zoals via onze klantenservice, klachten, klanttevredenheidsmetingen en ook vanuit onze ledenraad. Naast een meting van onze NPS-score hielden we een klanttevredenheids-enquête met een mooie gemiddelde score van 8,2. Ook zijn de eerste stappen gezet in gebruik van een Customer Effort Score (CES)-meting, die aangeeft hoeveel moeite de klant ervaart om een bepaalde actie te voltooien. In 2023 krijgen we meer zicht op de resultaten hiervan.

Onze positie in de regio versterkten we het afgelopen jaar ook via onze samenwerking met zorgaanbieders en andere samenwerkingspartners. Door onze inbreng van kennis, het leggen van verbindingen en uiteraard ook door financiële bijdragen aan (vernieuwing van) zorg, dragen we in de regio bij aan behoud van de toegankelijkheid en kwaliteit van zorg. Steeds meer en beter gaven we het afgelopen jaar ook zichtbaarheid hieraan. Onze bescheiden, Sallandse opstelling, maakt vaker plaats voor: be good and tell it. Ook bevragen we onze zorgpartners vaker over wat ze van ons vinden en wat zij van ons verwachten, om daarmee ons eigen handelen en optreden verder te verbeteren.

1.2.4 Onze medewerkers

In 2022 werkten we met gemiddeld 202 medewerkers bij Salland Zorgverzekeraar.

Onze medewerkers zijn cruciaal voor het realiseren van de doelen. Uit de periodieke pulsemetingen die wij in 2022 uitvoerden blijkt dat medewerkers over het algemeen bevlogen en betrokken zijn, de organisatie als sociaal veilig ervaren en graag bij Salland Zorgverzekeraar werken. Ook het verzuim laat gemiddeld een positief beeld zien.

Met een krappe arbeidsmarkt is het onvermijdelijk dat er ook medewerkers weggaan. Daarnaast zijn er medewerkers die binnen de organisatie doorstromen of



‘In 2022 hebben we de toegevoegde waarde en marktleiderspositie van HollandZorg versterkt. In 2023 krijgt de toegevoegde waarde van Salland Zorgverzekeringen nog meer de aandacht en dat betekent verdere optimalisatie en digitalisering van onze dienstverlening voor verzekerden en zorgaanbieders.’

Frank Johnsen, Directeur Bedrijfsvoering

uitgegroeid zijn en hun pad elders vervolgen. En er zijn situaties waarin medewerkers niet (meer) passen bij de toekomstverwachtingen in hun functie.

Daar tegenover staat de komst van nieuwe medewerkers in het afgelopen jaar. Wij horen en zien dat deze medewerkers heel bewust kiezen voor het profiel van Salland Zorgverzekeraar: een organisatie met een maatschappelijke opgave, maar met een prettig zakelijk-professionele cultuur.

Wij zien deze ontwikkelingen als onderdeel van een gezonde organisatie die continu in beweging is en reageert op veranderende omstandigheden. Wel houden we daarbij oog voor kritieke functies en sleutelpersonen en nemen we maatregelen om risico-effecten te beperken.

We besteden veel aandacht aan zowel een goede on-boarding als off-boarding. Op dit laatste onderdeel

zijn we afgelopen jaar gestart met exit-vragenlijsten waaruit we leerpunten halen voor verbetering. De eerste resultaten verwachten we in 2023.

Om medewerkers te binden en boeien en mee te nemen in de realisatie van de strategie, vonden meerdere interne events plaats, waarbij een inhoudelijke en informele invulling afgewisseld werden. Ook maakten we de keuze over te gaan op een ontwikkelmethodiek die ontwikkelen en beoordelen loskoppelt en die de regie op de eigen ontwikkeling bij medewerkers belegt, vanuit persoonlijk leiderschap en het belang van continue ontwikkeling.

In de periode van Covid-19 deden we veel ervaringen op met hybride werken. Het afgelopen jaar heeft dit een meer structureel karakter gekregen in zowel de balans thuiswerken en op kantoor en in de voorzieningen om dit te faciliteren.

1.2.5 Bedrijfsvoering

De afgelopen jaren lag de aandacht in de interne bedrijfsvoering op het aanbrengen van meer structuur in processen, besluitvorming, en een integrale samenhang en doorvertaling van strategie en beleid.

Het afgelopen jaar was veel aandacht voor het inzicht krijgen in en verbeteren van alles rondom ICT en regievoering, waaronder informatiebeveiliging, uitbestede contracten en verbetering van portfoliomanagement en projectmatig werken.

Ook verbeteringen in de basis, zoals een betrouwbaar stabiele netwerk omgeving en infrastructuur kregen aandacht. In 2023 zal dit via een programmatische aanpak een vervolg krijgen, waarbij het principe van smart follower nadrukkelijk gevolgd wordt. Wij verrichten dus geen activiteiten op het gebied van innovatief onderzoek en ontwikkeling. We kiezen, mede vanuit kwetsbaarheid, vaker voor uitbesteding van ICT en een regierol op deze uitbestedingen. Dit vraagt om een transitie in werken en denken. In 2022 zijn hiertoe al de nodige verbeterstappen gezet, zoals het gestructureerd inrichten van incident-, change- en portfoliomanagement en het inrichten van contract- en leveranciersmanagement.

1.2.6 Ontwikkeling Zorgkantoor Midden IJssel

Het jaar 2022 was een roerig jaar voor het zorgkantoor, maar vooral ook voor onze zorgaanbieders. Zo hadden onze zorgaanbieders te maken met de naweeën van de Covid-19 pandemie, personele krapte en (nog steeds) een hoog ziekteverzuim. Door geopolitieke ontwikkelingen kregen aanbieders bovendien te maken met sterk stijgende (energie)prijzen en mede als gevolg daarvan maakten zij een andere (urgentie)afweging inzake de ontwikkeling, vernieuwing en verduurzaming van woon- en zorgplekken.

Als zorgkantoor zien we dat, na de 'Covid-dip', de wachtlijsten weer toenemen en reeds boven het niveau van voor 2020 ligt. Hoewel de wachtlijsten in onze regio nog goed te beheersen zijn, merken we dat ook in onze regio de vergrijzing vorm krijgt. Bovendien blijven cliënten langer thuis wonen, waardoor de zorg voor hen veelal zwaarder en complexer is op het moment dat zij (toch) opgenomen moeten worden. Dit vraagt veel van zorgprofessionals en zorgorganisaties; als zorgkantoor zijn we met deze organisaties in gesprek om ons hierop beter voor te bereiden.

Planvorming om de verandering in goede banen te leiden...

De uitdagingen waar we voor staan -zoals hiervoor geschetst- zijn fors. Verandering is nodig om nu en in de toekomst kwalitatieve, betaalbare en toegankelijke langdurige zorg te kunnen blijven garanderen.

In het afgelopen jaar zijn er door de overheid verschillende programma's gestart en akkoorden gesloten om knelpunten in de (langdurige) zorg op te lossen. Denk aan het programma Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen (WOZO), Toekomstbestendige Arbeidsmarkt Zorg (TAZ) en het Integraal Zorg Akkoord (IZA). De grote omvang van maatregelen, programma's en akkoorden stelt ons echter voor uitdagingen. Het vraagt veel tijd en capaciteit van het zorgkantoor, maar ook van onze strategische samenwerkingspartners, onder meer om 1) gedegen standpunten te bepalen en uitvoeringsissues tijdig in beeld te hebben; 2) onze achterban -zowel intern als extern- mee te nemen, betrokkenheid te creëren en draagvlak te behouden of op te bouwen; en 3) beleid te maken en/of te implementeren, waarbij er ook sprake is van adequate monitoring en sturing en ultimo verantwoording.

Ook het zorgkantoor onderschrijft de noodzaak tot veranderingen én ziet dat zij daartoe een andere rol moet pakken. Medio 2022 werd de koers voor de komende jaren vastgesteld.



'De ambitie van Salland Zorgkantoor is om - ondanks alle uitdagingen - toegevoegde waarde te leveren in de langdurige zorg. Daarbij zoeken we naar een balans tussen passende kwaliteit, toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg. Alleen dan kunnen we de financiële en maatschappelijke 'houdbaarheid' van de langdurige zorg garanderen.'

Langs vier strategische thema's, wordt de wijze waarop het zorgkantoor haar ambitie wil realiseren uitgewerkt: 1) organisatie in de regio; 2 performance; 3) organisatie-ontwikkeling en 4) sturen op gedegen bedrijfsvoering. 'Organisatie in de regio' is als één van de pijlers benoemd, juist omdat het zorgkantoor het niet alleen kan. Samenwerking tussen Salland Zorgverzekeraar en Salland Zorgkantoor is cruciaal, net als de betrokkenheid

van strategische partners om de uitdagingen waar de langdurige zorg voor staat het hoofd te bieden. Daarbij is het van belang dat ontwikkelingen in de diverse domeinen niet conflicteren en elkaar waar nodig versterken.

Met de naamswijziging naar Salland Zorgkantoor benadrukt het zorgkantoor het belang van de regio. De regionale roots, de bekendheid van Salland Zorgverzekeringen en de intensieve regionale samenwerking maken het een logische keuze om verder te gaan onder de naam Salland. In 2023 verdwijnt de naam van Zorgkantoor Midden IJssel uit beeld.

...en hoe we daar in de praktijk invulling aan geven

We organiseerden verschillende bijeenkomsten, bedoeld om te netwerken en mijlpalen te vieren, maar ook én vooral om iedereen mee te nemen in de fundamentele wijzigingen die nodig zijn in de zorg. In mei vond het event Trots op Samen voor Sallandse Zorg plaats. We stonden samen met onze zorgaanbieders en andere betrokkenen stil bij wat we de afgelopen jaren bereikt hebben met Samen voor Sallandse Zorg.

Daarnaast keken we vooruit naar de toekomst van de langdurige zorg thuis en hoe we dat samen zouden kunnen gaan organiseren. In november informeerden we onze zorgaanbieders tijdens een bijeenkomst over ontwikkelingen als WOZO, IZA en TAZ. We namen hen mee op hoofdlijnen en schetsen de verwachte impact van de ontwikkelingen voor hen als aanbieder. Vervolgens gingen we in gesprek en deelden knelpunten en mogelijke oplossingsrichtingen met elkaar. Een waardevolle en door onze aanbieders hooggewaardeerde bijeenkomst, die nodig was om overzicht te creëren in de veelheid aan informatie.

Ook richting de toekomst is er aandacht voor het realiseren van voldoende zorg. In de regiomonitor staan de uitbreidingsplannen van Wlz-zorgaanbieders voor de komende jaren weergegeven. Ook is in kaart gebracht hoeveel plannen de afgelopen jaren zijn. Uit de monitor voor onze regio blijkt dat we op koers liggen; maar gelet op de landelijke ontwikkeling houden we een stevige slag om de arm als het gaat om de daadwerkelijk realisatie van de woon-, zorgplekken.

Continuïteit van zorg

De afwikkeling van het faillissement Ontzorgd Wonen vergde ook in 2022 nog veel tijd van ons zorgkantoor. Inmiddels is het faillissement volledig afgehandeld en hebben we de zorg voor onze cliënten te allen tijde kunnen continueren.

Eind 2022 werd een andere aanbieder in onze regio onder verscherpt toezicht gesteld. Om meer inzicht en grip te krijgen op de situatie bij zorgaanbieders, verbeterden we onze interne rapportages. Via het Early-Warning-Systeem, en de daarbij behorende gesprekscyclus met zorgaanbieders, brachten we meer focus aan in het gesprek over continuïteit van zorg. Hierbij is zowel aandacht voor de financiële situatie als voor de geleverde kwaliteit van zorg. We beogen op deze manier eerder in beeld te hebben dat er problemen zijn bij aanbieders.

Informatievoorziening verbeterd

We verbeterden de informatievoorziening over de Wlz richting onze cliënten en aanbieders. Zo ging medio 2022 de nieuwe zorgzoeker, de Zorgatlas, live. Aan de hand van verschillende zoekcriteria kunnen (potentiële) cliënten en hun naasten in de Zorgatlas zoeken naar beschikbare zorg in onze regio. En, omdat wij nu gebruik maken van dezelfde zorgzoeker als Zilveren Kruis, CZ en Menzis, is naast het zorgaanbod in onze regio, ook het aanbod van deze andere zorgkantoren in de naast gelegen regio's in te zien. De zorgatlas vormt een goede basis voor informatievoorziening aan onze cliënten; wel liggen er nog kansen om het potentieel van de Zorgatlas beter te benutten en zo cliënten nog beter te informeren.

Eind 2022 lanceerden we onze nieuwe website. Een website waarbij 'gemak' en 'vindbaarheid' van informatie voorop staat. Bovendien voldoet de website nu aan de wettelijke toegankelijkheidsvereisten. De website biedt -net als voorheen- informatie voor zowel (potentiële) Wlz-clianten als voor professionals. Op de nieuwe website kunnen (potentiële) Wlz-clianten aan de hand van een keuzehulp erachter komen welke manier van zorg regelen bij hen past. Ook geeft de website handige informatie in één oogopslag weer en is er een overzicht van veel gezochte onderwerpen. De website is live, maar daarmee is het werk niet af. Ook de komende periode blijven we door ontwikkelen.

Tot slot is er ook aandacht geweest voor de manier en frequentie van onze communicatie richting cliënten en strategische partners. Zo deden we kennis en vaardigheden op tijdens een telefonietraining om betere en klantgerichte gesprekken te kunnen voeren, herschreven we teksten van onze klantbrieven en vergrootten we de contactmomenten over wachtstatussen.

1.2.7 Toezicht

Met betrekking tot de toezichteisen van onze stakeholders lichten we een aantal zaken uit 2022 uit:

- De Interne Audit Dienst (IAD) voerde in 2022 audits uit op de thema's organisatie inrichten, risk managementfunctie, ORSA-proces, compliance functie en beheren polissen. Alle rapporten zijn besproken met de RvB, het MT en de RvC en geven goede aanknopingspunten tot verdere verbetering op deze thema's;
- In 2022 ontving het Salland Zorgkantoor een positief oordeel van de NZa over de uitvoering van de Wlz in 2021

De ontwikkeling van het technisch resultaat wordt negatief beïnvloed door het negatieve beleggingsresultaat ad € 4,6 miljoen die aan het technisch resultaat wordt toegerekend en de vorming van de premietekortvoorziening met € 8,7 miljoen als gevolg van de premiestelling 2023 en de toename van het aantal verzekerden in 2023.

De bedrijfskosten zijn toegenomen door met name hogere automatiseringskosten. Het beleggingsresultaat is negatief door met name stijging van de rente welke wordt veroorzaakt door de hoge inflatie en de oorlog in Oekraïne.

1.2.8. Kerncijfers

Hieronder staan enkele kerncijfers:

(x € 1.000)

	2022	2021
Resultaat	-18.787	-1.602
Resultaat technische rekening schadeverzekering	-14.693	-2.540
Brutomarge	26.158	30.327
Bedrijfskosten	36.301	34.024
Beleggingsresultaat	-8.301	2.561
Schaderatio	93,5%	92,4%

1.3 Governance

1.3.1 Governancestructuur

Ledenraad

De ledenraad is het hoogste orgaan van Salland Zorgverzekeraar. Dit is statutair vastgelegd. Zij toetst het voorgenomen beleid (visie, strategie, realisatie) aan de werkelijkheid van alledag. Met hun kennis leveren de ledenraadsleden waardevolle input om het beleid van Salland Zorgverzekeraar mee vorm te geven.

De ledenraad heeft daarin een aantal belangrijke formele bevoegdheden, waaronder:

- De behandeling van het schriftelijk jaarverslag van de RvB over de zaken van de coöperatie en het gevoerde bestuur;
- De vaststelling van de jaarrekening en de bepaling van de winstbestemming.

De ledenraad bestaat uit een veelvoud van drie afgevaardigden, met een minimum van achttien.

Een zittingstermijn in de ledenraad is drie jaar. Jaarlijks treedt een derde van de leden af. Een herverkiezing voor een nieuwe zittingstermijn is volgens de statuten mogelijk, tenzij een lid meer dan zeven jaar lid van de ledenraad is geweest. Bij exact zeven jaar lidmaatschap van de ledenraad is herverkiezing nog wel mogelijk. Bij de samenstelling van de ledenraad streeft Salland Zorgverzekeraar naar een goede afspiegeling van het ledenbestand.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (RvC) van Salland Zorgverzekeraar heeft de volgende taken:

- De rol van toezichthouder vervullen over het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in de Eno Coöperatie en de onderliggende bedrijven;
- Een klankbord zijn voor het bestuur;
- De werkgever zijn van het bestuur.

Om zijn taak goed te kunnen vervullen is de RvC met ten minste vier personen breed samengesteld. De commissarissen hebben gezamenlijk specialistische kennis van verzekeringen, zorg, financiën, politiek en het besturen van organisaties. Zij volgen maatschappelijke ontwikkelingen op de voet. De meningsvorming komt tot stand op basis van onafhankelijkheid en een kritische houding. Om aan zijn toezichthoudende taak verdieping te geven zijn binnen de RvC twee commissies samengesteld:

1. Het Audit & Risk Committee (ARC) richt zich op de activiteiten, verslaglegging en beheersing van de financiële en operationele risico's, die uit de bedrijfsvoering voortvloeien. De externe accountant,

Chief Risk & Compliance en de auditmanager zijn directe gesprekspartners voor het ARC, maar ook voor de RvC als geheel;

2. De Remuneratiecommissie houdt zich bezig met de functionerings- en beoordelingsgesprekken en het daarbij horende beloningsbeleid van de RvB.

Raad van Bestuur

Salland Zorgverzekeraar wordt aangestuurd door de Raad van Bestuur (RvB). De RvB is verantwoordelijk voor de vaststelling en de uitvoering van het beleid van Salland Zorgverzekeraar. De RvB bestaat uit de Voorzitter RvB en een Lid RvB. De taken van de RvB zijn onderverdeeld in aandachtsgebieden voor ieder afzonderlijk, zie het organogram. De RvB werkt op basis van de statuten en een bestuursreglement en legt verantwoording af aan de RvC. De RvB kan bij haar beslissingen ondersteund worden door commissies, zoals de beleggingscommissie voor beleggingsbeslissingen. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de commissies zijn uitgewerkt in statuten en/of reglementen. De RvB neemt veelal haar besluiten in het MT, teneinde een evenwichtige besluitvorming te borgen waarin financiële en niet financiële risico's een plek krijgen. De RvB wordt in haar besluitvorming ondersteund door het MT en commissies als de beleggingscommissie. Besluiten die de RvB buiten het MT-overleg neemt en een zekere precedentwerking hebben of anderszins afwijken van het interne beleid en regelingen, worden vastgelegd in een bestuursbesluit, op te maken en te archiveren door de bestuurssecretaris. Belangrijke besluiten van de RvB moeten bovendien worden voorzien van een opinie van Business Control. De Chief Risk & Compliance Officer neemt deel aan het MT, om vanuit de tweede lijns-verantwoordelijkheid te adviseren en te toetsen. Daar waar het nodig is, nodigt de RvB andere deelnemers uit voor het overleg. In het periodieke MT-overleg vindt de gedachtewisseling plaats over strategische, beleids- en organisatorische onderwerpen. Het MT als instituut kan op zichzelf geen beslissingsbevoegdheid hebben, dit is statutair gezien onmogelijk. Zo kan worden geborgd, dat invulling wordt gegeven aan het SII-principe om tot een evenwichtige en risicogebaseerde besluitvorming te komen en de aantoonbare vastlegging daarvan. De RvB wordt zo in staat gesteld om de opinies van clustermanagers en daarmee de relevante informatie uit het risicomangementsysteem aantoonbaar mee te wegen in het oordeel. De rol van de overige MT-leden bij deze besluitvorming is om de RvB te voorzien van een collectief advies en/of verschillen van inzicht met de RvB te delen. In het MT-overleg worden beslissingen genomen die van toepassing zijn op de gehele organisatie, inclusief het Zorgkantoor.

Voor het Zorgkantoor is een separaat MT ingeregeld, dat wordt gevormd door de RvB-leden, de clustermanager Zorg en de clustermanager Zorgkantoor. Aangevuld met adviseurs vanuit het Zorgkantoor, Beleid en Inkoop en waar nodig Risk & Compliance en IAD. Het MT Zorgkantoor vergadert separaat, daar waar het onderwerpen betreft die specifiek van toepassing zijn op Wlz of andere aangelegenheden specifiek voor het zorgkantoor, met inachtneming van dezelfde uitgangspunten als hierboven geformuleerd.

Het gehele MT draagt de verantwoordelijkheid voor het creëren van draagvlak voor veranderingsprocessen en implementatie van strategie en beleid. Het MT heeft bovendien gezamenlijk de rol om de uitvoering van de strategie te volgen en hierop bij te sturen indien nodig. Ook wordt van de MT-leden verwacht, dat zij elkaar actief informeren over interne en externe ontwikkelingen die relevant zijn voor Salland Zorgverzekeraar, bijvoorbeeld over toezichtdossiers (DNB/NZa) en dossiers op politiek niveau of het landelijk niveau binnen Zorgverzekeraars Nederland (ZN).

