



Coöperatie Salland U.A. Jaarverslag 2024

Inhoudsopgave

Bestuursverslag

Voorwoord
2024 in beeld

1 Strategie en structuur

Strategie 2024-2028
Juridische structuur
Organogram

2 Salland Zorgverzekeringen

Visie
Trends

Trots
Duurzame groei verzekerden
Goede toekomstbestendige zorg dichtbij

3. HollandZorg

Visie
Trends
Trots
Verzekerd zijn van zorg, wegwijs in Nederland
Goede dienstverlening, moeiteloos geregeld
Internationaal werkenden als drijvende kracht
Toekomst

4. Salland Zorgverzekeraar

Goed werkgeverschap en blijvend optimaliseren
Bedrijfsvoering blijvend optimaliseren

5. Zorgkantoor

Visie
Trends
Trots
Toekomst

6. Duurzaamheid

Visie
Beleggingen
Bedrijfsvoering
Klanten
Zorginkoop en beleid
CSRD

7. Governance

Governancestructuur
Wet- en regelgeving

8. Risicomanagement

Three lines of defense model
Risicobereidheidsverklaring
Risicocategorieën en onzekerheden
ORSA

9. Financieel gezond

Visie
Trends
Trots
Toekomst

10. Raad van Commissarissen

Audit & Risk Commissie
Governance en remuneratiecommissie

11. Ledenraad

Geconsolideerde jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31-12-2024 (voor resultaatbestemming)
Geconsolideerde winst- en verliesrekening 2024
Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2024
Toelichting op jaarrekening
Toelichting op geconsolideerde balans
Toelichting op geconsolideerde winst- en verliesrekening

Enkelvoudige balans per 31-12-2024 (voor resultaatbestemming)
Enkelvoudige winst- en verliesrekening 2024
Toelichting op enkelvoudige jaarrekening

Overige gegevens

Statutaire bepalingen inzake resultaat
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Bestuursverslag



V.l.n.r. Frank Johnsen
(directeur Bedrijfsvoering),
Simone Mensink (directeur
Klant), Elout Hooiveld
(directeur Financiën),
Petra Teunis (voorzitter
Directieteam), Paul
Offringa (directeur Zorg)

Voorwoord

2024 was opnieuw een jaar met de nodige internationale en nationale turbulentie met directe of indirecte impact op Salland Zorgverzekeraar. Ondanks deze turbulentie bleven wij koersvast gericht op resultaat. Op alle fronten hebben we ontwikkeling en groei doorgemaakt in het belang van onze klanten, onze verzekerden.

Toekomstbestendige zorg

In Nederland zorgde de vorming van een nieuw kabinet voor de nodige dynamiek. Zo stuurt het kabinet op flinke administratieve lastenverlichting bij zorgaanbieders, meer woningaanbod voor ouderen en het open houden van streekziekenhuizen. Hoe weerbaarstig het in de praktijk kan zijn, bleek al bij de kabinetstoezegging om de spoedeisende hulp van het Zuyderland Ziekenhuis in Geleen volledig open te houden.

Parellel zien we een stijgende zorgvraag en een aanhoudende arbeidsmarktkrapte. De overheid stimuleert versnellen van zorgtransformatie, maar laat dit gepaard gaan met een fors palet aan kaders en procedures wat risico op vertraging met zich meebrengt. De uitdagingen voor toekomstbestendige zorg zijn groot. Wij zijn dan ook blij dat het transformatieplan van Deventer Ziekenhuis na onze goedkeuring in 2024 van start kan gaan. De totstandkoming van dit plan onderstreept de kracht van onze langdurige samenwerking met regionale partners.

Zorg verzekeren voor arbeidsmigranten

Eind 2024 introduceerde het kabinet een nieuwe aanpak om de inzet van arbeidsmigranten in ons land te verminderen. En, voor de arbeidsmigranten die tijdelijk in ons land werken, een betere bescherming te bieden. Aanleiding is het woningtekort en de werkomstandigheden voor deze groep. De politieke ontwikkelingen en de aanhoudende discussie over de inzet van arbeidsmigranten in ons land volgen we nauwlettend.

Vooralsnog zien wij echter dat Nederland door krapte op de arbeidsmarkt en welvaartsbehoefte niet zonder de inzet van deze groep kan. Financieel draagt deze groep bij aan de economie én betaalbaarheid van onze zorg.

Afgelopen jaar zijn we erin geslaagd de toegang tot zorg voor deze groep te versterken en de dienstverlening te verbeteren. Wij zijn dan ook blij dat we onze marktleiderspositie opnieuw wisten te behouden.

Veilig bij Salland