Nevenfuncties

Nevenfuncties leden RvB, stand per 31 december 2022

E. Hooiveld	<ul style="list-style-type: none"> • Lid Raad van Toezicht Stichting Zorggroep Noordwest-Veluwe; • Lid RvC KonnecteD B.V. (voorheen Sallcon B.V.); • Lid bestuurscommissie verzekeren en uitvoering bij Zorgverzekeraars Nederland; • Bestuurslid stichting Kwaliteitszorg Salland; • Bestuurslid VRZ.
P. Teunis	<ul style="list-style-type: none"> • Gezondheidscentrum Didam, voorzitter RvT; • Bestuurslid stichting Kwaliteitszorg Salland; • Bestuurslid VRZ; • Voorzitter RvC CCV Group B.V.

Nevenfuncties leden RvC, stand per 31 december 2022

H. Nagel	<ul style="list-style-type: none"> • Commissaris NL investeert; • Lid Raad van Advies SeederDeBoer; • Adviseur bij Quadrum Capital; • Voorzitter Stichting Administratiekantoor Movares; • Lid Utrecht Development Board; • Lid Raad van Commissarissen Flynth adviseurs en accountants; • Voorzitter Raad van Commissarissen TVM verzekeringen; • Voorzitter Stichting Terra Temporalis (vrijwilligerswerk); • Bestuurder Stichting Continuïteit Heesen Yachts Group.
M.A. Sleuwenhoek	<ul style="list-style-type: none"> • Voorzitter Raad van Bestuur Viva Zorggroep
L.J.M. Roodbol	<ul style="list-style-type: none"> • Lid landen committee, Finance committee en investment committee van OFP Brussel (pensioenfonds GE – Artesia Bank is overgedragen aan OFP); • Uitvoerend bestuurder en sleutelfunctiehouder risicomangement Pensioenfonds Nederlandse Bisdommen.
M.G. Bakker	<ul style="list-style-type: none"> • Lid Raad van Bestuur Bovemij; • Lid Bestuur Stichting administratiekantoor Bovemij (hierin ligt het juridisch eigendom van de gecertificeerde aandelen van Bovemij).
B.M. Arnold	<ul style="list-style-type: none"> • Voorzitter RvT en lid remuneratiecommissie van de Zorggroep Groningen.

1.3.2 Wet- en regelgeving

Coöperatie Eno U.A. heeft te maken met veel wettelijke regelingen. De belangrijkste regelingen zijn:

- Zorgverzekeringswet (Zvw);
- Wet Langdurige Zorg (Wlz);
- Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg);
- Wet op het financieel toezicht (Wft);
- Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (AVG);
- Wet normering topinkomens (WNT);
- Wet structurele maatregelen wanbetalers;
- Europese Solvency II richtlijnen.

Daarnaast zijn verschillende gedragscodes vanuit de sector van toepassing, zoals de Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap en de hiervan onderdeel uitmakende Uniforme Maatregelen en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars. Nieuwe wet- en regelgeving worden continu geïnventariseerd en geanalyseerd door het Impactteam en Juridische zaken. Vervolgens ziet Risk & Compliance toe op de naleving van de wet- en regelgeving.

1.4 Risicomanagement

1.4.1 Three lines model

Het gericht toepassen van risicomanagement zien wij als een kritieke succesfactor voor een beheerste bedrijfsvoering. Risicomanagement is een middel om op een gestructureerde manier risico's te identificeren, te analyseren en beter te beheersen door er pro-actief mee om te gaan. Hiermee is het ondersteunend aan doelrealisatie en de continuïteit van onze bedrijfsvoering, zowel op korte als lange termijn, voor zowel verzekerden, medewerkers en andere belanghebbenden. Salland Zorgverzekeraar hanteert het 'Three lines model' waarbinnen drie lijnen worden onderscheiden. Te weten:

- Eerste lijn: het lijnmanagement (de business). Zij zijn in de eerste plaats verantwoordelijk voor het uitvoeren van de acties om de doelstellingen van Salland Zorgverzekeraar te realiseren. De eerste lijn levert de diensten aan onze klanten en draagt hierbij zorg voor het managen van risico's binnen de reguliere bedrijfsvoering. Dagelijks voeren ze dan ook werkzaamheden uit waarmee ze risico's beheersen en/of accepteren.
- Tweede lijn: onder andere Risk, Compliance, Actuarieel & Security. De tweede lijn ondersteunt en adviseert de eerste lijn bij het managen van risico's. Deze functies houden zich onder andere bezig met het coördineren en ontwikkelen van beleid, het faciliteren

en inrichten van de risicomanagementcyclus en de controle en monitoring op naleving van wettelijke regels en intern beleid. De tweede lijn is onafhankelijk gepositioneerd ten opzichte van de eerste lijn. Zo is geborgd dat de tweede lijn op onafhankelijke wijze de eerste lijn kan monitoren.

- Derde lijn – Interne Audit Dienst. De derde lijn rapporteert over de effectiviteit van de interne beheersing. Deze afdeling is geen onderdeel van het primaire proces en kan daardoor het risicomanagement objectief en onafhankelijk beoordelen. Buiten de interne organisatie kunnen de externe accountant en toezichthouder ook een signaleringsfunctie vervullen.

Hoewel de drie lijnen ieder een eigen rol hebben, is samenwerking en afstemming tussen de lijnen dagelijkse praktijk wat silowerking voorkomt. Voor alle drie de lijnen staan de doelen van Salland Zorgverzekeraar centraal.

1.4.2 Risicobereidheidsverklaring

Risicomanagementbeleid

In het Salland Zorgverzekeraar risicomanagementbeleid is het Salland Zorgverzekeraar risicobeheer- en controlesysteem beschreven. De Raad van Bestuur aanvaardt de volledige verantwoordelijkheid voor de opzet en werking van het risicobeheer- en controlesysteem van Salland Zorgverzekeraar en heeft het risicomanagementbeleid goedgekeurd.

Risicobereidheid

Jaarlijks stelt de Raad van Bestuur samen met de Raad van Commissarissen, de strategische risicobereidheid van de organisatie vast. De bereidheid van Salland Zorgverzekeraar bepaalt het risico dat Salland Zorgverzekeraar bereid is te nemen gegeven de beschikbare risicocapaciteit. Het vaststellen van deze risicobereidheid vindt plaats aan de hand van de strategische doelen, waarbij we rekening houden met zowel 'harde' (bijvoorbeeld kapitaalmanagement) als 'zachte' (bijvoorbeeld gedrag en cultuur) aspecten. In het algemeen wordt de risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar als relatief laag beschouwd. Deze houding achten we passend bij het karakter, de omvang en de aard van de organisatie. De naleving van de risicobereidheid wordt periodiek gemonitord door middel van kritieke risico-indicatoren.

Risicomanagementproces

Bij Salland Zorgverzekeraar hanteren we een gestandaardiseerd risicomanagementproces, opgedeeld in een aantal stappen.

Stap 1. Scopebepaling: strategie en risicobereidheid

In deze fase van het risicomangementproces starten we bij de stap waarbij periodiek vanuit de bedrijfsstrategie en de geformuleerde doelstellingen het risicobeleid inclusief de risicobereidheid worden vastgesteld.

Stap 2. Identificeren en beoordelen van risico's

Het identificeren en beoordelen van risico's vindt plaats in een Risk Control Self Assessment (RCSA). Doel van dit proces is de periodieke en systematische identificatie en beoordeling van risico's door het bestuur, cluster- of afdelingsmanagers middels een assessment. De beoordeling van risico's vindt plaats door de business waarbij de risicomangementfunctie de taak heeft de beoordeling te challenge op basis van bijvoorbeeld eerdere testresultaten van beheersmaatregelen, incidentregistraties en actieplannen. Het analyseren voeren we uit in termen van 'bruto' kans en impact.

Stap 3. Risicobeheersing

Nadat de risico's geanalyseerd zijn op 'bruto' kans en impact, kiezen we in deze stap een risicostrategie. In de meeste gevallen worden risico's beheerst, tenzij dit niet noodzakelijk is en/of het 'bruto' risico past binnen de risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar. Het beheersen van risico's vindt plaats door middel van het inzetten van beheersmaatregelen. Na het treffen van beheersmaatregelen resteren de 'netto' risico's. Per 'netto' risico bepalen we of deze binnen de risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar valt. Als dit niet het geval is, worden aanvullende maatregelen getroffen, waardoor het 'netto' risico verder gemitigeerd wordt, dan wel het resterende risico door het management wordt geaccepteerd.

Stap 4. Monitoring & rapportage

Risicobeheersing vindt plaats door middel van een monitoringssysteem. Binnen dit systeem zijn alle geïdentificeerde materiële risico's opgenomen en worden de risico-eigenaren in de eerste lijn periodiek gevraagd de werking van de beheersmaatregelen aan te tonen. De effectiviteit van beheersmaatregelen wordt periodiek (veelal per kwartaal) getest door procesmedewerkers. De risico-eigenaren beoordelen vervolgens de werking van de beheersmaatregelen aan de hand van de uitgevoerde testprocedure. Tot slot toetst Risk & Compliance of het totale risicomangementproces in voldoende mate doorlopen wordt, inclusief de toetsing van de beoordeling en monitoring van de beheersmaatregelen. Ieder kwartaal brengt Risk verslag uit aan de Raad van Bestuur en het Audit & Risk Committee aan de hand van een risicomangementrapportage.

1.4.3 Strategische risico's

Jaarlijks worden de strategische risico's geïnventariseerd en geanalyseerd. Hierbij worden passende beheersmaatregelen gekoppeld om risico's tot een acceptabel niveau te reduceren. Gedurende het jaar wordt het risicoprofiel besproken door de Raad van Bestuur en het management. Met de kwartaalrapportage wordt het profiel eveneens voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

Voor 2022 waren belangrijke toprisico's voor Salland Zorgverzekeraar:

- **Voortgang op de digitaliseringsagenda**

Om als kleinere zorgverzekeraar op de lange termijn concurrerend te blijven is optimalisering van bedrijfsprocessen langs de weg van verdere digitalisering van essentieel belang. Niet alleen om kosteneffectief te kunnen opereren maar ook om aan de hogere verwachtingen op het gebied van gebruiksgemak van klanten en intermediairs te kunnen blijven voldoen. Salland Zorgverzekeraar heeft een digitaliseringsagenda geformuleerd waarin aan de nodige verbetertrajecten invulling wordt gegeven. Daarbij is (onder andere) aandacht voor onderwerpen als IT-architectuur en -landschap, straight through processing en (ICT-)uitbesteding. Bij (ICT-)uitbestedingen is ingezet op een robuust leveranciers- en service & delivery management waarmee een transformatie gaande is naar de beoogde regioorganisatie.

- **Schommelingen van het aantal verzekerden:**

Dit risico betreft hogere in- of uitstroom van verzekerden dan verwacht als gevolg van premie- en/of productaanpassingen in onze verzekeringen. Voor de solvabiliteit en positie als regionale zorgverzekeraar zijn deze portefeuilleontwikkelingen per label van groot belang. Wij beheersen dit risico door periodieke financiële en gevoeligheidsanalyses (onder andere in de ORSA) en evaluatie van gevoerde campagnes.

- **Premiestelling in combinatie met onzekerheden in de risicovervening**

Ontwikkelingen in de risicovervening kunnen ongunstig zijn voor Salland Zorgverzekeraar. Hoewel hierbij sprake is van externe factoren, anticiperen we op dit risico door te sturen op een evenwichtige klantportefeuille. Dit met Salland Zorgverzekeringen als sterke regionale positionering en HollandZorg als specialist in Nederland waar het gaat om (zorg) verzekeringen voor mensen die tijdelijk voor werk naar Nederland komen. Hierbij sturen we op waardecreatie in de proposities en het investeren in de relatie.

- **Beschikbaarheid van benodigde resources**

Voor de continuïteit en innovatie van techniek, samenwerking in de regio en goede proposities zijn gekwalificeerde medewerkers nodig. Gezien de krappe arbeidsmarkt is het vinden van de juiste medewerkers een stevige opgave. Effectieve recruitment activiteiten en een gebalanceerde inzet van externe interim medewerkers helpen om dit risico te beheersen.

1.4.4 ORSA

Solvency II

We maken bij de beheersing van onze risico's een zorgvuldige afweging tussen het wel of niet invoeren van beheersmaatregelen. Deze keuze wordt primair gebaseerd op basis van onze risicobereidheid. De mogelijke impact van de belangrijkste risico's is tevens gekoppeld aan de financiële buffers die we aanhouden in het kader van Solvency II. We hanteren hiertoe een solvabiliteitsratio (SCR) van minimaal 132,5 procent. De hoogte van de solvabiliteitsratio is bepaald op basis van de risico's die we lopen in onze bedrijfsvoering en wordt door de Raad van Bestuur passend geacht bij het huidige en gewenste risicoprofiel van Salland Zorgverzekeraar. Indien de SCR ratio onder de 132,5 procent is, neemt Salland Zorgverzekeraar maatregelen om minimaal op het gewenste solvabiliteitsniveau te komen.

In 2022 hebben we een 'Own Risk and Solvency Assessment' (ORSA) uitgevoerd. Op basis van het voorbeeld van de meest kritieke strategische risico's zijn diverse (stress) scenario's opgesteld. Vervolgens is de financiële impact van deze scenario's getoetst. Onder andere de volgende strategische risico's dienden als een belangrijke basis voor het bepalen van de eigenrisicobeoordeling (ERB) scenario's:

- Explosieve groei van zorgkosten
- Hoge groei of afname aantal verzekerden
- Waarde daling van de beleggingsportefeuille
- Aanpassingen in wet- en regelgeving
- Aanpassingen van het risicovereveningssysteem

De uitkomst van de ORSA is dat er een combinatie van maatregelen noodzakelijk is om bij een aantal stressscenario's boven de interne norm te komen eind 2022 of 2023. Een enkel stress scenario kan leiden tot een solvabiliteit lager dan de interne norm eind 2023. Hierdoor is de continuïteit gewaarborgd. Daarnaast heeft de ORSA geleid tot inzichten in de bestaande verzekerden populatie en de daarmee samenhangende risico's. Naast het jaarlijks uitvoeren van deze ORSA hebben we zogenoemde 'ORSA triggerlimieten' opgesteld. Deze worden ieder kwartaal gemonitord. Als een triggerlimiet

overschreden wordt, wordt overwogen een nieuwe ORSA uit te voeren. Op deze manier wordt ons risicoprofiel gemonitord en krijgt de ORSA een continu karakter.

1.4.5 Risicocategorieën en onzekerheden

Om inzicht te krijgen in de voornaamste tactisch-operationele risico's hanteert Salland Zorgverzekeraar een risicocategorisering. Deze zogenaamde risicotaxonomie definieert de risicodomeinen waaraan de bedrijfsvoering van Salland Zorgverzekeraar is blootgesteld. De risicotaxonomie ondersteunt een consistente risicobeheersing met vergelijkbare resultaten van alle bedrijfsactiviteiten. Alle geïdentificeerde risico's, incidenten, beheersmaatregelen en acties worden gekoppeld aan een risicocategorie. De belangrijkste risico's worden in hoofdstuk 4.4.1. nader uiteengezet.

1.5 Financiën

1.5.1 Financieel resultaat

Eigen vermogen en resultaat

Coöperatie Eno heeft ultimo 2022 een eigen vermogen van € 91,3 miljoen (2021: € 110,1 miljoen). In 2022 is een negatief resultaat behaald van € 18,8 miljoen (2021: € 1,6 miljoen negatief).

De afname van het netto resultaat 2022 ten opzichte van 2021 wordt verklaard door een lager vereveningsresultaat, vorming van een premietekortvoorziening, hogere beheerskosten en negatief beleggingsresultaat. Door met name de aanpassing in de verevening daalde de omzet in 2022 met 0,4% (€ 1,6 miljoen). Daarnaast is in 2022 een € 8,3 miljoen lagere premietekortvoorziening gevormd (vorig jaar dotatie van € 1,6 miljoen) waardoor de verantwoorde premies eigen rekening en bijdragen € 8,3 miljoen lager is. De zorgkosten stegen met 3,3% (€ 12,0 miljoen) ten opzichte van 2021 en de beheerskosten stegen met € 2,3 miljoen door hogere personeels- en automatiseringskosten.

Het resultaat op de beleggingen bedraagt € 8,3 miljoen negatief door de verslechterde aandelenmarkt en de negatieve impact van de opgelopen rente op de waarde van de obligaties.

In 2022 is in de GGZ een nieuwe zorg bekostigingsmethode ingevoerd. Door deze invoering zijn alle GGZ DBC's geopend in 2021 ultimo 2021 afgesloten. Het effect hiervan is een zorgkostenstijging in 2022 en stijging van de bijdrage van het Zorginstituut Nederland in 2022.

Evenals vorige jaren blijven er door het huidige financieringsstelsel voor met name de Medisch Specialistische Zorg en GGZ-zorg een aantal onzekerheden voor de zorgverzekeraars tot de bepaling van het financiële resultaat. Daarnaast bestaan onzekerheden bij het bepalen van het budget (de vereveningsbijdrage). In de jaarrekening is op een prudente wijze een inschatting gemaakt van de onzekerheden. De onzekerheden worden hieronder beschreven.

Recapitulatie van onzekerheden

Met betrekking tot de jaarrekening 2022 kunnen de onzekerheden als volgt worden samengevat, waarbij de voor de jaarrekening 2022 van Salland Zorgverzekeraar verwachte mate van onzekerheid is toegelicht:

1. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening en Covid-regelingen, ziekenhuizen over 2020, 2021 en 2022 (grote onzekerheid);
2. De verhouding vast/variabel van de schadelast ziekenhuizen over 2021 en 2022 (kleine onzekerheid);
3. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening GGZ over 2020, 2021 en 2022 (grote onzekerheid);
4. De verwachte teruggaaf van prijsarrangementen extra- en intramurale dure geneesmiddelen over 2021 en 2022 (kleine onzekerheid);
5. De rechtmatigheid van de schadelast wijkverpleging 2020, 2021 en 2022 (kleine onzekerheid);
6. De bepaling van de vereveningsbijdrage 2020, 2021 en 2022 (grote onzekerheid);
7. De bepaling van het resultaatseffect 2022 van de wettelijk eigen risico regeling (kleine onzekerheid);
8. De gevolgen van Covid-19 en daarmee de bepaling van de inbreng en baten uit de catastrofe- en solidariteitsregeling 2020 & 2021 (middelgrote onzekerheid)
9. De hoogte van het verwachte resultaat 2023 en daarmee de voorziening voor niet verdiende premies en lopende risico's (premietekortvoorziening), onder andere vanwege bovenstaande onzekerheden die in meer of mindere mate ook van toepassing zijn op 2023 en de onzekerheid over de zorgkosten vanwege niet-gecontracteerde zorg (grote onzekerheid).

De hierboven vermelde onzekerheden binnen de zorgverzekeringsbranche kunnen positieve dan wel negatieve effecten hebben op het resultaat en het eigen vermogen van Salland Zorgverzekeraar. Bij het bepalen van het resultaat en het vaststellen van het vermogen is Salland Zorgverzekeraar uitgegaan van voorzichtige veronderstellingen en wordt een risicomarge aangehouden om negatieve effecten op te kunnen

vangen. Voor een nadere toelichting op de onzekerheden verwijzen we naar de toelichting op de jaarrekening.

1.5.2 Nadere uitwerking gevolgen Covid-19

Covid-19 regelingen

In 2022 was Covid-19 nog niet weg uit de samenleving, maar mede door de minder ziekmakende Omikronvariant en vaccinaties was de impact minder ontwrichtend dan in 2020 en 2021. De initiële insteek voor 2022 was terugkeer naar een volledig reguliere zorgcontractering, maar als gevolg van de eind 2021 bestaande onzekerheden over de opkomende Omikronvariant is dit voor 2022 nog niet gerealiseerd. Het aantal afgesloten Covid-19-regelingen voor zorgaanbieders is in 2022 sterk teruggebracht en er is geen nieuwe solidariteitsregeling tussen de zorgverzekeraars onderling afgesloten.

De catastrofereregeling Zorgverzekeringwet (artikel 33 Zvw) is per 31 december 2021 van rechtswege geëindigd. In 2022 is door het Zorginstituut Nederland de voorlopige catastrofebijdrage voor de jaren 2020 en 2021 uitbetaald. De definitieve afrekening van de catastrofereregeling vindt in 2025 plaats.

Voor 2023 en verder geldt dat Covid-19 door zorgverzekeraars wordt gezien als een onderdeel van de normale bedrijfsvoering. Covid-19-zorg incl. uitgestelde zorg maken integraal onderdeel uit van de reguliere zorgcontractering 2023. Uitsluitend in een pandemische crisissituatie gelden nog gezamenlijke afspraken tussen algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars.

Resultaat oude jaren

De Covid-19-zorgkosten 2020 en 2021 die vallen binnen de catastrofereregeling artikel 33 Zvw zijn op basis van de huidige inzichten hoger dan vorig jaar geraamd. Doordat de ondergrens van de catastrofereregeling is overschreden valt de compensatie vanuit het Zorgverzekeringsfonds eveneens hoger uit. Voor 2020 en 2021 hebben zorgverzekeraars solidariteitsafspraken opgesteld om zowel de Covid-19-zorgkosten, de bijdragen uit de catastrofereregeling en overige Covid-19-effecten te herverdelen.

De hogere Covid-19-zorgkosten, de hogere bijdrage uit hoofde van de catastrofereregeling en de effecten voortvloeiende uit de solidariteitsafspraken 2020 en 2021 zijn in de jaarrekening 2022 verantwoord als resultaat oude jaren.

Effect van Covid-19 op het resultaat 2022

Eind 2021 hebben de algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars in verband met de op dat moment bestaande onzekerheden over de Omikronvariant gezamenlijk landelijke afspraken gemaakt over de financiële risico's van Covid-19 in 2022 in aanvulling op de individuele zorgcontractering 2022. Daarnaast zijn voor 2022 gezamenlijke landelijke afspraken gemaakt over de financiering van de Covid-19 Cohortbedden en de compensatie van personele meerkosten in de wijkverpleging.

In de individuele zorgcontractering 2022 zijn naast afspraken over de reguliere zorg ook afspraken gemaakt over de uitgestelde zorg en Covid-19 (paramedische) herstellzorg. De uitgestelde zorg is afhankelijk van de mate waarin zorgaanbieders hun productie kunnen opschalen en van de vraag in hoeverre de bezetting van de ziekenhuizen wordt beïnvloed door Covid-19. Personeelstekorten en ziekteverzuim zorgen ervoor dat met name de omvang van de uitgestelde zorg achterblijft en onzeker is.

De zorgverzekeraar heeft bij de inschatting van de zorgkosten 2022 in de jaarrekening 2022 rekening gehouden met de onzekerheden uit hoofde van Covid-19. De onzekerheden die over 2022 uit hoofde van Covid-19 nog resteren worden op landelijk niveau in belangrijke mate gemitigeerd door de voortzetting van de macronacalculatie in 2022 (70% in plaats van 85%, zoals in 2021).

1.5.3 Solvabiliteit

Solvabiliteitseis

Op basis van de door De Nederlandsche Bank vastgestelde richtlijnen is voor de uitvoering een minimale solvabiliteit vereist van: € 66.863.000 eigen vermogen (2021: 64.691.000).

Onder Solvency II is het eigen vermogen per balansdatum € 95.098.000. De solvabiliteitsratio is 142% (2021: 160%). De interne solvabiliteitsmarge die gehanteerd wordt is 132,5% en daarvoor dient € 88.593.000 aan eigen vermogen te worden aangehouden. Eno Coöperatie U.A. vindt gegeven de verzekeringstechnische risico's en beleggingsrisico's dat de financiële continuïteit van de organisatie gewaarborgd is als de solvabiliteit boven het percentage van 132,5% uitkomt.

1.5.4 Liquiditeit

De liquiditeit is toegenomen ultimo 2022 tot € 55,0 miljoen. Dit is € 3,9 miljoen hoger ten opzichte van de

stand ultimo 2021 (€ 51,1 miljoen). Het verloop van de liquiditeit in het boekjaar is weergegeven in het kasstroomoverzicht als onderdeel van de jaarrekening. In de bepaling van het wettelijk aan te houden vermogen en de waardering van balansposten zijn de kasstromen in het boekjaar 2022 en daarna van belang. De hiermee samenhangende onzekerheid is relatief beperkt. De inkomende en uitgaande kasstromen zijn goed te voorspellen en houden verband met elkaar rondom de uitkomsten van budgetbijdragen en zorgkosten.

De uitgaande kasstromen hebben betrekking op uit te betalen zorgkosten en beheerskosten. De uit te betalen zorgkosten over 2022 worden over meerdere jaren uitbetaald. Hier speelt de afhankelijkheid van het op gang komen van de declaratieprocessen van ziekenhuizen en GGZ-instellingen en het afsluiten van DBC's een belangrijke rol. Voor een aantal GGZ-instellingen zijn wel reeds voorschotten verstrekt. Salland Zorgverzekeraar voorziet in haar financieringsbehoefte door inzet van eigen middelen. Door middel van een rolling forecast van de liquiditeitsbehoefte kan Salland Zorgverzekeraar eventueel aanvullende benodigde middelen onttrekken aan de beleggingen. Andersom kunnen liquide middelen die structureel niet nodig zijn aanvullend worden belegd.

1.5.5 Fiscale positie

Coöperatie Eno U.A. maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid voor de omzetbelasting en vennootschapsbelasting. Dit is ter voorkoming van dubbele belastingdruk. Voor Salland Zorgverzekeraar N.V. Salland Aanvullende verzekeringen N.V. en Salland Zorgkantoor B.V. geldt een vrijstelling voor de vennootschapsbelasting.

De fiscale eenheid voor de omzetbelasting bestaat uit Coöperatie Eno U.A., Eno Zorg B.V., Salland Zorgkantoor B.V., Salland Zorgverzekeraar N.V., Salland Aanvullende Verzekeringen N.V., Salland Bewaar B.V., Salland Holding B.V. en Pegasus Kennis B.V.

De fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting bestaat uit Coöperatie Eno U.A., Eno Zorg B.V., Salland Bewaar B.V., Salland Holding B.V. en Pegasus Kennis B.V.

1.5.6 Beleggingen

Salland Zorgverzekeraar hanteert een helder beleggingsbeleid. In het beleggingsplan staan de kaders beschreven waarbinnen het directieteam het mandaat heeft om te handelen. Als organisatie voeren we een behoudend

beleggingsbeleid. Eén van de beleggingscriteria betreft duurzaamheid. Salland zorgverzekeraar belegt in een aandelenfonds dat voldoet aan de door haar vastgestelde duurzaamheidscriteria. Dit aandelenfonds voert een actief ESG-beleid door engagement en uitsluitingen. De uitsluitingen op het aandelenfonds worden ook toegepast op de obligatieportefeuille.

Er werd in 2022 belegd in aandelen, obligaties en liquiditeiten.

1.5.7 Fraudebeheersing

Gedurende de laatste jaren is de maatschappelijke aandacht voor de noodzaak van fraude- en zorgfraudebestrijding gegroeid. De geconstateerde trends op gebied van fraude, de stijgende zorgkosten en de druk op de premies, maken het noodzakelijk om (zorg)fraude actief, constructief en effectief aan te pakken.

Salland Zorgverzekeraar heeft zich gecommitteerd aan het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit en heeft fraude- en criminaliteitsbestrijding opgenomen in haar bedrijfsprocessen. Bewustzijn, preventie, detectie en bestrijding van fraude en criminaliteit zijn een verantwoordelijkheid voor de gehele organisatie. De afdeling Speciale Zaken is hoofdvantwoordelijk voor de fraude- en criminaliteitsbestrijding binnen Salland Zorgverzekeraar, zowel op het gebied van de (aanvullende) zorgverzekeringen als op het gebied van het Zorgkantoor.

Om informatie over fraude, trends en actualiteiten te delen en te verkrijgen en ook invulling te geven aan het Protocol nemen de medewerkers van Speciale Zaken deel aan diverse interne- en externe overleggen en samenwerkingsverbanden in de branche die onder meer worden georganiseerd door of onder regie van Zorgverzekeraars Nederland. Salland Zorgverzekeraar geeft zoveel mogelijk inhoud aan de samenwerking tussen private en publieke partners (PPS). Als een fraude onomstotelijk vaststaat, zal Salland Zorgverzekeraar de afweging maken of strafrechtelijke vervolging wenselijk is. Als dit het geval is, wordt via het Kenniscentrum Fraudebeheersing van Zorgverzekeraars Nederland contact gelegd met de regionale politie, het OM, de FIOD, de Inspectie voor de Gezondheidszorg en/of de Inspectie SZW.

1.6 Vooruitblik op 2023

In deze terugblik op 2022 kwam op enkele plekken het begrip 'smart follower' terug en het richten van de blik naar buiten. Deze principes zullen we in 2023 opnieuw en vaker hanteren. Nog meer willen we onze tijd en energie slim inzetten op die zaken waarop we relevant zijn en blijven voor onze verzekerden en waarmee we de balans tussen onze beheerskosten en product-premie gezond houden. Om de executiekracht te vergroten zijn we per 1 februari 2023 met een directieteam gestart. Dit directieteam bestaat uit de directeur Staf, directeur Financiën, directeur Klant, directeur Zorg en directeur Bedrijfsvoering. Bij de samenstelling van het directieteam wordt gestreefd naar een evenredige man/vrouw verhouding. Per 3 april 2023 is de samenstelling 1 vrouw, tevens voorzitter directieteam, en 4 mannen.

Op onderscheidende onderwerpen wil Salland Zorgverzekeraar juist een smart leader zijn, zoals onze positie in de regio, waar landelijk belangstelling voor is omdat wij met partijen een samenwerkingsstructuur hebben die een fantastische basis vormt om samen de zorg kwalitatief goed, toegankelijk en betaalbaar te houden. De contractering van zorgverleners voor 2023 is nog niet volledig afgerond en met name de contractering van ziekenhuiszorg kwam laat op gang. Wij verwachten hier echter geen grote problemen. Als onderdeel van de digitale transformatie hebben we nog de nodige keuzes te maken in onze bedrijfsvoering en specifiek in de ICT systemen, met impact op onze manier van werken. Wij hebben echter vertrouwen in de wendbaarheid die dit vraagt van onze huidige medewerkers, zeker vanuit de motivatie dat we onze verzekerden hierdoor sneller en beter kunnen bedienen.

In het kader van het IZA en de blijvende aandacht voor behoud van goede en toegankelijke zorg, zal de uitwerking van het IZA naar regioplannen en transformatieplannen onze aandacht houden. En ten slotte starten we in 2023 de oriëntatie op de volgende strategische periode die vanaf 2024 start. Wij kijken met veel energie uit naar het nieuwe jaar!

13 april 2023

Het directieteam

Petra Teunis, Elout Hooiveld, Frank Johnsen, Paul Offringa, Berry Huizing





2

**De ledenraad blikt
terug op 2022**

Inhoudelijke onderwerpen in 2022

Ontwikkelingen in de zorg

In april 2022 kwam de ledenraad met RvB en RvC bij elkaar, onder begeleiding van een externe facilitator.

Doel was om met elkaar stil te staan bij ieders rol in de governance en hoe we de samenwerking daarbinnen nog waardevoller kunnen invullen.

Een van de concrete afspraken hieruit is het werken met twee themasessies per jaar, waarop het gesprek gevoerd wordt over een onderwerp. Aan de ledenraad werd gevraagd voorstellen te doen voor thema's.

Zo spraken we in mei 2022 over het thema 'preventie', waarbij beweegmakelaar Muriël Hendriks en collega's van Salland Zorgverzekeraar ons meenamen in de ontwikkelingen op dit onderwerp en we met elkaar van gedachten wisselden over wat preventie precies is, waar de eigen verantwoordelijkheid begint en ophoudt en wat de inzet ervan oplevert.

Als tweede thema spraken we over wat het Integraal Zorg Akkoord (IZA) inhoudt en hoe Salland dit een plek geeft in het inkoopbeleid en de samenwerking in de regio via Salland United. Daarbij werden wij uitgenodigd om onze beelden en aandachtspunten te delen. Een van de punten die we benoemden is aandacht voor mentale gezondheid van jongeren.

Formele onderwerpen

Uiteraard blijft de ledenraad ook een aantal formele taken en bevoegdheden hebben, zoals (her)benoemingen van commissarissen, goedkeuren van de jaarrekening en advies geven over het zorginkoopbeleid. In april 2022 gaf de ledenraad goedkeuring aan de (her)benoeming van Marja Sleeuwenhoek tot commissaris. In 2021 is de ledenraad iedere vergadering meegenomen in de processtappen. Ook stelde de ledenraad formeel de profielschets vast, zoals de statuten voorschrijven. Ook maakten enkele leden van de ledenraad voorafgaand aan de benoeming kennis met mevrouw Sleeuwenhoek. Verder gaf de ledenraad in december 2022 goedkeuring voor herbenoeming van commissarissen Laurens Roodbol en Ageeth Bakker.

De ledenraad stelde op 31 maart de jaarrekening 2021 vast. Vooraf keek de financiële commissie mee. Deze commissie en de accountant deden in de plenaire vergadering verslag van de bevindingen.

Ook het advies over het zorginkoopbeleid werd voorbereid door een commissie. Een van de wensen van de ledenraad was om tijdens het jaar nog een keer te volgen hoe het inkoopbeleid tijdens het jaar tot concrete uitwerking komt. In juni namen medewerkers van Salland Zorgverzekeraar de commissie hierin mee. Ook werd vooruitgeblikt op het proces voor advisering over het nieuwe inkoopbeleid, zodat de verwachtingen voor iedereen helder waren. In november 2022 sprak de inkoopcommissie opnieuw met beleidsmedewerkers van de organisatie over de speerpunten in het nieuwe beleid. De commissie deed verslag aan de ledenraad tijdens de informele ledenraadvergaderingen (zonder RvB en RvC) waarna het ledenraadadvies op schrift gesteld is en gedeeld met Salland Zorgverzekeraar. De ledenraad heeft hierop een schriftelijke reactie ontvangen. In december is op de formele ledenraadvergadering afgesproken in januari 2023 nog een avondsessie te plannen met de inkoopcommissie om nader te spreken over het onderdeel huisartsenzorg, vanuit de vragen die hierover leven bij een aantal leden.

Overige onderwerpen

Naast de thema's en formele agendapunten, is de ledenraad geïnformeerd over uitkomsten van de campagne 2021-2022 en over de plannen voor de campagne 2022-2023. Daarbij is in december 2022 extra aandacht geweest voor het label HollandZorg. De ledenraad heeft verder vragen gesteld over het besluit om te stoppen met het label ZorgDirect en om als organisatiename weer over te gaan naar de naam Salland Zorgverzekeraar. Beide besluiten ziet de ledenraad als een logische stap.

Om invulling te geven aan het contact door de ledenraad met verzekerden, was de ledenraad opnieuw aanwezig bij de inspraakavond voor verzekerden die Salland Zorgverzekeraar organiseerde en waar de inspraakcommissie van de ledenraad vooraf in meedacht. In 2023 zal de commissie zich buigen over herziening van het



‘Directie en medewerkers ondersteunen actief de ledenraad van Salland Zorgverzekeraar. Dat geldt niet alleen voor de organisatie van vergaderingen en het regelen van vergaderfaciliteiten, maar ook voor secretariële ondersteuning, de organisatie van ledenbijeenkomsten en het bieden van de mogelijkheid tot het volgen van masterclasses. Mede daardoor kan de ledenraad een nuttige en volwaardige functie vervullen ten behoeve van de verzekerden.’

Theo Terpstra, Lid Ledenraad

reglement inspraak verzekerden en uitwerking van ideeën vanuit de ledenraad over invulling van het contact door de ledenraad met verzekerden.

Ten slotte is in december het reglement voor de ledenraad formeel bekrachtigd in de formele vergadering. Hoewel dit geen statutaire verplichting is, heeft de ledenraad in 2021 initiatief genomen om een aantal zaken, in afstemming met Salland Zorgverzekeraar, vast te leggen in een reglement.

Optimale samenwerking ledenraad, RvB en RvC
Naast het werken met themasessies is uit de sessie in april ook afgesproken bij de introductie van nieuwe leden extra aandacht te geven aan de verschillende rollen en afspraken over de wijze van samenwerken. De nieuwe HR-commissie van de ledenraad zal dit punt verder oppakken samen met de organisatie. Daarnaast is afgesproken de agenda's van zowel de informele ledenraadvergaderingen als de formele vergaderingen (met RvB en RvC) verder te structureren door te beschrijven welk karakter een agendapunt heeft (hamerstuk, informerend etc.). Voor de informele ledenraadvergaderingen wil de ledenraad nog beter gebruik maken van voorbereiding via de commissies en heldere afspraken en verwachtingen onderling.

Voor de eigen ontwikkeling nam een deel van de ledenraad deel aan een masterclasses over zorgverzekeringen en de rol van de ledenraad, georganiseerd vanuit Zorgverzekeraars Nederland. Dit programma loopt ook in 2023 door.

Algehele terugblik op 2022

De ledenraad vindt Salland Zorgverzekeraar een toegankelijke organisatie, die voor de regio de zaken goed wil regelen en meedenkt over wat nodig is om de juiste zorg op de juist plek te leveren. Salland Zorgverzekeraar faciliteert de ledenraad waar nodig. We kijken terug op een goede samenwerking binnen de ledenraad en hopen op professionele wijze veel waarde te kunnen (blijven) toevoegen aan Salland Zorgverzekeraar. Dit doen we door oog en oor te hebben voor de leden van de coöperatie (de verzekerden).



'In 2022 hebben wij als ledenraad kennis mogen maken met Vriendendiensten Deventer. Een fantastisch initiatief waarbij zelfredzaamheid hoog in het vaandel staat. We zagen een prachtige samenwerking waar Salland Zorgverzekeraar trots op mag zijn!'
Klaske Bakker, Lid Ledenraad

Vooruitblik op 2023

In 2022 gaat de ledenraad samen met Salland Zorgverzekeraar opnieuw in gesprek over de belangrijke ontwikkelingen op het gebied van zorg en zorgverzekeringen. Een van de thema's waarbij we specifiek stilstaan is ethiek, voortkomend uit vragen over het thema belangenverstrengeling. En uiteraard staan terugkerende onderwerpen als de jaarrekening en het zorginkoopbeleid op de agenda. Ook gaan we in 2023 verder met de werving van nieuwe leden voor de raad en verdere uitwerking van ideeën over invulling van contact tussen de ledenraad en verzekerden. Ons doel blijft het zijn van een toekomstbestendige en professioneel functionerende ledenraad als volwaardige gesprekspartner voor haar leden en de organisatie.

Ledenraad Salland Zorgverzekeraar



3

Verslag van de Raad van Commissarissen

Hoewel Covid-19 ook in 2022 nog leidde tot aandacht voor de beschikbaarheid en het inhalen van zorg, leidde dit niet tot problemen voor Salland Zorgverzekeraar om aan de zorgplicht te blijven voldoen. De RvC had in haar toezicht het afgelopen jaar wel extra aandacht voor het realiseren van de strategische doelen en het onderwerp digitalisering in de breedste zin van het woord. Ook de robuustheid van de organisatie op dit vlak en financieel was onderwerp van gesprek. De RvB nam de RvC en ARC iedere vergadering mee in de voortgang en dilemma's op deze en andere thema's, inclusief de diverse inzichten, onzekerheden en afwegingen in de besluitvorming.

De organisatie maakte in 2022 stappen in een scherpere en onderscheidende propositie en positionering, met de keuze om afscheid te nemen van het label ZorgDirect en de organisatienaam te wijzigen van Eno naar Salland Zorgverzekeraar. De RvC heeft haar volle steun voor deze keuzes uitgesproken en ziet de eerste positieve effecten hiervan terug.

De premiestelling kende ook dit jaar weer onzekerheden, deze keer door de hoge inflatie, arbeidsmarktcrisp en wijzigingen in de risicoverevening. De RvC constateerde dat de RvB deze risico's en onzekerheden tijdig onderkende, hier maatregelen op nam en de RvC meenam in de afwegingen in de premiestelling, met als resultaat voor zowel Salland Zorgverzekeringen als HollandZorg een passende product-premiecombinatie in de markt.

De RvC ziet dit als goede stappen en resultaten voor Salland Zorgverzekeraar om haar relatieve en onderscheidende concurrentiepositie te verstevigen.

Samenstelling RvC

De RvC bestond vanaf 1 april 2022 uit vijf leden, de formele startdatum van Marja Sleuwenhoek, nadat de ledenraad haar benoeming goedkeurde op 31 maart 2022.

Met de komst van Marja Sleuwenhoek was de RvC met vijf leden compleet en evenwichtig van samenstelling.

Marja Sleuwenhoek is met haar achtergrond in zowel de cure als de care een waardevolle aanvulling in de raad.

In 2022 werd de keuze gemaakt om de ARC uit te breiden naar drie leden en de GRC te beperken tot twee leden, gemotiveerd door onder andere het adaptieve toezicht DNB, waarbij versterking van het interne toezicht op risico's passend is.

Besproken onderwerpen

Strategie 2020-2024

De RvB nam de RvC ieder kwartaal mee in realisatie van de strategische doelen en de dilemma's hierbij. Speciale aandacht was er voor de voortgang op ICT en uitbestedingen. De RvC volgde de strategische voortgang hiervan via de RvC-vergaderingen en de technische risico's via de ARC. Ook over de ontwikkelingen bij het zorgkantoor ontving de RvC ieder kwartaal een voortgangsrapportage. Daarnaast werd de RvC meegenomen in de koers van het zorgkantoor voor de komende jaren.

De RvC constateerde het afgelopen jaar dat Salland Zorgverzekeraar steeds meer invulling geeft aan een onderscheidende propositie vanuit de labels. De keuze om te stoppen met het label ZorgDirect hangt hier logisch mee samen. Met het label HollandZorg weet de organisatie een stabiele marktleiderspositie te behouden en dit ook in te vullen door haar maatschappelijke verantwoordelijkheid te nemen op de specifieke (zorgverzekerings)problematiek rondom arbeidsmigranten. Zo is op initiatief van HollandZorg de maximale inhouding voor de zorgpremie op het wettelijk minimumloon verhoogd. Salland Zorgverzekeringen weet steeds beter de verankering in de regio in te zetten als marktleider. De landelijke trend naar organisatie van zorg in de regio helpt daarbij. De RvC is constateert dat de verkerdenontwikkeling daarbij, na een stijging in 2022, opnieuw een mooie groei laat zien richting 2023.

In de ontwikkeling van digitale dienstverlening zijn verbeterstappen gezet en in de stabiele en continue

beschikbaarheid hiervan voor verzekerden deden zich geen materiële risico's voor. De doorontwikkeling vanuit een stabiele en veilige basis blijft wel aandacht vragen, zowel in de organisatie en bezetting als op het vlak van technische keuzes en aansturing van uitbestedingen. Voor het komende jaar blijft de RvC daar, vanuit haar rol als toezichthouder en kritische sparringpartner, op meekijken.

Vanwege de omvang van Salland Zorgverzekeraar blijft de organisatie op onderdelen kwetsbaar en blijft het van groot belang de financiële risico's zo goed mogelijk te beheersen. Het afgelopen jaar wist de organisatie deze risico's opnieuw te mitigeren en daarmee een gezonde financiële positie te behouden. Desondanks blijft de RvC ook in 2023 hiervoor aandacht houden.

Met volle steun van de RvC wil de RvB vanaf 2023 de realisatie van de doelen versterken door een meer integrale aansturing via een vijfhoofdige directieteam (waaronder de RvB). Over de uitwerking hiervan zijn afspraken gemaakt en vastgelegd in een directiereglement, goedgekeurd door de RvC. In 2023 volgt en evalueert de RvC deze nieuwe aansturing.

Premiebeleid en ORSA

Met betrekking tot het premiebeleid 2023 heeft de RvB ons als RvC geïnformeerd over het proces, de risico's en de nog te nemen besluiten. Daarbij is ook de Own Risk & Solvency Assessment (ORSA) betrokken. Er was specifiek aandacht voor de berekeningssystematiek, de effecten van wijzigingen in de risicoverevening, hoge inflatie, afschaffen collectiviteitskorting per 2023 en de verschillende ORSA-stressscenario's, waarbij ook klimaatgerelateerde risico's betrokken zijn.

Wet langdurige zorg (Wlz)/ Zorgkantoor

De RvC heeft zich via kwartaalrapportages weer laten informeren over de ontwikkelingen binnen het Zorgkantoor, die de Wlz uitvoert voor de gemeenten Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst. Het is mooi om te constateren dat de NZa het Zorgkantoor opnieuw een positief oordeel gaf over de uitvoering van de Wlz. Halverwege 2022 ontving de RvC de resultaten van het visie- en strategieproces voor het Zorgkantoor. De daarin gepresenteerde beweging van administrateur naar adviseur juichen wij toe en sluit aan bij de ontwikkeling die de overheid van zorgkantoren verwacht. In het bespreken van de dilemma's is onder andere aandacht geweest voor sturing op de stijgende kosten voor meerzorg en de ontwikkeling van verzuim.

Medewerkers

Salland Zorgverzekeraar voldoet aan alle vereisten



'Salland Zorgverzekeraar heeft scherp in het vizier wat er nodig is om al haar verzekerden de juiste zorg te kunnen blijven garanderen. We zien in de organisatie de kwaliteit van de mensen en hun bevoegdheid. In 2022 is een flinke sprong voorwaarts genomen om nog meer doelgericht in te spelen op de ontwikkelingen in de sector. Nu is het zaak om deze beweging door te zetten zodat de komende jaren meer verzekerden ervaren wat Salland Zorgverzekeraar in de regio en ver daarbuiten aan zorg garandeert en aan een gezonde levensstijl bijdraagt!' *Rien Nagel, Voorzitter Raad van Commissarissen*

van wet- en regelgeving die, ongeacht de omvang van de organisatie, voor alle zorgverzekeraars gelden. Betrokken, professionele en vitale medewerkers zijn nodig, om als kleinere zorgverzekeraar, aan al deze gelijke vereisten te kunnen blijven voldoen en om uitvoering te kunnen blijven geven aan de strategie. De RvC ziet dat de organisatie er gemiddeld in slaagt om goede medewerkers te behouden of aan te trekken en ook afscheid te nemen van medewerkers waar de situatie dit vraagt. Daarbij blijft de medewerkers-tevredenheid hoog. Tegelijkertijd ziet de RvC dat op belangrijke ICT-gerelateerde functies nog geleund wordt op inhuur van externen. Hoewel de RvC hiervan ook de voordelen ziet, blijft een goede balans aandacht vragen.

Audit & Risk Commissie (ARC)

De commissie kwam in 2022 vijf keer bij elkaar in reguliere vergaderingen en zes keer extra voor met name het thema: informatiebeveiliging, ORSA en premie.

Reguliere onderwerpen die door het ARC in 2022 werden behandeld zijn onder andere:

- Jaarrekening 2021;
- Accountantsverslag 2021;
- Managementletter van accountant PwC;
- Auditplan 2022
- Financiële ontwikkelingen, waaronder kwartaal- en halfjaarcijfers;
- Actuariële functie, waaronder kwartaalreviews en actuariële charter;
- Risk & Compliance, waaronder kwartaalrapportages;
- Internal audit, waaronder kwartaalrapportages, diverse auditrapporten, audit charter en auditplan 2023;
- Beleggingen en vermogensbeheer;
- Kapitaalbeleid;
- ORSA;
- Premieontwikkeling.

Specifieke aandacht was er in 2022 voor de volgende onderwerpen:

- Informatiebeveiliging;
- Datakwaliteit;
- Uitbestedingen;
- Effecten wijzigingen risicoverevening, hoge inflatie en beleggingen op resultaat.

De informatievoorziening verloopt goed, waarbij de ARC in 2023 nog verbeterruimte ziet in de duiding van informatie en de koppeling van financiële risico's aan de strategische doelen.

Inhoudelijk blijven informatiebeveiliging en uitbeste-

dingen belangrijke thema's waarop de ARC de voortgang volgt. De ARC ziet dat de organisatie een beter en realistischer beeld heeft gekregen op de stand van zaken en gestructureerd werkt aan verbeterstappen. Tegelijkertijd zijn er personele wisselingen geweest op belangrijke ICT-functies en is een verandering in werken nodig binnen de organisatie. Dit vraagt de nodige tijdsinvestering om zaken structureel te borgen.

Ook blijft de commissie met aandacht de ontwikkelingen in de risicoverevening volgen, in het bijzonder waar het gaat om de (toekomstige) effecten van wijzigingen als de bandbreedteregeling op de solvabiliteit en de mitigerende maatregelen die de RvB hierop treft.

Governance- en remuneratiecommissie

De GRC behandelde in 2022 onder andere de volgende onderwerpen:

- Herbenoemingen mevrouw Bakker en de heer Roodbol;
- Benoeming mevrouw Sleuwenhoek;
- Herziening en integratie reglementen;
- Voorbereiding en uitvoering zelfevaluatie RvC;
- Beoordeling en ontwikkeling RvB;
- Beloning RvB.

De governance-en remuneratiecommissie kwam in 2022 diverse keren samen, waaronder twee keer met de bestuurssecretaris en twee keer met de RvB ten behoeve van het nieuwe directieteammodel. Ook voerde de commissie in het voorjaar voortgangsgesprekken met de RvB.

In 2023 zal de commissie specifiek aandacht hebben voor het rooster van aftreden RvC, om de continuïteit en een evenwichtige samenstelling van de RvC te borgen.

Ondernemingsraad (OR)

In september was de heer Arnold in zijn rol als vice-voorzitter RvC aanwezig bij een artikel 24-vergadering tussen de OR en de RvB. Naast een overzicht van de aanstaande advies- en instemmingsverzoeken, werd stilgestaan bij de vraag wat de RvB de komende tijd verwacht aan relevante en impactvolle ontwikkelingen voor de organisatie. De afdrank van deze aanwezigheid was dat er sprake is van een open sfeer tussen OR en RvB, waarbij ruimte is voor een waardevol dialoog over onderwerpen die de RvC herkent van de eigen vergaderingen. In 2023 staan twee artikel-24 vergaderingen gepland, waarbij de RvC opnieuw vertegenwoordigd zal zijn.

Ledenraad

Voorzitter Rien Nagel leidde in 2022 in zijn eerste jaar, de vier vergaderingen van de coöperatie, waarvan twee in het teken stonden van formele onderwerpen zoals (her)benoemingen en vaststelling jaarrekening en de andere twee in het teken stonden van een thema waarop de verdieping gezocht werd. In april 2022 was de voltallige RvC aanwezig bij een sessie met de ledenraad en de RvB die in het teken stond van ieders rol in de governance en hoe daar in de samenwerking nog beter invulling aan te geven. In een interactieve sessie leverde dit scherpte op in de onderlinge verwachtingen en wensen en ontstonden goede suggesties voor invulling van themabijeenkomsten en verdere structurering van de vergaderingen.

Externe toezichthouders

Een belangrijk onderdeel van de rol van interne toezichthouder is het scharnieren van extern toezicht op onze interne toezichtsrol en daarmee het onderhouden van de contacten en samenwerking met DNB, NZa en de externe accountant. Deze contacten verliepen in 2022 via de RvB en de informatievoorziening vanuit de RvB.

Permanente educatie

Dankzij Permanente Educatie (PE) onder externe begeleiding, scherpen we ons lerend vermogen aan en houden we onze kennis op niveau. Daardoor kunnen we onze taken als toezichthouder, klankbord en werkgever goed (blijven) uitvoeren. In 2022 volgde de RvC in het kader hiervan twee bijeenkomsten over data en digitalisering. In deze bijeenkomsten, verzorgd door externe specialisten, werd onder meer ingezoomd op trends en de impact van technologie, digitalisering en data en de strategische kansen en belemmeringen in relatie tot de AVG.

Zelfevaluatie

In 2022 evalueerde de RvC haar eigen functioneren onder externe begeleiding. Om breder input te ontvangen, zijn vooraf diverse stakeholders geïnterviewd, waaronder de RvB, bestuurssecretaris en voorzitter OR. Ook completeerde de RvC het teamprofiel, met aanvulling van het profiel van mevrouw Sleeuwenhoek. Tijdens de evaluatie besprak de RvC de uitkomsten en in het bijzonder de aandachtspunten in het eigen functioneren onderling en in relatie tot de RvB. Geconstateerd werd door de externe begeleider dat de voorbereidingsgesprekken openhartig van toon waren en het algemene beeld is dat het goed gaat met de organisatie en dat dit ook geldt voor de onderlinge relatie tussen de RvC en RvB. Verdere versterking van de rol ziet de RvC in

het scherper voeren van de dialoog, met ruimte voor onderlinge verschillen.

Nevenfuncties

Als RvC vinden wij het van belang om jaarlijks te vermelden welke nevenfuncties de RvC-leden hebben. Een overzicht van de nevenfuncties van de RvC is opgenomen in hoofdstuk 1.3.1. van het bestuursverslag.

Honorering

De totale RvC-honorering over 2022 bedroeg 118.125 euro exclusief 522 euro aan onkostenvergoedingen. De genoemde bedragen zijn op hele euro's afgerond en passen binnen de vastgestelde WNT-percentages.

Tot slot

Dit jaarverslag is voorzien van een goedkeurende verklaring van onze externe accountant. Als RvC stellen wij aan de ledenraad voor de jaarrekening vast te stellen en decharge te verlenen aan de RvB en de RvC voor het in 2022 gevoerde beleid.

De RvC kijkt goed terug op de samenwerking met de RvB en overige interne gesprekspartners. Er is een basis van vertrouwen waarin dilemma's worden gedeeld en in openheid besproken worden. In 2023 zal dit voortgezet worden, waarbij de RvC ruimte ziet voor aanscherping van de dialoog met ruimte voor de onderlinge verschillen.

De RvC ziet dat de RvB met grote verantwoordelijkheid, gedrevenheid en inzet leiding geeft aan Salland Zorgverzekeraar en daarbij het oog van alle stakeholders, met de verzekerden voorop, steeds in het vizier houdt. De RvC bedankt de RvB dan ook weer voor haar bestuurlijke rol in het afgelopen jaar, waarmee opnieuw goede stappen vooruit zijn gezet en Salland Zorgverzekeraar haar relevantie en onderscheidend vermogen versterkt heeft zowel in kwaliteit van dienstverlening als in de groei en blijvende tevredenheid van verzekerden.

Raad van Commissarissen

Rien Nagel (Voorzitter), Ageeth Bakker, Marja Sleeuwenhoek, Bernard Arnold, Laurens Roodbol





4 Jaarrekening

4.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022 (voor resultaatbestemming)

Activa (x € 1.000)

	31 December 2022	31 December 2021
Immateriële vaste activa		
kosten van verwerving ter zake van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom (1)	4.422	6.633
Beleggingen		
Terreinen en gebouwen in eigen gebruik (2)	1.670	1.670
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen (3)	545	617
Overige financiële beleggingen (4)	125.896	140.126
	128.111	142.413
Vorderingen		
Vorderingen uit directe verzekering (5)	22.175	18.785
Zorginstituut Nederland (6)	-	19.623
Overige vorderingen (7)	31.601	35.918
	53.776	74.326
Overige activa		
Materiële vaste activa (8)	683	1.120
Liquide middelen (9)	54.972	51.089
	55.655	52.209
Overlopende activa		
Overige overlopende activa (10)	928	852
	242.892	276.433

Passiva (x € 1.000)

	31 December 2022	31 December 2021
Groepsvermogen		
Geconsolideerd vermogen (11)	110.120	111.722
Onverdeeld resultaat	-18.787	-1.602
	91.333	110.120
Technische voorzieningen (12)		
Niet verdiende premies en lopende risico's	8.690	16.950
Te betalen schaden	126.299	143.337
	134.989	160.287
Voorzieningen		
Overige (13)	570	495
Schulden		
Overige schulden (14)	16.000	5.531
	16.000	5.531
	242.892	276.433

4.2 Geconsolideerde winst- en-verliesrekening over 2022

Technische rekening (x € 1.000)

	2022	2021
Verdiende premies eigen rekening en bijdragen		
Brutopremies (15)	277.564	257.076
Wijziging technische voorziening niet verdiende premie en lopende risico's (16)	8.260	-1.550
Bijdrage Zorginstituut Nederland (17)	118.213	135.883
Solidariteitsregeling	-	4.400
	404.037	395.809
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	-4.550	1.523
Overige technische baten eigen rekening (18)	-	17
Schaden eigen rekening		
Betaalde schaden (19)	392.996	369.634
Wijziging technische voorziening schade inclusief vorderingen (20)	-18.917	-7.349
Schadebehandelingskosten (21)	3.800	3.580
	377.879	365.865
Bedrijfskosten (22)		
Acquisitiekosten	966	515
Beheers- en personeelskosten	35.335	33.509
	36.301	34.024
Resultaat technische rekening	-14.693	-2.540
Te transporteren	-14.693	-2.540

Te transporteren	-14.693	-2.540
------------------	---------	--------

Niet technische rekening (x € 1.000)

	2022	2021
Opbrengsten uit beleggingen (23)		
Opbrengsten uit deelnemingen	45	736
Opbrengsten uit andere beleggingen	-7	13
Gerealiseerd resultaat op beleggingen	-1.520	3.853
	-1.482	4.602
Niet gerealiseerde verlies op beleggingen (24)	-6.497	-1.739
Beleggingslasten	-322	-302
Aan technische rekening toegerekende opbrengst uit beleggingen	4.550	-1.523
Andere baten (25)	53	292
Andere lasten (26)	-390	-384
Resultaat niet technische rekening	-4.088	946
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	-18.781	-1.594
Vennootschapsbelasting	-6	-8
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	-18.787	-1.602

Overzicht totaal resultaat

Er hebben geen andere mutaties op het eigen vermogen plaatsgevonden dan de toerekening van het onverdeelde resultaat aan de overige reserves en een dotatie van de wettelijke reserve ten laste van de overige reserve. Derhalve is er geen afzonderlijk overzicht totaalresultaat opgesteld.

4.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022

(x € 1.000)

	2022	2021
Deze mutatie zijn als volgt te verklaren:		
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Resultaat	-18.787	-1.602
Aanpassingen voor:		
Mutatie technische voorziening (12)	-25.298	-520
Mutatie voorziening (13)	75	-605
Afschrijvingen (21)	2.698	3.047
Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva (14)	10.469	-655
Mutatie vorderingen en overlopende activa (5,6,7,10)	20.475	15.270
	8.419	16.537
	-10.368	14.935
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		
Investerings- en aankopen		
Aankopen beleggingen in vastrentende waarden (4)	-79.326	-74.536
Aankopen beleggingen in aandelen en andere financiële beleggingen (4)	-	-15.512
Verkopen beleggingen in aandelen en andere financiële beleggingen (4)	84.321	77.872
Ongerealiseerde herwaarderingen in beleggingen in aandelen en andere financiële beleggingen (4)*	9.235	-952
Beleggingen in groepsmaatschappijen en resultaat deelnemingen (3)*	72	-
Investerings- en aankopen in materiële vaste activa (8)	-55	-41
Desinvesteringen in materiële vaste activa (8)	4	120
	14.251	-13.047

* Dit zijn geen feitelijke kasstromen

(x € 1.000)

	2022	2021
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutatie financieringsactiviteit	-	-
Mutatie liquide middelen	3.883	1.888
Verloop liquide middelen		
Stand per 1 januari	51.089	49.201
Stand per 31 december	54.972	51.089
Mutatie liquide middelen	3.883	1.888

4.4 Toelichting op de jaarrekening

4.4.1 Algemeen

Activiteiten

Coöperatie Eno U.A. gevestigd in Deventer aan de Munsterstraat 7 en werkend onder Kamer van Koophandelnummer 38015954 is een Coöperatie die valt onder de bepalingen van de Zorgverzekeringswet en Wet langdurige zorg (Wlz). Een aanzienlijk deel van deze activiteiten wordt uitgevoerd in de regio Salland. Salland Zorgverzekeraar werkte in 2022 met drie merken. Dat zijn de merken: Salland, HollandZorg, en ZorgDirect. Het label

Salland is het merk dat zich primair richt op verzekerden in de regio Salland. Het label HollandZorg richt zich primair op buitenlandse flexwerkers die voor korte tijd in Nederland verblijven. Het label ZorgDirect is het merk dat zich primair richt op alle verzekerden in Nederland. Tevens is Salland Zorgverzekeraar ook Wlz-uitvoerder voor de regio Salland.

Groepsverhoudingen

Coöperatie Eno te Deventer staat aan het hoofd van een groep rechtspersonen. Een overzicht van de gegevens vereist op grond van de artikelen 2:379 en 2:414 BW hebben we hieronder opgenomen:

Geconsolideerde maatschappijen:

Naam	Statutaire zetel	Aandeel in het geplaatste kapitaal
Salland Holding B.V.	Deventer	100%
Salland Zorgverzekeraar N.V.	Deventer	100%
Salland Aanvullende verzekeringen N.V.	Deventer	100%
Salland Bewaar B.V.	Deventer	100%
Salland Zorgkantoor B.V.	Deventer	100%
Eno Zorg B.V.	Deventer	100%
Pegasus Kennis B.V.	Deventer	100%
<i>Niet meegeconsolideerde belangen:</i>		
Vecozo B.V.	Tilburg	12,50%

Grondslagen voor de consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Eno zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop een overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover centrale leiding wordt gevoerd. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Coöperatie Eno.

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie meegenomen rechtspersonen en vennootschappen zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties.

Algemeen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Risicomanagement

Het gericht toepassen van risicomanagement zien wij als een kritische succesfactor voor een beheerste bedrijfsvoering.

Om inzicht te krijgen in de voornaamste tactisch-operationele risico's hanteert Salland Zorgverzekeraar een risicocategorisering. Deze zogenaamde risicotaxonomie definieert de risicodomeinen waaraan de bedrijfsvoering van Salland Zorgverzekeraar is blootgesteld. De risicotaxonomie ondersteunt een consistente risicobeheersing met vergelijkbare resultaten van alle bedrijfsactiviteiten. Alle geïdentificeerde risico's, incidenten, beheersmaatregelen en acties worden gekoppeld aan een risicocategorie. Hieronder worden de belangrijkste weergegeven.

Operationele risico's

• IT- en uitbesteding

ICT-risico's worden beheerst door de inzet van diverse maatregelen en procedures op, onder andere, het gebied van testen, fysieke en logische toegangsbeveiliging, dataencryptie en conversie van bestanden. Sinds 2020 is een nieuw ICT-landschap geïmplementeerd waarbij we over zijn gegaan van een beheerorganisatie naar een model waarbij we op gebied van ICT een meer regisserende rol op ons nemen.

Daarnaast vinden uitbestedingen plaats met betrekking tot, onder andere, verwerking van in- en uitgaande poststromen, vermogensbeheer, de actuariële functie en geautomatiseerde gegevensverwerking binnen diverse informatiesystemen. Uitbestedingsrisico's worden beheerst door het gebruik van, onder andere, risicoanalyses, heldere contracten, het monitoren van de SLA-afspraken en eventuele certificeringen en het continu afstemmen met de externe partners. Kritische uitbestedingen moeten voldoen aan de eisen zoals beschreven in het Salland Zorgverzekeraar-uitbestedingsbeleid. De uitbestedingspartners worden door ons periodiek hierop getoetst.

• Klimaatrisico

Het klimaatrisico betreft het risico dat Salland Zorgverzekeraar loopt als gevolg van klimaatverandering (fysieke risico's) en/of de overgang naar een klimaatneutrale economie (transitierisico's). Hierbij is door Salland Zorgverzekeraar ingeschat dat de effecten van fysieke en/of transitierisico's niet-materieel van aard zijn voor Salland Zorgverzekeraar. De impact van klimaatgerelateerde risico's zal zich voor Salland Zorgverzekeraar openbaren in een mogelijke toename van de zorgkosten. Dit als gevolg van bijvoorbeeld (langdurige) hitte en droogte waardoor een toename van allergieën of luchtwegaandoeningen te zien is of het aantal (onbekende) tropische ziektegevallen toeneemt. Ook ongevallen naar aanleiding van storm of overstromingen zijn denkbaar bij extremer weer. De impact van klimaatgerelateerde risico's zijn echter lastig in te schatten en te kwantificeren. In de ORSA is hier een algemene inschatting voor gemaakt door het uitwerken van een stressscenario met (fors) stijgende zorgkosten.

• Integriteit

Het integriteitsrisico betreft het risico dat de integriteit van Salland Zorgverzekeraar negatief wordt beïnvloed door niet integere of onethische gedragingen in relatie tot vigerende wet- en regelgeving en de door Salland Zorgverzekeraar zelf opgestelde (gedrags-)normen. Wij beheersen dit risico op verschillende manieren. Er wordt jaarlijks een Systematische Integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uitgevoerd om de integriteitsrisico's te inventariseren. Daarnaast is het sturen op de integere Salland Zorgverzekeraar-bedrijfscultuur een belangrijke waarborg met betrekking tot dit risico. In uitingen van het management is continu aandacht voor het belang dat wordt gehecht aan integriteit en de rol die we als zorgverzekeraar hebben. Met behulp van een

e-learningprogramma ondersteunen we de gewenste bedrijfscultuur door aandacht te geven aan de gewenste houding en het gewenste gedrag van medewerkers. Daarnaast is het voorkomen en opsporen van (interne) fraude onderdeel van de werkzaamheden van het lijnmanagement. Van hen wordt verwacht dat ze bekend zijn met de frauderisico's en deze aantoonbaar beheersen. Dit wordt mede gedaan door het toepassen van functiescheidingen en het toepassen van het vier-ogen principe bij de uitvoering van werkzaamheden met een hoger risico op fraude.

- **Cyber security risico's**

Cyberaanvallen op informatiesystemen van Salland Zorgverzekeraar en haar uitbestedingspartners kunnen leiden tot schade als gevolg van het verlies van data of gegevensvermindering of het niet beschikbaar zijn van systemen. We hebben maatregelen getroffen die de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de gegevensverwerking borgen. Zo voeren we penetratietesten, kwetsbaarhedenonderzoeken, uitwijktesten en (Cloud) Risk assessments uit. Daarnaast toetsen we voortdurend de interne naleving van ons informatiebeveiligingsbeleid.

Financiële risico's

- **Markt**

Het marktrisico betreft het risico dat we lopen als gevolg van het blootstaan aan wijzigingen in marktprijzen van verhandelbare financiële instrumenten. Salland Zorgverzekeraar heeft een strategisch beleggingsplan opgesteld, waarin tevens de strategische beleggingsmix beschreven is. Deze strategische beleggingsmix mitigeert de financiële impact van dit risico tot een beperkt niveau.

We hanteren een helder beleggingsbeleid. In het beleggingsstatuut staan de kaders beschreven waarbinnen de Raad van Bestuur het mandaat heeft om te handelen, waardoor het marktrisico wordt beheerst. Als organisatie voeren we een behoudend beleggingsbeleid. Eén van de beleggingscriteria betreft duurzaamheid. Risicovolle dan wel speculatieve beleggingen vermijden we. Er werd dit boekjaar belegd in aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten. Conform ons beleid houden we geen derivaten aan.

- **Matching- en rente**

Voor ons betreft het matching- en renterisico voornamelijk het risico dat er ontoereikende afstemming is tussen rentegevoelige activa en passiva

op het gebied van rentelooptijden en rentevoet. Dit risico wordt primair beheerst door de 'duration' in de portefeuille zo goed mogelijk te matchen met de 'duration' van de verplichtingen. Tevens wordt het liquiditeitsrisico (waarbij liquiditeitstekorten kunnen optreden als gevolg van het onvoldoende op elkaar afgestemd zijn van de timing en de omvang van inkomende en uitgaande kasstromen) beheerst door de inzet van de strategische beleggingsmix en actieve monitoring van kasstromen. Het vermogensbeheer is uitbesteed aan een externe vermogensbeheerder.

- **Kredietrisico**

Het kredietrisico betreft het risico dat een tegenpartij contractuele of andere verplichtingen niet kan nakomen. Het kan hierbij gaan om vorderingen op zorgaanbieders, verzekerden of financiële instellingen welke niet (volledig) kunnen worden geïncasseerd. Om het kredietrisico op de uitstaande liquide middelen en beleggingen zo veel mogelijk te beheersen, hebben we liquide middelen en beleggingen gedurende het boekjaar zoveel mogelijk gespreid. Het debiteurenrisico van de basisverzekering wordt deels gemitigeerd door de wanbetalersregeling van de Zorgverzekeringswet.

- **Verzekeringstechnisch risico**

We zijn primair een zorgverzekeraar en richten ons voornamelijk op eigen zorggerelateerde producten als zorgverzekeringen. Het verzekeringsrisico van de basisverzekering wordt beperkt, doordat de inkomsten uit het landelijke budget op basis van risicoverevening, nacalculatie-effecten en effect bandbreedteregeling toegekend worden aan de zorgverzekeraars. Het resterende risico voor zowel de basis- als aanvullende verzekering wordt beperkt door maatregelen op het gebied van schadelastbeheersing middels zorginkoop afspraken en aanpassingen met betrekking tot de premie. Voor de aanvullende verzekering wordt het schaderisico afgetopt door alle geboden dekkingen te maximeren.

- **Prijsrisico**

In de afgelopen jaren was er een druk op de basispremie in de zorgverzekeringsmarkt. Het prijsrisico is het risico dat deze premiedruk de komende jaren aanhoudt en Salland Zorgverzekeraar deze niet meer kan volgen. Wij hebben een solide financiële uitgangspositie en bewaken dit in het premiecalculatieproces.

- **Liquiditeitsrisico**

Het liquiditeitsrisico is voor Salland Zorgverzekeraar beperkt doordat er belegd wordt op geregementeerde, volwassen markten in goed verhandelbare financiële instrumenten. Daarnaast houdt Salland Zorgverzekeraar in ruime mate liquide middelen om aan lopende betalingsverplichtingen te kunnen voldoen.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen zoals deze zijn opgenomen in Titel 9 Boek 2 BW en met inachtneming van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. De organisatie genereert jaarlijks ruime positieve kasstromen die voldoende zijn voor handhaving van de benodigde solvabiliteit. De verwachting is dat komend jaar er sprake zal zijn van een zodanige kasstroom dat de solvabiliteit op peil blijft.

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs of actuele waarde. In de balans, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat toekomstige economische voordelen naar Salland Zorgverzekeraar zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de

omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Indien een transactie ertoe leidt dat nagenoeg alle of alle toekomstige economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot een actief of verplichting aan een derde zijn overgedragen, wordt het actief of de verplichting niet langer in de balans opgenomen. Verder worden activa en verplichtingen niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip waarop niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde. De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. De jaarrekening wordt gepresenteerd in duizenden euro's, de functionele valuta van de onderneming.

Onzekerheden in de zorgbranche

Algemeen

Het huidige private zorgverzekeringsstelsel bestaat uit twee delen.

- De basisverzekering: Een verplichte verzekering voor alle ingezetenen in Nederland en alle niet-ingezetenen die ter zake van in Nederland in dienstbetrekking verrichte arbeid aan loonbelasting onderworpen zijn. De invulling van de dekking van de basisverzekering wordt door de overheid bepaald. De zorgverzekeraar is verplicht alle onder de kring der verzekerden vallende personen, ongeacht leeftijd en gezondheidsrisico's, te accepteren. Tevens moet de nominale premie die de verzekeraar bij de verzekerde in rekening brengt voor alle verzekerden gelijk zijn.
- De (vrijwillige) aanvullende verzekering: De dekking van deze verzekering is niet gebonden aan overheidsbepalingen. Voorts heeft de verzekeraar de mogelijkheid van premiedifferentiatie voor deze verzekering.

Het huidige financieringsstelsel voor met name de Medisch Specialistische Zorg en GGZ-zorg leidt tot een aantal onzekerheden voor de zorgverzekeraars. Daarnaast bestaan onzekerheden bij het bepalen van het budget (de vereveningsbijdrage) van Salland Zorgverzekeraar N.V. Deze onzekerheden zijn in de volgende paragraaf samengevat weergegeven en worden in de daaropvolgende paragrafen meer in detail toegelicht.

Samenvatting

Met betrekking tot de jaarrekening 2022 kunnen de onzekerheden als volgt worden samengevat, waarbij de voor de jaarrekening 2022 van Salland Zorgverzekeraar verwachte mate van onzekerheid is toegelicht:

1. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening en Covid-

- regelingen, ziekenhuizen over 2020, 2021 en 2022 (grote onzekerheid);
2. De verhouding vast/variabel van de schadelast ziekenhuizen over 2021 en 2022 (kleine onzekerheid);
 3. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening GGZ over 2020, 2021 en 2022 (grote onzekerheid);
 4. De verwachte teruggaaf van prijsarrangementen extra- en intramurale dure geneesmiddelen over 2021 en 2022 (kleine onzekerheid);
 5. De rechtmatigheid van de schadelast wijkverpleging 2020, 2021 en 2022 (kleine onzekerheid);
 6. De bepaling van de vereveningsbijdrage 2020, 2021 en 2022 (grote onzekerheid);
 7. De bepaling van het resultaatseffect 2022 van de wettelijk eigen risico regeling (kleine onzekerheid);
 8. De gevolgen van Covid-19 en daarmee de bepaling van de inbreng en baten uit de catastrofe- en solidariteitsregeling 2020 & 2021 (middelgrote onzekerheid)
 9. De hoogte van het verwachte resultaat 2023 en daarmee de voorziening voor niet verdiende premies en lopende risico's (premietekortvoorziening), onder andere vanwege bovenstaande onzekerheden die in meer of mindere mate ook van toepassing zijn op 2023 en de onzekerheid over de zorgkosten vanwege niet-gecontracteerde zorg (grote onzekerheid).

De hierboven vermelde onzekerheden binnen de zorgverzekeringsbranche kunnen positieve dan wel negatieve effecten hebben op het resultaat en eigen vermogen van Salland Zorgverzekeraar. Bij het bepalen van het resultaat en het vaststellen van het vermogen is Salland Zorgverzekeraar uitgegaan van voorzichtige veronderstellingen en wordt er een risicomarge aangehouden om negatieve effecten op te kunnen vangen. Deze onzekerheden zullen we in de volgende paragrafen achtereenvolgens uitwerken.

1. Medisch Specialistische Zorg: Netto schadelast

In de afgelopen jaren is meer informatie beschikbaar gekomen over de schadelast van de ziekenhuizen, waardoor de omvang van de schadelast meer nauwkeurig kan worden ingeschat. Echter voor met name de schadejaren 2021 en 2022 en in mindere mate 2020 blijft dit nog wel onzeker vanwege met name de volgende aspecten:

- Nog niet alle declaraties van 2022 zijn ontvangen;
- Sommige prestaties en instellingen worden afgerekend op basis van nacalculatie (prijsafspraken);
- Er zijn nog zelfonderzoeken over 2020 en 2021 onderhanden en daarnaast worden nog zelfonderzoeken

opgestart inzake 2021 en 2022;

- De door VWS gemaakte prijsafspraken inzake dure geneesmiddelen (prijsarrangementen) zijn nog niet (volledig) afgerekend over 2021 en 2022 (zie voor een nadere toelichting de paragraaf 'Farmacie en Medisch Specialistische Zorg: prijsarrangementen dure geneesmiddelen');
- De omvang en samenstelling van de verzekerdenpopulatie van Salland Zorgverzekeraar wijzigt tussen de jaren relatief sterk vanwege de geringe omvang van Salland Zorgverzekeraar.

Salland Zorgverzekeraar heeft de afspraken met ziekenhuizen gemaximeerd of gefixeerd door middel van respectievelijk plafondafspraken en aanneemsommen. Daarmee hebben we bovengenoemde risico's in belangrijke mate ingeperkt. Daarnaast is de mate van onzekerheid enigszins afgenomen, doordat eerder inzicht bestaat in de omvang van de declaraties als gevolg van de snellere declaratiestroom vanuit de ziekenhuizen.

De onzekerheid over de schadelast ziekenhuizen voor het jaar 2020 is kleiner dan voorgaande jaren vanwege de aard van de afspraken die in het kader van Covid-19 met ziekenhuizen (aanneemsommen) en tussen zorgverzekeraars onderling zijn gemaakt. Voor 2021 is sprake van 'reguliere' contractvormen in combinatie met een vangnetbijdrage. Afspraken over dure medicijnen vallen in 2020 buiten de Covid-19-regeling, maar in 2021 is met de ziekenhuizen een margegarantie op dure medicijnen afgesproken. De onzekerheid hieromtrent is vergelijkbaar met vorige jaren.

2. Medisch Specialistische Zorg: Verhouding vast/variabel

Het vaste segment is de afgelopen jaren grotendeels afgebouwd, waardoor de omvang van de onzekerheden met betrekking tot de inschatting van de vast/variabelverhouding laag is. Aangezien de definitieve schade 2020 al bekend is en ook de schade 2021 grotendeels bekend is, worden de risico's voor de jaarrekening als beperkt ingeschat. Jaarlijks stelt VWS bovendien een landelijke lijst met dure geneesmiddelen op voor de toedeling aan de vaste kosten en deze is onlangs geactualiseerd, waardoor de onzekerheden over de juistheid van deze toerekening afnemen.

3. GGZ: Netto schadelast

Er bestaat onzekerheid over de omvang van verwachte schadelasten GGZ. Voor met name het schadejaar 2022 en in mindere mate 2020 en 2021 bestaan onzekerheden over de verwachte netto schadelast vooral vanwege de volgende aspecten:

- Veel declaraties van 2022 zijn nog niet ontvangen. Dit wordt veroorzaakt door de invoering van het zorgprestatie model in 2022. Het zorgprestatie model is met ingang van 1 januari 2022 ingevoerd. De GGZ wordt nu bekostigd op basis van een structuur met losse verrichtingen in plaats van Diagnose Behandel Combinaties (DBC's). Om onder de nieuwe bekostigingsstructuur te kunnen declareren moeten de EPD-systemen van de GGZ-instellingen worden aangepast. Dit heeft grote vertraging opgelopen, waardoor forse achterstanden zijn ontstaan bij het declareren van de verrichtingen door GGZ-instellingen.
- Sommige prestaties en instellingen worden afgerekend op basis van nacalculatie (prijzafspraken);
- Er zijn nog zelfonderzoeken over 2020 onderhanden en daarnaast worden mogelijk nog onderzoeken opgestart over 2021 en 2022;
- De omvang en samenstelling van de verzekerdenpopulatie van Salland Zorgverzekeraar wijzigt tussen de jaren relatief sterk vanwege de geringe omvang van Salland Zorgverzekeraar.

Salland Zorgverzekeraar N.V. heeft de afspraken met het merendeel van de GGZ-instellingen gemaximeerd of gefixeerd door middel van respectievelijk overeengekomen plafonduafspraken en transitieprestaties (om de effecten van de nieuwe bekostiging te neutraliseren) en heeft daarmee bovengenoemde risico's ingeperkt.

4. Farmacie en Medisch Specialistische Zorg: prijsarrangementen dure geneesmiddelen

De financiële omvang van prijsarrangementen die via VWS of via ZN worden gesloten voor dure geneesmiddelen (intramuraal en extramuraal) is de afgelopen jaren sterk toegenomen. Zorgverzekeraars beschikken niet over informatie inzake de overeengekomen kortingsafspraken per geneesmiddel en moeten aldus wachten op het moment dat de eindafrekeningen plaatsvinden. Door de grotere financiële omvang van dit soort afspraken neemt de schattingonzekerheid toe. De prijsarrangementen van 2021 en 2022 zijn nog niet volledig afgerekend.

5. Wijkverpleging: Rechtmatigheid schade

Eind 2018 is het convenant 'Afschaffen minutenregistratie wijkverpleging' afgesloten. In navolging hiervan is in 2019 een uniforme controlehandleiding opgesteld en zijn tevens afspraken over de maximale controletermijnen gemaakt. Deze afspraken dragen met name bij tot het verlagen van de administratieve lastendruk bij zorgaanbieders. Ook geeft het zorg-

aanbieders een handvat om correct (rechtmatig) te declareren. We zien nog steeds relatief veel onrechtmatigheid in de wijkverpleging. De verwachting is dat de per 1 januari 2022 in werking getreden Wet toetreding zorgaanbieders (Wtza) een positieve bijdrage zal gaan leveren aan het verminderen van de onrechtmatigheid. De onzekerheid over de verwachte uitkomsten van de materiële controles wordt beperkt door de hiervoor genoemde zaken.

6. Vereveningsbijdrage

Het risicovereveningsmodel

Verzekeringstechnisch is de combinatie van acceptatieverplichting en verbod op premiedifferentiatie onmogelijk tenzij er een systeem van inkomstenverrekening buiten de verzekerde om is. Ook is een risicomitigerend systeem nodig in verband met de hiervoor genoemde onzekerheden bij de financiering van de zorg. Dit systeem, het risicovereveningsmodel, bestaat, uit twee delen: het ex-ante en het ex-post deel.

Gedurende een jaar (ex-ante) krijgt een zorgverzekeraar per verzekerde een bijdrage uit het vereveningsfonds, die gebaseerd is op een aantal vereveningscriteria. Op deze bijdrage wordt een rekenpremie in mindering gebracht. Deze rekenpremie is de basis voor de vaststelling van de nominale premie van Salland Zorgverzekeraar. Door de ex-ante-bijdrage ontvangt Salland zorgverzekeraar per saldo een bijdrage per verzekerde die overeenkomt met de vooraf verwachte zorgconsumptie van die verzekerde. Hoewel hierdoor op verzekeraar niveau de verwachte schade grotendeels gedekt worden door de verwachte opbrengsten, wijken de werkelijke schade af van de verwachting.

Daarom wordt de bijdrage uit het vereveningsfonds achteraf deels aangepast aan de werkelijke schade. Daarmee wordt ook een deel van de onzekerheden in de financiering van de zorg gemitigeerd. Dit is het ex-post deel, bestaande uit een aantal stappen.

Ex-ante

In de ex-ante budgetbepaling wordt door Zorginstituut Nederland op basis van gegevens uit het verleden een inschatting gemaakt van de te verwachten baten en kosten per verzekeraar. De ramingen die daarmee samenhangen, zullen afwijken van de werkelijkheid. Het risico is dan ook groot dat de werkelijke opbrengsten afwijken van de ex-ante budgetbrief en tussentijdse afrekeningen. Afwijkingen zullen zich manifesteren in aantallen verzekerdenjaren per verdeelkenmerk en afwijkende normbedragen en drempelbedragen. Inschatting van dit effect is lastig door de late indiening

van de gegevens hierover bij Zorginstituut Nederland en voor 2022 in het bijzonder vanwege de impact van Covid-19 op de prevalenties en het ex-ante budget 2022. Deze informatie is bovendien slechts gedeeltelijk afkomstig van zorgverzekeraars.

De werking van het risicovereveningssysteem brengt met zich mee dat het in de praktijk circa vier jaar duurt voordat het Zorgverzekeringsfonds tot een definitieve afrekening met de individuele zorgverzekeraars kan overgaan. Dat betekent een cumulatie van onzekerheden ten aanzien van de vereveningsbijdrage in die periode. De definitieve vaststelling 2019 heeft begin 2023 plaatsgevonden. Hierdoor heeft de zorgverzekeraar inzicht in de uitkomsten van de Risicovereeniging onder de Zorgverzekeringwet tot en met 2019. Ook zijn als gevolg van de beschikbaarheid van de resultaten van deze jaren en een doorontwikkeling van het verdeelmodel de onzekerheden over de effecten van verdeelfouten in het risicovereveningsmodel afgenomen.

Voor de nog niet afgewikkelde jaren wordt het risico beperkt doordat op diverse belangrijke budgetcomponenten criteriumneutraliteit, deels in de vorm van klasseneutraliteit, van toepassing is.

De hiervoor beschreven onzekerheden in de paragrafen 1 tot en met 5 kunnen invloed hebben op het resultaat over 2022 en de hoogte van de technische voorzieningen voor de basisverzekering ultimo 2022. De risico's over de hoogte van het budget op basis van ex-ante vereveningskenmerken worden gedeeltelijk beperkt door ex-post financiering (compensatie). Dit lichten we hieronder nader toe.

Ex-post compensatiemechanismen

De precieze vormgeving en de mate van inzet van de ex-postcompensatiemechanismen liggen vooraf vast. Zorgverzekeraars kunnen dus bij de premiecalculaties rekening houden met de consequenties van de ex-post compensatiemechanismen. Deze mechanismen bestaan uit de volgende componenten:

- Flankerend beleid macrokosten
- Nacalculatie vaste kosten
- Bandbreedteregeling GGZ (2021 en 2022)
- Macronacalculatie 85% (2021: 85%; 2022: 70%)

Covid-19

Voor 2020 en met name 2021 heeft de splitsing van reguliere zorgkosten en Covid-kosten invloed op de Risicovereeniging. Daarnaast kan per individuele zorgverzekeraar sprake zijn van een onevenredig (financieel) effect van vraaguitval in de zorg als gevolg

Covid-19. Om de impact van het Covid-19 risico te beperken zijn zorgverzekeraars voor 2020 en 2021 onderlinge solidariteitsregelingen overeengekomen (zie verder toelichting onder paragraaf 8).

Voor 2022 wordt het macrorisico van een zorgkostenoverschrijding gemitigeerd door macronacalculatie (2022: 70% somatische zorg).

Hoewel deze regelingen enerzijds risico's beperken, brengen deze ook onzekerheden met zich mee voor de prognoses van Salland Zorgverzekeraar als relatief kleine zorgverzekeraar met een verzekerdenpopulatie die geen representatieve afspiegeling is van het landelijk gemiddelde.

7. Eigen risico: Resultaat op de wettelijk eigen risico regeling

De impact van de wettelijk eigen risico regeling voor de jaren 2020 en 2021 is goed in te schatten. Het effect voor 2022 is nog onzeker.

De onzekerheid is wel beperkt doordat vooral de ziekenhuizen de laatste jaren sneller zijn gaan declareren, waardoor ook eerder inzicht bestaat in het eigen risico dat geïnd kan worden en doordat er sprake is van macronacalculatie voor 2022 (70%).

8. Inbreng en baten uit de catastrofe- en solidariteitsregeling 2020 en 2021

In de jaarrekening is een schatting opgenomen van de hoogte van de bijdrage uit de catastrofereregeling voor 2020 en 2021. De onzekerheden rondom de bepaling van de hoogte van de bijdrage uit de catastrofereregeling zijn ten opzichte van voorgaand jaar sterk gereduceerd. Zorgverzekeraars kunnen voor 2020 en 2021 de Covid-19-patiënten in de eigen administratie identificeren en de rekenregels, zoals opgenomen in de ZIN-beleidsregels voor de catastrofereregeling, zijn in 2022 definitief vastgesteld. De baten en lasten die voortvloeien uit de catastrofereregeling worden door de zorgverzekeraars deels herverdeeld via de onderlinge solidariteitsregelingen 2020 en 2021. Deze herverdeling kent nog wel enige onzekerheid, maar deze wordt gemitigeerd door de in solidariteitsregelingen opgenomen bandbreedteregeling voor 2020 (+/- € 10 per premie-equivalent) en 2021 (+/- € 25 per premie-equivalent).

Hoewel deze regelingen enerzijds risico's beperken, brengen deze ook onzekerheden met zich mee voor de prognoses van Salland Zorgverzekeraar als relatief kleine zorgverzekeraar met een verzekerdenpopulatie die geen representatieve afspiegeling is van het landelijk gemiddelde.

9. Verwachte resultaat 2023

De hierboven benoemde onzekerheden zijn allen in meer of mindere mate ook van toepassing op het verzekeringsjaar 2023.

De schadelast 2023 is extra onzeker vanwege:

- het achterblijven van de uitgestelde zorg in 2022 in combinatie met de economische omstandigheden (o.a. hoge loon- en prijsstijgingen, krapte arbeidsmarkt) heeft zijn weerslag op (de voortgang van) de zorgcontractering 2023.
- de invoering van de nieuwe prestatiebekostiging GGZ met ingang van 1 januari 2022. Dit heeft geleid tot grote achterstanden in het declareren van de zorgkosten 2022. Hierdoor bestaat onzekerheid over de zorgkosten 2022 en daarmee ook over de zorgkosten 2023.

De bijdrage 2023 is extra onzeker vanwege:

- door Covid-19 is er veel zorguitval geweest in 2020 en 2021. De prognose van de ex-ante verveningsbijdrage 2023 zoals afgegeven door Zorginstituut Nederland is mede gebaseerd op deze jaren. Hierdoor zullen zich afwijkingen manifesteren in aantallen verzekerdenjaren per verdeelkenmerk en afwijkende normbedragen (vanwege criteriumneutraliteit) en drempelbedragen.
- daarnaast is door de onzekerheid over de effecten van de nieuwe prestatiebekostiging GGZ op de zorgkosten en de ex-ante vereveningsbijdrage 2023 net als in 2022 ook in 2023 een klassieke bandbreedteregeling van toepassing op het vereveningsresultaat GGZ 2022 van € 10 per premie equivalent (90% nacalculatie).
- tenslotte is in 2023 voor de variabele zorgkosten een bandbreedteregeling op modelovereenkomstniveau van toepassing. Bovenstaande ontwikkelingen brengen onzekerheden met zich mee voor de prognoses voor Salland Zorgverzekeraar als relatief kleine zorgverzekeraar met een verzekerdenpopulatie die geen representatieve afspiegeling is van het landelijk gemiddelde. De drempelwaarde voor deze bandbreedteregeling is +/- € 50 per verzekerde met een nacalculatie van 75% boven + € 50 en onder - € 50. Dit wordt toegepast op het gemiddelde resultaat per verzekerde van modelovereenkomsten.

Hoewel deze ex-post-regelingen (criteriumneutraliteit, bandbreedteregeling GGZ en bandbreedteregeling variabel) enerzijds risico's beperken, brengen deze ook onzekerheden met zich mee voor de prognoses van Salland Zorgverzekeraar als relatief kleine zorgverzekeraar met een verzekerdenpopulatie die geen representatieve afspiegeling is van het landelijk gemiddelde.

Tenslotte brengt net als in vorige jaren de niet-gecontracteerde zorg onzekerheden met zich mee met betrekking tot de toekomstige schadelast.

Deze onzekerheden kunnen impact hebben op het resultaat 2023 en daarmee op de voorziening voor niet verdiende premies en lopende risico's (premietekortvoorziening).

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat Salland Zorgverzekeraar oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van Salland Zorgverzekeraar het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen schattingen en veronderstellingen:

- Inschatting van de vordering op Zorginstituut Nederland;
- Inschatting gevolgen Covid-19
- Technische voorzieningen;
- Levensduur activa (afschrijvingstermijnen).

Hieronder is een toelichting opgenomen op de "inschatting gevolgen Covid-19"

Voor zorgaanbieders die zorg aanbieden die binnen de basisverzekering en/of aanvullende verzekering valt, zijn in 2020 en 2021 een groot aantal Covid-19-regelingen voor continuïteitsbijdragen en/of meerkosten opgesteld. Het uitgangspunt van al deze regelingen is dat de continuïteit van zorg – ook na de pandemie – gewaarborgd moet zijn.

In 2022 was Covid-19 nog niet weg uit de samenleving, maar mede door de minder ziekmakende Omikronvariant en vaccinaties was de impact minder ontwrichtend dan in 2020 en 2021. De initiële insteek voor 2022 was terugkeer naar een volledig reguliere zorgcontractering, maar als gevolg van de eind 2021 bestaande onzekerheden over de opkomende Omikronvariant is dit voor 2022 nog niet gerealiseerd. Het aantal afgesloten Covid-19 regelingen is in 2022 sterk teruggebracht.

Voor 2023 en verder geldt dat Covid-19 door zorgverzekeraars wordt gezien als een onderdeel van de normale bedrijfsvoering. Covid-19-zorg incl. uitgestelde zorg maken integraal onderdeel uit van de reguliere zorgcontractering 2023. Uitsluitend in een pandemische crisissituatie gelden nog gezamenlijke afspraken tussen algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars.

De catastroferegeling Zorgverzekeringswet (artikel 33 Zvw) is per 31 december 2021 van rechtswege geëindigd. In 2022 is door het Zorginstituut Nederland de voorlopige catastrofebijdrage voor de jaren 2020 en 2021 uitbetaald. De definitieve afrekening van de catastroferegeling vindt in 2025 plaats.

Zorgverzekeraars hebben voor 2020 en 2021 - met instemming van de Autoriteit Consument & Markt (ACM) - solidariteitsafspraken opgesteld om zowel de Covid-19-kosten, de bijdragen uit de catastroferegeling en overige Covid-19-effecten te herverdelen. Als onderdeel van deze afspraken geldt dat het ministerie van VWS heeft besloten om voor 2021 85 procent van het verschil tussen het landelijk afgegeven budget (de deelbedragen van het 'macroprestatiebedrag') en de daadwerkelijke kosten voor rekening van het Zorgverzekeringsfonds te laten komen in plaats voor rekening van de zorgverzekeraars. In 2022 hebben zorgverzekeraars de eerste voorlopige berekening 2021 van het Zorginstituut Nederland ontvangen. Zorgverzekeraars ontvangen jaarlijks tussentijdse informatie over de verwachte financiële effecten van deze solidariteitsafspraken, maar de definitieve afrekening vindt eind 2025 – na definitieve afrekening catastroferegeling – plaats. Voor 2022 zijn geen solidariteitsafspraken meer gemaakt.

De voornaamste schattingen in de jaarrekening 2022 zien voor wat betreft Covid-19 voornamelijk toe op de volgende posten en onderdelen:

Uitloopresultaat oude jaren

Covid-19 Zorgkosten

Er bestaan voor 2020 en 2021 geen relevante onzekerheden meer ten aanzien van de hoogte van de Covid-19 gerelateerde zorgkosten. Het is wel mogelijk dat zich na het opstellen van de jaarrekening nog Covid-19 gerelateerde zorgkosten manifesteren doordat bestaande regelingen op een later tijdstip bijgesteld worden als gevolg van nacalculaties en aanspraken op hardheidsclausules die mogelijk worden gedaan, maar waarvan de omvang op dit moment nog niet (volledig) betrouwbaar is in te schatten. De potentiële (en tot op heden beperkte) effecten met betrekking tot het beroep op de hardheidsclausules is geraamd

voor zover deze betrouwbaar zijn in te schatten. De schattingsonzekerheid van de hardheidsclausules is naar de mening van de zorgverzekeraar relatief beperkt. Covid-19-zorgkosten ontstaan na 1 januari 2022 vallen niet meer onder de catastroferegeling, omdat deze per 31 december 2021 van rechtswege is geëindigd. Deze Covid-19-zorgkosten worden in de reguliere risicoverevening betrokken.

Catastroferegeling artikel 33 Zvw

Doordat de onzekerheden ten aanzien van de Covid-19 gerelateerde zorgkosten beperkt zijn, is de inschatting van de catastrofebijdrage eveneens met beperkte onzekerheden omgeven.

Solidariteitsregeling 2020 en 2021

Zorgverzekeraars hebben voor 2020 en 2021 solidariteitsafspraken opgesteld om zowel de Covid-19-kosten, de bijdragen uit de catastroferegeling en overige Covid-19-effecten te herverdelen. De bandbreedteregeling die in de solidariteitsafspraken is opgenomen zorgt ervoor dat het verschil tussen het werkelijk vereveningsresultaat en het vereveningsresultaat zonder Covid-19 voor schadejaar 2020 en 2021 niet meer bedraagt dan de afgesproken bandbreedte van +/- € 10 resp. +/- € 25 per premie-equivalent ten opzichte van de gemiddelde afwijking van alle participerende zorgverzekeraars tezamen.

Zorgkostenraming 2022

Eind 2021 hebben de algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars in verband met de op dat moment bestaande onzekerheden over de Omikronvariant gezamenlijk landelijke afspraken gemaakt over de financiële risico's van Covid-19 in 2022 in aanvulling op de individuele zorgcontractering 2022. Daarnaast zijn voor 2022 gezamenlijke landelijke afspraken gemaakt over de financiering van de Covid-19 cohortbedden en de compensatie van personele meerkosten in de wijkverpleging.

In de individuele zorgcontractering 2022 zijn naast afspraken over de reguliere zorg ook afspraken gemaakt over de uitgestelde zorg en Covid-19 (paramedische) herstellzorg. De uitgestelde zorg is afhankelijk van de mate waarin zorgaanbieders hun productie kunnen opschalen en van de vraag in hoeverre de bezetting van de ziekenhuizen wordt beïnvloed door Covid-19.

Personeelstekorten en ziekteverzuim zorgen ervoor dat met name de omvang van de uitgestelde zorg achterblijft en onzeker is.

De zorgverzekeraar heeft bij de inschatting van de zorgkosten 2022 rekening gehouden met de onzekerheden uit hoofde van Covid-19.

De onzekerheden die over 2022 uit hoofde van Covid-19 nog resteren worden op landelijk niveau in belangrijke mate gemitigeerd door de voortzetting van de macronaïcalculatie in 2022 (70% in plaats van 85%, zoals in 2021).

Premietekortvoorziening 2023

De voorziening voor (niet verdiende premies en) lopende risico's omvat het voorcalculatorische negatieve resultaat tussen de verwachte voordelen van het jaar, volgend op het boekjaar en de onvermijdbare kosten om aan deze verplichtingen te kunnen voldoen. Deze voorziening wordt bepaald op basis van de beste schatting van de toekomstige schadelasten, verdiende premies, vereveningsbijdragen en toegerekende beleggingsopbrengsten en bedrijfskosten.

De inschatting van het voorcalculatorische negatieve resultaat voor 2023 kent als gevolg van Covid-19 nog beperkte onzekerheden:

- Vanaf 2023 wordt Covid-19 door zorgverzekeraars gezien als een onderdeel van de normale bedrijfsvoering. De onzekerheden in de zorgkosten 2023 als gevolg van Covid-19 zijn beperkt en zien met name op het verloop van de uitgestelde zorg. De afspraken over uitgestelde zorg maken integraal onderdeel uit van de reguliere zorgcontractering 2023.
- Vanaf 2023 worden, behoudens financiële afspraken met de ziekenhuizen en UMC's voor een pandemische crisissituatie, geen landelijke afspraken meer over Covid-19 gemaakt. De gezamenlijke afspraken met de ziekenhuizen en UMC's zien uitsluitend toe op een pandemische crisissituatie, waarbij door de Minister van VWS de zogenaamde fases 2d en 3 zijn afgekondigd. De druk van Covid-19 op de zorg is dan zo hoog dat de continuïteit van de landelijke zorg in gevaar is. Bij de inschatting van het voorcalculatorische resultaat voor 2023 is ervan uitgegaan dat zich geen pandemische crisissituatie zal voordoen.

Vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening tegen de koers op transactiedatum opgenomen.

Vergelijkende cijfers

Over 2021 zijn er geen cijfers aangepast.

Stelselwijzigingen

In 2022 hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Schattingswijzigingen

In 2022 zijn er geen schattingswijzigingen geweest.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten investeringen in aandelen en obligaties, rekening-courant Zorginstituut Nederland, handels- en overige vorderingen, geldmiddelen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten in principe tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). De organisatie maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde.

Operationele leasing

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

Bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur dienen te worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet volledig terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstroom die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

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

Ook voor financiële instrumenten beoordeelt Salland Zorgverzekeraar op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt Salland Zorgverzekeraar de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de winst-en-verliesrekening.

Het waardeverminderingverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking.

De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op historische kostprijs of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing van bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden lineair berekend als een percentage van de aanschafwaarde, gebaseerd op de verwachte economische levensduur. De afschrijvingen worden gepresenteerd onder de bedrijfskosten. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

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

Beleggingen

Terreinen en gebouwen

De terreinen en gebouwen worden gewaardeerd tegen de actuele waarde. De actuele waarde is bepaald op basis van een taxatie door een onafhankelijke taxateur. Waardemutaties worden direct ten gunste of ten laste van het resultaat gebracht. De terreinen en gebouwen zijn geclassificeerd als vastgoed voor eigen gebruik.

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs en indien van toepassing onder aftrek van bijzondere waardeverminderingen.

Overige financiële beleggingen

Aandelen

Aandelen worden gewaardeerd tegen de beurskoers ultimo boekjaar. Ongerealiseerde en gerealiseerde winsten en verliezen op beleggingen in aandelen worden rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening verantwoord. Aandelen in vreemde valuta worden gewaardeerd tegen de actuele koers ultimo boekjaar.

Vastrentend

De beleggingen in vastrentende waarden worden gewaardeerd tegen de beurskoers ultimo boekjaar. Ongerealiseerde en gerealiseerde winsten en verliezen op deze beleggingen worden rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening verantwoord.

Vorderingen

De vorderingen worden bij de eerste waardering opgenomen tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering is tegen de geamortiseerde kostprijs. Beide waarden zijn gelijk aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid.

Vorderingen uit directe verzekeringen

De post Vorderingen uit directe verzekeringen bestaat uit kortlopende vorderingen op zowel verzekeringsadviseurs en collectiviteiten als verzekerden. De waardering van de voorziening dubieuze debiteuren vindt plaats op basis van enerzijds de beoordeling van de courantheid van de openstaande posten en anderzijds een ouderdomsafhangelijk promillage van de openstaande vordering.

Zorginstituut Nederland

De post Zorginstituut Nederland betreffen de vorderingen die zijn te verrekenen met het Fonds Langdurige Zorg (FLZ), CAK en het Zorgverzekeringsfonds. De vordering op Zorginstituut Nederland is opgesteld op basis van het voor het betreffende boekjaar geldende risicovereveningsmodel, de hierbij voorgeschreven wettelijke percentages aan verevening en nacalculatie en inschattingen van het management ten aanzien van:

- de voorlopige budgetbrieven Zorgverzekeringswet over 2019, 2020, 2021 en 2022;

- de verhouding vast/variabel van de zorgkosten van ziekenhuizen;
 - de te verwachten macrokosten per deelbudget.
- De vordering op Zorginstituut Nederland is ingeschat op basis van de laatste inzichten en heeft een overwegend kortlopend karakter.

Te vorderen op PGB-houders AWBZ

De debiteuren worden opgenomen als de beschikking ultimo einde jaar boekjaar definitief zijn. Beschikkingen welke worden afgegeven na afloop van het boekjaar worden niet geactiveerd in het verslaggevingsjaar. Beschikkingen worden wel door het Zorgkantoor geïnd. Alle debiteuren zijn voorzien.

Indien er mogelijke fraude wordt ontdekt wordt er pas een definitieve beschikking opgelegd als de fraude definitief is vastgesteld.

Overige activa

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde, verminderd met lineaire afschrijvingen op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar betreffende paragraaf. De materiële vaste activa wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Kantoorinventaris: 7-25%
- Bedrijfswagens: 25%

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Overlopende activa

Overlopende activa worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs eventueel onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Groepsvermogen

De reserve Wlz betreft de wettelijke reserve uitvoering Wlz.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen. Gezien de korte looptijd van de voorzieningen zijn ze niet verdisconteerd.

Een voorziening wordt in de balans opgenomen, wanneer er sprake is van:

- een in rechte afdwingbare of feitelijke verplichting die het gevolg is van een gebeurtenis in het verleden;
- waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt;
- het waarschijnlijk is dat voor afwikkeling van die verplichting een uitstroom van middelen nodig is.

Technische voorziening

Voorziening te betalen schaden

De voorziening te betalen schaden bestaat uit nog te ontvangen declaraties en schade afwikkelingskosten. De nog te ontvangen declaraties betreffen vergoedingen van zorg van behandelingen van verzekerden, welke zijn gestart voor balansdatum. Voor zover omzetplafonds en aanneemsommen onderdeel uitmaken van de inkoopafspraken is de voorziening bepaald op de nog te verwachten netto zorgkosten inclusief het effect van de eventuele afrekening van inkoopafspraken. Voor zover omzetplafonds en aanneemsommen reeds zijn overschreden, wordt deze 'overfinanciering' onder de overige vorderingen verantwoord. De schattingen zijn onder andere gebaseerd op een trendanalyse van reeds gedeclareerde en verwerkte schade lopend boekjaar en voorgaande jaren. De schattingen 2022 zijn waar nodig bijgesteld op basis van het meest recente inzicht dat verkregen is uit de reeds verwerkte declaraties.

De schade afwikkelingskosten betreffen de geschatte beheerskosten die benodigd zijn in verband met de afwikkeling van zorgkosten die in het boekjaar zijn ontstaan maar per einde boekjaar nog niet zijn betaald.

Voor niet verdiende premies, lopende risico's en premietekorten

De voorziening voor niet verdiende premies en lopende risico's wordt bepaald op basis van het verwachte technische resultaat voor komend boekjaar. Deze is bepaald op basis van de premiecalculatie waarbij rekening gehouden is met een correctie voor vermijdbare kosten en niet verdiende premies. Daarbij worden geen beleggingsopbrengsten uit de portefeuille toegerekend.

De voorziening voor premietekorten wordt opgenomen, aangezien ultimo verslaggevingsjaar sprake is van verplichtingen van overeengekomen verzekeringscontracten voor het volgende jaar. Deze voorziening wordt bepaald op het laagste niveau (kasstroom genererende eenheid) waarop de resultaten voor het volgende jaar ingeschat kunnen worden.

Dit betekent dat de voorziening wordt bepaald per label voor de basisverzekering en per pakket voor de aanvullende verzekering. Hierbij zijn de indirecte kosten exclusief vermijdbare kosten toegerekend naar de afzonderlijke labels en producten op basis van het aantal premiebetalende verzekerden.

De vermijdbare kosten die niet worden meegenomen in de premietekortvoorziening zijn de verwachte marketing-, verkoop-, porti- en projectkosten. Bij het bepalen van het verwachte resultaat zijn vooral aannames inzake de verwachte zorgkosten en vereveningsbijdrage gedaan. De zorgkosten zijn ingeschat aan de hand van de zorgkostenraming van het huidige boekjaar gecorrigeerd voor de verwachte zorgkosten voor het volgende jaar, zoals ingeschat door de afdeling zorginkoop. De vereveningsbijdrage is ingeschat aan de hand van de ex-ante budgetbrief voor het volgende jaar die is ontvangen van Zorginstituut Nederland.

Personeelsbeloningen en pensioenen

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.

Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan het pensioenfonds verschuldigde pensioenpremies. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen. Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies overtreffen, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het fonds of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies. Naast de premiebetalingen bestaan er geen andere verplichtingen.

Overige voorzieningen

Personeelsvoorzieningen

De voorziening is gevormd voor afvloeiingen met betrekking tot individuele medewerkers waarvan, voor ultimo boekjaar 2022, bekend is dat Salland Zorgverzekeraar de arbeidsovereenkomst beëindigt. De gevormde voorziening is individueel bepaald op basis

de overeengekomen beëindigingsovereenkomsten. De gevormde voorziening heeft overwegend een kortlopend karakter. Voor het langlopende deel wijkt de contante waarde niet materieel af van de nominale waarde.

VUT-voorziening

Onder de overige voorzieningen is een VUT-voorziening opgenomen. Hierbij is rekening gehouden met de toekenning conform de huidige cao. Deze voorziening heeft een looptijd van tien jaar. Deze voorziening is bepaald op basis van te betalen salariskosten en pensioenkosten in verband met toegekende VUT-afspraken aan werknemers. Op deze voorziening wordt in mindering gebracht de VUT-uitkering die door het bedrijfspensioenfonds zal worden uitgekeerd. Hierbij is rekening gehouden met de sterfttekans en disconteringsvoet (0 procent).

Jubileumvoorziening

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen (25 en 40 jaar werkzaam bij Salland Zorgverzekeraar). De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. Individueel wordt bekeken of en wanneer werknemers recht hebben op een jubileumuitkering. Voor het 25-jarig jubileum wordt 75 procent van de te verwachten uitkering meegenomen. Hiermee is rekening gehouden dat mensen voor het jubileum niet meer werkzaam zijn. Voor medewerkers die richting hun 40-jarig jubileum gaan is 100 procent van de uitkering meegenomen. Hierbij is rekening gehouden met de sterfttekans en disconteringsvoet (0 procent).

Kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende 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.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen enerzijds verdiende premies, opbrengsten uit beleggingen en andere baten en anderzijds in het boekjaar voorziene lasten en verbandhoudend met schade uitkeringen, bedrijfskosten en andere lasten van het boekjaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Verdiende premies eigen rekening en bijdragen

Onder verdiende premies wordt verstaan de aan derden in rekening gebrachte bedragen, na aftrek van wettelijke bijdragen en vermeerderd of verminderd met de mutatie in de voorziening lopende risico's. De premies die afgeboekt worden als gevolg van oninbaarheid, worden ten laste van de verdiende premies eigen rekening gebracht.

In de jaarrekening is op basis van de laatste inzichten een schatting van de vereveningsbijdragen van Zorginstituut Nederland, solidariteitsregeling en catastroferegeling gemaakt. Salland Zorgverzekeraar heeft een verzoek ingediend betreffende de catastroferegeling. In deze schatting zijn ook alle geschatte te verrekenen bedragen begrepen van ex-post compensatiemechanismen. Een voorlopige definitieve afrekening over jaar t is op zijn vroegst mogelijk in de zomer van jaar t+3. Bij het opstellen van de jaarrekening moet derhalve gewerkt worden met schattingen van de bijdragen betrekking hebbend op vooral de kosten MSZ en GGZ, waaronder de splitsing in vaste kosten, variabele kosten en de effecten van flankerend beleid, nacalculaties en bandbreedte. Onder de bijdragen Zorginstituut Nederland is tevens begrepen de bijstelling van de schattingen over voorgaande jaren.

Daarnaast bestaan de bijdragen Zorginstituut Nederland uit de Wlz voor beheerskosten, rechtstreeks betaalde kosten van Wlz-verstrekingen en subsidies. De subsidies worden verantwoord op basis van beschikkingen van het Zorginstituut Nederland. Voor geconstateerde fouten en/of fraude zijn geen correcties gemaakt naar vorderingen op PGB-houders, omdat de inschatting niet betrouwbaar te maken is en de impact is op de winst-en-verliesrekening nihil is (niet inbare vorderingen op PGB-houders kunnen verhaald worden op het Zorginstituut Nederland indien de processen op orde zijn).

De brutobijdrage uit het Zorgverzekeringsfonds is afgeleid van de laatst ontvangen voorlopige budgetberekening van Zorginstituut Nederland. De verevening, nacalculatie, bandbreedteregeling en flankerend beleid zijn bepaald op basis van wat hierover beschreven is onder Zorginstituut Nederland bij het onderdeel vorderingen.

Schaden eigen rekening

Onder schaden eigen rekening wordt verstaan de vergoedingen aan verzekerden en instellingen wegens in het verslagjaar verrichte leveringen en diensten op grond van de bepalingen van de Zorgverzekeringswet en de

aanvullende richtlijnen van het Zorginstituut Nederland. Als gevolg van de DBC-systematiek is de hoogte van de post medische zorg in ziekenhuizen en GGZ-instellingen met onzekerheid omgeven. Bij het opmaken van de jaarrekening is gebruik gemaakt van schattingen omdat een deel van de totale jaarlast nog niet gedeclareerd is. Uiteindelijk kunnen de DBC's niet rechtmatig zijn als bijvoorbeeld de basisregistratie niet in orde is.

Het financieel risico wordt vervolgens gemitigeerd als gevolg van de contracteringsbepalingen, plafondafspraken, lumpsum afspraken en het risicovereveningssysteem. Schadebehandelingskosten worden onder de schaden eigen rekening opgenomen.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereed voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Bedrijfskosten

De bedrijfskosten worden aan het resultaat toegerekend voor zover zij betrekking hebben op de verslagperiode.

Opbrengsten uit beleggingen

Dit betreft de opbrengst van terreinen en gebouwen, effecten en andere financiële beleggingen. Deze worden volledig toegerekend aan de technische en niet-technische rekening. De toerekening geschiedt op basis van een verhouding tussen het eigen vermogen en het balanstotaal ultimo 2022.

Dividenden

Te ontvangen dividenden van niet op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen en effecten, worden verantwoord zodra Salland Zorgverzekeraar het recht hierop heeft verkregen.

Andere baten en lasten

Rentebaten en -lasten

Dit betreft interest op de rekening-courant verhouding met het Zorginstituut Nederland, op overige vorderingen en op liquide middelen. Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met

de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Grondslagen voor het bepalen van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Het kasstroomoverzicht geeft een overzicht van de geldmiddelen weer die in een verslagperiode beschikbaar zijn gekomen en van het gebruik dat van deze geldmiddelen is gemaakt. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Kasstromen in vreemde valuta zijn

omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Ontvangsten en uitgaven van interest en ontvangen dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. De investeringen en desinvesteringen van vaste activa is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

4.4.2 Toelichting op de geconsolideerde balans

Immateriële vaste activa Activa (x € 1.000)

kosten van verwerving ter zake van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom (1)	2022	2021
Stand 1 januari		
Aanschafwaarde	14.972	14.972
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-8.339	-6.128
Boekwaarde 1 januari	6.633	8.844
Mutaties boekjaar		
Afschrijvingen	-2.211	-2.211
	-2.211	-2.211
Stand 31 december		
Aanschafwaarde	14.972	14.972
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-10.550	-8.339
Boekwaarde 31 december	4.422	6.633
Afschrijvingspercentage	20%	20%

De kosten van kosten van verwerving ter zake van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom betreffen kosten die samenhangen met ICT-projecten waaraan een economische levensduur is toegekend van vijf jaar. In 2018 is gestart met de

investering in een nieuw backoffice systeem. Alle gemaakte kosten zijn geactiveerd en bedragen € 10,9 miljoen. De afschrijvingen staan in de winst-en-verliesrekening bij de post "afschrijving bedrijfsmiddelen".

Beleggingen

Terreinen en gebouwen in eigen gebruik (2)	2022	2021
Stand 1 januari		
Aanschafwaarde	2.000	2.000
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-330	-444
Boekwaarde 1 januari	1.670	1.556
Mutaties boekjaar		
Terugname cumulatieve waardevermindering	-	114
	-	114
Stand 31 december		
Aanschafwaarde	2.000	2.000
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-330	-330
Boekwaarde 31 december	1.670	1.670

De post terreinen en gebouwen betreft de grond aan de Munsterstraat 6. De waarde van de grond van de huidige locatie is bepaald op € 1,670 miljoen euro. Dit is gebaseerd op basis van een taxatie ultimo 2021 door

een onafhankelijke taxateur middels de comparatieve methode. Er zijn geen bijzondere uitgangspunten gehanteerd. Het rapport is opgesteld conform de regels van het NRVt.

Beleggingen

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen (3)	2022	2021
Deelneming		
Aanschafwaarde	1.400	1.400
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-783	-550
Boekwaarde 1 januari	617	850
Mutaties boekjaar		
Resultaat boekjaar	-72	-233
	-72	-233
Stand 31 december		
Aanschafwaarde	1.400	1.400
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-855	-783
Boekwaarde 31 december	545	617

De deelnemingen in 2022 betreft een belang in Vecozo B.V. Het eigen vermogen van Vecozo B.V. bedraagt per 31 december 2021 € 4.358.861 en het resultaat van 2021 bedraagt € 573.599 negatief. Er is geen indicatie voor een bijzondere waardevermindering.

Beleggingen

Overige financiële beleggingen (4)	31 december 2022	31 december 2021
Effecten	125.896	140.126
	125.896	140.126

Effecten

Overzicht 2022

	Aanschafwaarde ultimo 2022	Boekwaarde 1 januari	Aankopen	Verkopen	Herwaarderings	Boekwaarde 31 december
Aandelen	5.738	13.689	-	-5.988	-1.877	5.824
Obligaties	125.738	126.438	79.326	-78.333	-7.358	120.072
	131.476	140.127	79.326	-84.322	-9.234	125.896

Overzicht 2021

	Aanschafwaarde ultimo 2022	Boekwaarde 1 januari	Aankopen	Verkopen	Herwaarderings	Boekwaarde 31 december
Aandelen	11.477	14.166	15.512	-18.969	2.980	13.689
Obligaties	127.732	112.714	74.536	-58.903	-1.909	126.438
	139.209	126.880	90.047	-77.872	1.071	140.127

De belegging in effecten vindt plaats volgens de uitgangspunten, die Salland Zorgverzekeraar heeft geformuleerd ten aanzien van de asset mix, de duration en risico's. De waardering vindt plaats op marktwaarde. De effecten zijn te typeren op drie verschillende niveaus (levels):

Level 1 – Reële waarde gebaseerd op gepubliceerde koersen in een actieve markt

Level 2 – Reële waarde gebaseerd op beschikbare marktinformatie

Level 3 – Reële waarde niet gebaseerd op beschikbare marktinformatie

De aandelen vallen onder level 1 en de obligaties onder level 1.

Kwantitatieve toelichting

Hieronder worden het marktrisico, het kredietrisico en het beleggingsrisico nader toegelicht in kwantitatieve vorm.

Nadere specificatie van het renterisico

Het renterisico is de gevoeligheid van de waardering van de vastrentende waarden en de technische voorzieningen voor veranderingen in de rentetermijnstructuur.

Nadere specificatie van het renterisico (x € 1.000)

Effect van een stijging respectievelijk daling van de marktrente met 1 procent:	Beleggingen	Eigen vermogen
Toename interest 1%	2.469	2.469
Afname interest 1%	-2.469	-2.469

Nadere specificatie van het kredietrisico

Salland Zorgverzekeraar loopt risico op verliezen of op een ongunstige verandering in de financiële situatie als gevolg van schommelingen in de kredietwaardigheid van de beleggingen.

Salland Zorgverzekeraar belegt in minimaal een BBB rating. De obligaties zijn voornamelijk belegd in landen

binnen de EU. De aandelen zijn in belangrijke mate geïnvesteerd in de volgende sectoren: Healthcare, Consumer Staples, Financials, Consumer Discretionary en Information Technology.

Hieronder is een specificatie opgenomen van de ratings van de obligaties en een specificatie naar landen.

Rating beleggingen

	Percentage	31 december 2022 Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage	31 december 2021 Balanswaarde (x € 1.000)
AAA	53,97%	64.808	53,46%	67.591
AA	7,49%	8.989	6,80%	8.595
A	24,42%	29.323	28,16%	35.599
BBB	14,12%	16.952	11,58%	14.653
BB	-	-	-	-
B	-	-	-	-
CCC of lager	-	-	-	-
Activa zonder creditrating	-	-	-	-
	100%	120.072	100%	126.438

Obligaties naar land

	Percentage	31 december 2022 Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage	31 december 2021 Balanswaard (x € 1.000)
Australië	1,64%	1.970	1,45%	1.838
België	0,69%	825	1,67%	2.116
Canada	0,72%	869	-	-
Duitsland	57,65%	69.223	47,93%	60.600
Finland	0,76%	909	-	-
Frankrijk	4,26%	5.114	7,30%	9.226
Groot-Brittannië	9,04%	10.850	6,73%	8.511
Ierland	0,65%	780	0,67%	846
Italië	-	-	0,50%	633
Japan	1,39%	1.673	1,42%	1.791
Luxemburg	0,80%	961	2,25%	2.847
Nederland	9,35%	11.227	17,56%	22.204
Noorwegen	0,64%	769	1,54%	1.946
Spanje	1,43%	1.717	1,23%	1.561
Verenigde Staten	7,99%	9.598	7,21%	9.110
Zweden	2,28%	2.733	1,82%	2.304
Zwitserland	0,71%	854	0,72%	905
	100,00%	120.072	100,00%	126.438

Nadere specificatie van het Beleggingsrisico

Effect van een stijging respectievelijk daling van de aandelenkoersen met 10 procent (x € 1.000)	Afgeleide financiële instrumenten	Eigen vermogen
Toename aandelenkoers met 10%	-	582
Afname aandelenkoers met 10%	-	-582

Aandelen naar sector

	Percentage	31 december 2022 Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage	31 december 2021 Balanswaarde (x € 1.000)
Energy	2,05%	119	1,27%	174
Materials	4,89%	285	4,35%	595
Industrial	12,73%	741	10,64%	1.456
Consumer Discretionary	9,20%	536	11,59%	1.587
Consumer Staples	8,03%	468	7,16%	980
Financials	16,21%	944	12,21%	1.672
Healthcare	14,59%	850	15,73%	2.153
Information Technology	19,35%	1.127	23,28%	3.187
Telecom Services	6,48%	378	8,19%	1.121
Utilities	3,68%	214	2,28%	312
Cash en overig	2,79%	162	3,30%	452
	100,00%	5.824	100,00%	13.689

Vorderingen uit directe verzekering (5)

	31 december 2022	31 december 2021
Premievorderingen op verzekeringnemers	22.175	18.785
	22.175	18.785

De vorderingen zijn verminderd met een voorziening voor oninbaarheid. De vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

Zorginstituut Nederland (6)

	31 december 2022	31 december 2021
Rekening-courant boekjaar 2019	-	1.460
Rekening-courant boekjaar 2020	-	6.675
Rekening-courant boekjaar 2021	-	11.488
Rekening-courant boekjaar 2022	-	-
	-	19.623

De vordering op het Zorginstituut Nederland heeft primair een kortlopend karakter. Een deel van de vordering heeft een looptijd van langer dan een jaar. Dit is afhankelijk van de afrekeningsystematiek van het Zorginstituut Nederland. Ultimo 2022 is de afrekening met betrekking met het zorgverzekeringsfonds tot

en met het jaar 2018 afgerekend. De vorderingen zijn rentedragend (3-maands euribor – 0,25 procent). De vordering inzake wanbetalers ad € 206.000 is onder het meest recente jaar opgenomen. Omtrent zekerheden is niets overeengekomen aangezien de vordering op een overheidsinstantie is.

Overige vorderingen (7)

	31 december 2022	31 december 2021
Voorschotten zorgaanbieders	3.338	6.956
Overfinanciering	16.456	13.365
Vordering op groepsmaatschappijen	-	-
Voorschot continuïteitsbijdrage	-	1.189
Solidariteitsregeling	9.600	11.900
Overige vorderingen	2.207	2.508
	31.601	35.918

Aan zorgaanbieders zijn voorschotten verstrekt ter financiering van de onderhanden werkpositie. Salland Zorgverzekeraar bepaalt de omvang van de bevoorschotting op aangeleverde productiecijfers. Hierdoor vindt er geen bovenmatige bevoorschotting plaats en is er om die reden geen voorziening voor oninbaarheid opgenomen.

Overfinanciering betreft het te verwachten bedrag wat Salland Zorgverzekeraar kan vorderen op zorgverleners. Dit is in 2022 gestegen doordat met name voor dure geneesmiddelen meer wordt gevorderd.

De overige vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

Overige Activa

Materiële vaste activa (8)

	Kantoorinventaris	Bedrijfswagens	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand 1 januari				
Aanschafwaarde	5.043	441	5.484	5.753
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-4.061	-303	-4.364	-3.718
Boekwaarde 1 januari	982	138	1.120	2.035
Mutaties boekjaar				
Investerings	55	-	55	41
Desinvesteringen aanschafwaarde	-	-43	-43	-310
Desinvesteringen afschrijvingen	-	39	39	190
Afschrijvingen boekjaar	-417	-71	-488	-836
	-361	-76	-437	-915
Stand 31 december				
Aanschafwaarde	5.098	397	5.496	5.484
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-4.477	-336	-4.813	-4.364
Boekwaarde 31 december	621	62	683	1.120
Afschrijvingspercentage	7-25%	25%		

Over de desinvesteringen is een positief boekresultaat gerealiseerd van € 2.000. Dit is in mindering gebracht op de afschrijvingskosten in de winst-en-verliesrekening.

Alle materiële activa behoren tot de categorie 'andere vaste bedrijfsmiddelen'.

Liquide middelen

De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan de onderneming.

Liquide middelen (9)

	31 december 2022	31 december 2021
ABN AMRO Bank	4.723	12.796
ING Bank	25.111	19.335
Rabobank	18.135	18.197
Caceis	7.003	761
	54.972	51.089

Overlopende activa (10)

	31 december 2022	31 december 2021
Nog te factureren eigen risico	978	852
	978	852

De overlopende activa hebben een looptijd korter dan een jaar.

Groepsvermogen (11)

Voor de toelichting op het groepsvermogen wordt verwezen naar de toelichting op de enkelvoudige jaarrekening.

Solvabiliteitseis

Op basis van de door De Nederlandsche Bank vastgestelde richtlijnen is voor de uitvoering een minimale solvabiliteit vereist van: € 66.863.000 eigen vermogen (2021: 64.691.000).

Onder Solvency II is het eigen vermogen per balansdatum € 95.098.000. De solvabiliteitsratio is 142% (2021: 160%). De interne solvabiliteitsmarge die gehanteerd wordt is 132,5% en daarvoor dient € 88.593.000 aan eigen vermogen te worden aangehouden. Eno Coöperatie U.A. vindt gegeven de verzekeringstechnische risico's en beleggingsrisico's dat de financiële continuïteit van de organisatie gewaarborgd is als de solvabiliteit boven het percentage van 132,5% uitkomt.

Technische voorziening (12)

	31 december 2022	31 december 2021
Niet verdiende premies en lopende risico's	8.690	16.950
Voorziening te betalen schaden	123.219	139.789
Schade afwikkelingskosten	3.080	3.548
	130.336	160.287

De technische voorzieningen hebben een looptijd van 1 tot 3 jaar.

Niet verdiende premies en lopende risico's

	Niet verdiende premies	Totaal 2022	Totaal 2021
Saldo per 1 januari	16.950	16.950	15.400
Dotatie	8.690	8.690	16.950
Onttrekking	-16.950	-16.950	-15.400
Saldo 31 december	8.690	8.690	16.950

Te betalen schade

	N.t.o. declaraties	Schade-afwikkelingskosten	Totaal 2022	Totaal 2021
Saldo per 1 januari	139.789	3.548	143.337	145.411
Dotatie	409.630	2.560	412.190	389.265
Onttrekking	-426.200	-3.028	-429.228	-391.339
Saldo 31 december	123.219	3.080	126.299	143.337

Uitloopresultaat van nog te ontvangen declaraties

Schadejaar	Voorziening schaden ultimo vorig boekjaar	Geboekte schaden boekjaar	Voorziening schaden ultimo boekjaar	Afwikkelresultaat
Boekjaar -4 en ouder	-	-	-	-
Boekjaar -3	96	240	-	-144
Boekjaar -2	13.788	9.882	2.323	1.583
Boekjaar -1	107.199	91.214	11.864	4.121
Boekjaar	-	295.503	107.332	-
Diversen Boekjaar -1 en ouder	18.706	12.474	1.062	5.170
Diversen	-	-	638	-
Interne schade-behandelingskosten tot boekjaar	3.548	1.900	520	500
Interne schade-behandelingskosten boekjaar	-	1.900	2.560	-
Totalen	143.337	413.113	126.299	11.230

In bovenstaand overzicht zijn de ultimo boekjaar verstrekte voorschotten aan zorgverleners vanwege geleverde productie opgenomen als geboekte schade. Daarnaast zijn in de geboekte schade geen declaraties opgenomen die teruggevorderd worden op zorgaanbieders (bijvoorbeeld vanwege de afrekening van inkoopafspraken en/of materiële controles), aangezien deze declaraties niet tot schade in de winst- en-verliesrekening hebben geleid. De post “Diversen”

betreft de voorziening grensoverschrijdende zorg via CAK.

Het verschil tussen enerzijds de geboekte schade exclusief schadebehandelingskosten en anderzijds de betaalde schade in de winst- en verliesrekening wordt veroorzaakt doordat in de winst- en verliesrekening de inkomsten uit eigen risico in mindering gebracht zijn op de betaalde schade.

Schadestatistiek

Schadejaar	Evenementjaar					Totaal
	0	1	2	3	4	
2010	122.069	78.819	7.437	-127	45	208.243
2011	137.594	78.708	9.343	221	-	225.866
2012	105.688	104.333	10.140	3.026	4	223.191
2013	132.106	130.553	9.878	670	-	273.207
2014	143.036	152.811	9.223	438	-	305.508
2015	213.190	128.751	3.760	-272	-	345.429
2016	203.918	76.208	3.547	-529	-	283.144
2017	204.514	72.485	2.459	-62	-	279.396
2018	230.331	93.197	2.561	190	-	326.279
2019	285.656	106.198	1.723	240	-	393.817
2020	283.037	105.268	9.882	-	-	398.187
2021	273.065	91.214	-	-	-	364.279
2022	295.503					

Bovenstaand overzicht laat zien in welk jaar de onderneming de zorgkosten van een bepaald jaar verwerkt exclusief declaraties die teruggevorderd

worden op zorgaanbieders (bijvoorbeeld vanwege de afrekening van inkoopafspraken en/of materiële controles).

Overige voorzieningen 2022 (13)

	Saldo 1 januari	Dotatie	Onttrekking	Saldo 31 december
VUT-voorziening	153	-	-	153
Personeelsvoorziening	237	313	-238	312
Overige voorzieningen	105	-	-	105
	495	313	-238	570

Van de voorzieningen heeft een bedrag € 313.000 euro een looptijd korter dan een jaar (2021: € 245.000). De personeelsvoorziening is een voorziening voor

te betalen loonkosten aan personeelsleden waar de arbeidsrelatie mee wordt beëindigd. De overige voorziening betreft de jubileumvoorziening.

2021

	Saldo 1 januari	Dotatie	Onttrekking	Saldo 31 december
VUT-voorziening	156	-	-3	153
Personeelsvoorziening	821	228	-812	237
Overige voorzieningen	123	-	-18	105
	1.100	228	-833	495

Overige schulden (14)

	31 december 2022	31 december 2021
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-	41
Met Zorginstituut Nederland te verrekenen	7.718	-
Overige schulden	8.282	5.490
	16.000	5.531

De overige schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

Met Zorginstituut Nederland te verrekenen

	31 december 2022	31 december 2021
Rekening-courant 2020	-2.292	-
Rekening-courant 2021	-2.703	-
Rekening-courant 2022	12.713	-
	7.718	-

De schuld aan het Zorginstituut Nederland heeft primair een kortlopend karakter. Een deel van de vordering heeft een looptijd van langer dan een jaar. Dit is afhankelijk van de afrekeningsystematiek van het Zorginstituut Nederland. Ultimo 2022 is tot en met het jaar 2018 afgerekend. De vorderingen zijn rentedragend (3-maands euribor – 0,25 procent). De vordering inzake wanbetalers ad € 206.000 is onder het meest recente jaar opgenomen. Omtrent zekerheden is niets overeengekomen aangezien de vordering op een overheidsinstantie is.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Huurovereenkomst

Er is een huurovereenkomst afgesloten voor het kantoor aan Munsterstraat 7 te Deventer. De looptijd van deze huurovereenkomst is tien jaar en is aflopend in 2033.

Huurlast

1 jaar	460.000
1-5 jaar	1.842.000
>5 jaar	2.417.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst-en-verliesrekening € 454.000 als kosten verwerkt.

Leaseverplichting auto

Er zijn leaseovereenkomsten afgesloten voor een aantal auto's. De resterende looptijd van deze leaseovereenkomsten variëren van 1 maand tot en met 40 maanden.

1 jaar	61.000
1-5 jaar	102.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst-en-verliesrekening € 52.000 als kosten verwerkt.

Beheersverplichting OHI

Salland Zorgverzekeraar is een verplichting aangegaan voor het beheer van het nieuwe backoffice systeem. Het contract loopt tot 1 juli 2024.

1 jaar	1.909.000
1-5 jaar	954.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst-en-verliesrekening € 1.909.000 kosten verwerkt.

Zorginkoop

Voor de zorginkoop is Salland Zorgverzekeraar voor 2019 en 2020 een verplichting aangegaan met Zorg en Zekerheid en ONVZ. De toekomstige verplichting uit deze afspraak betreft kosten voor de financiële afwikkeling van de gezamenlijke gemaakte afspraken.

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade N.V. (NHT)

De NHT dekt alle aanspraken op Nederlandse polissen als gevolg van terroristische aanslagen tot een maximumbedrag van € 1 miljard. Claims als gevolg van terroristische aanslagen boven dit maximum worden uitgesloten in de polisvoorwaarden.

De jaarlijks te betalen premie aan de NHT is gebaseerd op het marktaandeel. De verliezen van de NHT worden eveneens verdeeld over de aangesloten verzekeraars op basis van hun respectievelijk marktaandeel. Het risico ten aanzien van de aanvullende verzekeringen is niet herverzekerd.

4.4.3 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening

Brutopremies (15)

	2022	2021
Brutopremies	277.564	257.076

Op de brutopremies is in 2022 € 11.028.000 aan provisies en korting in mindering gebracht (2021: € 9.650.000) en € 1.240.000 in mindering gebracht ter dotatie van de voorziening debiteuren (2021: € 140.000). De stijging wordt veroorzaakt door grotere betalingsproblemen bij de verzekerden.

Brutopremies (15)

	2022	2021
Premies basisverzekering	248.958	226.580
Premies aanvullende verzekeringen	28.606	30.496
	277.564	257.076

Wijziging technische voorziening niet verdiende premie en lopende risico's premie

	2022	2021
Wijziging technische voorziening premie	8.260	-1.550

Bijdrage Zorginstituut Nederland (17)

	2022	2021
Bijdrage Zorginstituut Nederland boekjaar	119.324	128.234
Bijdrage Zorginstituut Nederland voorgaande jaren	-1.111	7.649
	118.213	135.883

Bijdrage Zorginstituut Nederland boekjaar (17)

	2022	2021
Budget verstrekkingen	167.053	169.113
Effectnacalculatie	-23.991	-16.929
Macronacalculatie	959	-1.318
Flankerend beleid	114	2.225
Budget beheerskosten 18-	797	786
Wettelijk eigen risico	-31.220	-30.818
Subsidies Wlz	5.612	5.175
	119.324	128.234

Premies eigen rekening en bijdragen vereveningsfonds Coöperatie Eno U.A. maakt voor haar jaarrekening een zo goed mogelijke schatting van de vereveningsbijdragen van het Zorginstituut Nederland en de Solidariteitsregeling. In deze schatting zijn ook alle geschatte te verrekenen bedragen begrepen van ex-post compensatiemechanismen. Bij het opstellen van de jaarrekening moet daarom gewerkt worden met schattingen van de bijdragen betrekking hebbend op vooral de kosten ziekenhuis- en GGZ, waaronder de splitsing in vaste kosten, variabele kosten en de effecten

van nacalculaties. Onder de bijdragen vereveningsfonds is tevens de bijstelling van de schattingen over voorgaande jaren inbegrepen.

Toegerekende beleggingsopbrengsten

Dit betreft de opbrengst uit beleggingen. Deze worden volledig toegerekend aan de technische en niet-technische rekening. De toerekening geschiedt op basis van een verhouding tussen het eigen vermogen en het balanstotaal ultimo 2022.

Overige technische baten eigen rekening (18)

	2022	2021
Provisies reisverzekeringen	-	17
	-	17

Schade eigen rekening

Betaalde schaden (19)

	2022	2021
Brutoschaden	392.996	369.634
Schadebehandelingskosten	3.800	3.580
	396.796	373.214

Als gevolg van de DBC-systematiek is de hoogte van de post medische zorg in ziekenhuizen met onzekerheid omgeven. Door het karakter van de contracten met de ziekenhuizen worden deze onzekerheden voor een belangrijk deel weggenomen. Bij de GGZ-instellingen is een nieuw financieringssysteem ingevoerd. Sommige zorgaanbieders konden beperkt declareren door de aanpassing van hun softwaresysteem. Bij het opmaken van de jaarrekening is gebruik gemaakt van schattingen omdat een deel van de totale jaarlast nog niet gedeclareerd is.

Als gevolg van de overheveling van PGB-verstrekingen naar onder meer de Zorgverzekeringswet en de

daarmee samenhangende overgangssperikelen, is de rechtmatigheid van die verstrekkingen niet altijd met zekerheid vast te stellen. Het ministerie van VWS heeft deze onzekerheden onder voorwaarden als onvermijdelijk bestempeld en aangegeven dat de zorgverzekeraars hiervoor zullen worden gecompenseerd.

Het financieel risico wordt vervolgens substantieel gemitigeerd als gevolg van de contracteringsbepalingen en het risicovereveningssysteem.

Wijziging technische voorziening (20)

	2022	2021
Wijziging voorziening te betalen schaden	-18.449	-7.262
Wijziging voorziening afwikkelkosten	-468	-20
	-18.917	-7.282

Bedrijfskosten (22)

	2022	2021
Personeelskosten	21.777	20.277
Huisvestingskosten	683	661
Automatiseringskosten	8.232	6.897
Afschrijving bedrijfsmiddelen	2.697	3.019
Acquisitiekosten	966	515
Overige kosten	5.746	6.255
Schadebehandelingskosten	-3.800	-3.600
	36.301	34.024

Personeelskosten

	2022	2021
Brutolonen	12.109	12.284
Sociale lasten	1.707	1.645
Pensioenlasten	2.177	2.081
Overige personeelskosten	5.784	4.267
	21.777	20.277

Gedurende het boekjaar had de vennootschap gemiddeld 200 (fte) werknemers in dienst (2021: 213 fte). Alle werknemers waren werkzaam in Nederland.

Hieronder een verdeling van de fte.

Verdeling van de fte

	2022	2021
Direct zorgverzekeraargerelateerde activiteiten	115	117
Ondersteunde zorgverzekeraargerelateerde activiteiten	85	96
Totaal fte	200	213

Pensioenlasten

De pensioenlast betreft de premie die door de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ) bij Salland Zorgverzekeraar in rekening is gebracht.

Belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling:

De pensioenregeling is sinds 1 januari 2022 een beschikbare premieregeling. De pensioengrondslag wordt bepaald door het jaarsalaris van de deelnemers te verminderen met de franchise. De franchise bedraagt in 2022 € 15.015 (2021 € 14.663) bij een fulltime dienstverband. De deelnemer heeft elke maand recht op een beschikbare premie, waarvan de hoogte afhankelijk is van de leeftijd van de deelnemer op de eerste dag van de maand waarin de premie beschikbaar komt. De beschikbare premie is 1/12e van de toepasselijke pensioengrondslag, vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage en het toepasselijke percentage. Conform de cao wordt de indexatie gefinancierd uit de reserves van het pensioenfonds als deze dit toelaten. Het bestuur van het pensioenfonds beslist jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor de actieve deelnemers geldt echter

dat jaarlijks op 1 januari een toeslag wordt ingekocht conform het in de cao overeengekomen percentage van de loonontwikkeling van het voorafgaande jaar.

Belangrijkste kenmerken van de uitvoeringsovereenkomst:

In de uitvoeringsovereenkomst is overeengekomen dat alle bij de in dienst van Salland Zorgverzekeraar zijnde werknemers aangemeld kunnen worden bij het pensioenfonds. Daarnaast is overeengekomen dat Salland Zorgverzekeraar binnen bepaalde termijnen de verschuldigde premies moet voldoen.

Wijze waarop de pensioenregeling is ondergebracht bij de pensioenuitvoerder

De uitvoering van de pensioenregeling is door het SBZ ondergebracht bij Syntrus Achmea. Door Syntrus Achmea wordt de pensioenadministratie uitgevoerd. Dit is vastgelegd in een overeenkomst tussen SBZ en Syntrus Achmea.

Dekkingsgraad pensioenfonds

De dekkingsgraad bedraagt, conform opgave van het SBZ,

ultimo december 2022 121,1 procent
(2021: 112,1 procent).

Excedent pensioenregeling

Voor werknemers met een inkomen hoger dan € 114.866 is er de mogelijkheid om de pensioenverzekering uit te breiden. Hiervoor werd een brutovergoeding beschikbaar gesteld.

Opbrengsten uit beleggingen (23)

	2022	2021
Opbrengsten uit deelnemingen	45	736
Opbrengsten uit andere beleggingen	-7	13
Gerealiseerd resultaat op beleggingen	-1.520	3.853
	-1.482	4.602

Niet gerealiseerd verlies op beleggingen (24)

	2022	2021
Aandelen	-2.126	-1.173
Obligaties	-4.371	-566
	-6.497	-1.739

Andere baten (25)

	2022	2021
Overige baten	53	292
	53	292

Andere lasten (26)

	2022	2021
Overige baten	-390	-384
	-390	-384

Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen

Vanaf 1 januari 2015 is voor financiële ondernemingen de 'Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen' (Wbfo) van toepassing. De Wbfo geldt voor iedereen die werkt onder verantwoordelijkheid van Nederlandse financiële ondernemingen, dochters van Nederlandse financiële ondernemingen en ondernemingen die tot een groep met een moeder in Nederland behoren, waarbij die groep hoofdzakelijk actief is in de financiële sector. Ook Salland Zorgverzekeraar valt onder deze wetgeving.

Salland Zorgverzekeraar kent geen variabele beloning voor topfunctionarissen, het tweede echelon, direct onder de beleidsbepalers, en voor sleutelfunctionarissen in het kader van Solvency II. Voor overige medewerkers (natuurlijke personen) kent Salland Zorgverzekeraar een beloningssystematiek waarbij, afhankelijk van

beoordelingsscore en relatieve salarispositie, een verdeling van de salarisverhoging plaatsvindt over een structurele component en een eenmalige component. In 2022 is door Salland Zorgverzekeraar in totaal een bedrag van € 28.891 uitgekeerd voor deze eenmalige beloningscomponent. Het betreft 15 personen en gemiddeld € 1.926 per persoon oftewel 0,2 procent van de totale loonsom voor loonheffing.

Vergoedingen aan commissarissen

De vergoedingen aan commissarissen over 2022 bedragen € 118.125 (2020 € 119.900). Zij worden vanuit Salland Zorgverzekeraar N.V. betaald.

Honoraria externe accountant

Specificatie van het honorarium onafhankelijke accountants conform artikel 382a lid 3 Titel 9 Boek 2 BW.

Honorarium 2022

	PWC Accountants N.V.	Overig PWC-Netwerk	Totaal
Onderzoek van de jaarrekening	189.300		189.300
Andere controleopdrachten	209.000		209.000
Adviesdiensten op fiscaal terrein	-		-
Andere niet-controle diensten	-		-
	398.300		398.300

Honorarium 2021

	PWC Accountants N.V.	Overig PWC-Netwerk	Totaal
Onderzoek van de jaarrekening	188.800		188.800
Andere controleopdrachten	199.900		199.900
Adviesdiensten op fiscaal terrein	-		-
Andere niet-controle diensten	-		-
	388.700		388.700

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 over het boekjaar 2022, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

Bezoldiging bestuurders

	2022	2021
Totale inkomen zittende bestuursleden	559.576	543.888

Naast de bezoldiging is als werkgeverslast € 3.600 aan onkostenvergoeding betaald en € 11.204 voor sociale verzekeringspremies.

Voor de WNT-overzichten wordt verwezen naar de jaarrekening van Salland Zorgverzekeraar N.V.

Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de onderneming, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De volgende transacties vinden plaats met groepsmaatschappijen.

- Doorbelasting van beheerskosten ;
- Doorbelasting van de huurwaarde van terreinen en gebouwen;
- Salland Bewaar B.V. is eigenaar van de beleggingspool waaraan Salland Zorgverzekeraar N.V. en Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. deelnemen.

4.5 Enkelvoudige balans per 31 december 2022 (voor resultaatbestemming)**Activa (x € 1.000)**

	31 december 2022	31 december 2021
Beleggingen		
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen (1)	91.216	110.025
Overige vorderingen	31	39
Liquide middelen	88	65
	91.335	110.129

Passiva (x € 1.000)

	31 december 2022	31 december 2021
Eigen vermogen		
Waarborgkapitaal (2)	681	681
Wettelijke reserve (3)	1.134	1.101
Overige reserve (4)	108.304	109.939
Onverdeeld resultaat (5)	-18.787	-1.602
	91.332	110.119
Overige schulden	3	10
	91.335	110.129

4.6 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

	2022	2021
Omzet	798	846
Bedrijfskosten	-771	-816
Resultaat deelnemingen	-18.810	-1.627
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering voor belastingen	-18.783	-1.597
Vennootschapsbelasting	-4	-5
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering na belastingen	-18.787	-1.602

4.7 Toelichting op de enkelvoudige jaarrekening

4.7.1 Toelichting algemeen

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De enkelvoudige jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en met inachtneming van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

Voor de algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening, de grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat, alsmede voor de toelichting op de onderscheiden activa en passiva en de resultaten wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening, voor zover hierna niet anders wordt vermeld.

Toepassing van artikel 402 boek 2 BW

De financiële gegevens van Coöperatie Eno U.A. zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening, zodat gebruikmakend van artikel 2:402 BW kan worden volstaan met een verkorte winst-en-verliesrekening in de enkelvoudige jaarrekening.

Financiële vaste activa

De deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd op de netto-vermogenswaarde maar niet lager dan nihil. Deze netto-vermogenswaarde wordt berekend op basis van de grondslagen van Coöperatie Eno.

Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover Coöperatie Eno in deze situatie geheel of gedeeltelijk instaat voor de schulden van de deelneming, dan wel het stellige voornemen heeft de deelneming tot betaling van zijn schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

De eerste waardering van gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaaardering worden, uitgaande van de waarden bij eerste waardering, de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening.

Als resultaat wordt het bedrag verantwoord waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat.

4.7.2 Toelichting op de enkelvoudige balans

Activa (x € 1.000)

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen (1)

	Boekwaarde 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Verwerving deelneming	Boekwaarde 31 december
2022					
Salland Holding B.V.	110.025	-18.810	-	-	91.216
	110.025	-18.810	-	-	91.216
2021					
Salland Holding B.V.	111.652	-1.627	-	-	110.025
	111.652	-1.627	-	-	110.025

Passiva (x € 1.000)

Eigen vermogen					
	Waarborg kapitaal (2)	Wettelijke reserve (3)	Overige reserve (4)	Onverdeeld resultaat (5)	Jaartotaal
2022					
Saldo 1 januari	681	1.101	109.939	-1.602	110.119
Resultaat 2021	-	-	-1.602	1.602	-
Mutatie wettelijke reserve		33	-33		-
Resultaat 2022	-	-	-	-17.271	-17.271
Saldo 31 december	681	1.134	108.304	-18.787	91.332

Resultaatsbestemming

Het negatief resultaat van 2021 van € 1.602.000 is conform het voorstel ten laste van de overige reserves gebracht. Het resultaat van 2022 is als onverdeeld resultaat opgenomen onder het eigen vermogen. Aan de Algemene ledenvergadering wordt voorgesteld het resultaat van € 17.271.000 negatief in mindering te brengen op de overige reserves.

	Waarborg kapitaal (2)	Wettelijke reserve (3)	Overige reserve (4)	Onverdeeld resultaat (5)	Jaartotaal
2022					
Saldo 1 januari	681	1.074	107.344	2.622	111.721
Resultaat 2020	-	-	2.622	-2.622	-
Mutatie wettelijke reserve		27	-27		
Resultaat 2021	-	-	-	-1.602	-1.602
Saldo 31 december	681	1.101	109.939	-1.602	110.119

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Fiscale eenheid

Voor de omzetbelasting en vennootschapsbelasting maakt Coöperatie Eno U.A. deel uit van een fiscale eenheid en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor een eventuele belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

De fiscale eenheid voor de omzetbelasting bestaat uit Coöperatie Eno U.A., Eno Zorg B.V., Salland Aanvullende

Verzekeringen N.V., Salland Zorgkantoor B.V., Salland Zorgverzekeraar N.V., Salland Bewaar B.V., Salland Holding B.V. en Pegasus Kennis B.V.

De fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting bestaat uit Coöperatie Eno U.A., Eno Zorg B.V., Salland Bewaar B.V., Salland Holding B.V. en Pegasus Kennis B.V.

4.7.3 Toelichting op de winst-en-verliesrekening

Personeelskosten

Gedurende het boekjaar had de vennootschap 2 (fte) werknemers in dienst (2021: 2 fte). Alle werknemers waren werkzaam in Nederland.

13 april 2023

Het directieteam

Petra Teunis (Voorzitter), Elout Hooiveld, Frank Johnsen, Paul Offringa, Berry Huizing

Raad van Commissarissen

Rien Nagel (Voorzitter), Ageeth Bakker, Marja Sleeuwenhoek, Bernard Arnold, Laurens Roodbol



5

Overige gegevens

5.1 Statutaire bepalingen inzake het resultaat

In artikel 43 van de statuten van de coöperatie is bepaald dat omtrent bestemming van een eventueel positief resultaat, de Ledenraad besluit op voorstel van het Bestuur, gehoord de Raad van Commissarissen.

Uitkeringen kunnen slechts plaatshebben voor zover het eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het kapitaal, vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden. Uitkeringen kunnen bovendien slechts plaatshebben voor zover zij niet anders zullen worden aangewend dan voor instellingen ten bate van de volksgezondheid.

Uitkering van winst geschiedt na de vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.

5.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Het origineel gecontroleerde jaarverslag en de daarbij afgegeven controleverklaring is gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel. Voor de controleverklaring verwijzen wij u dan ook naar de gedeponeerde stukken bij de Kamer van Koophandel.

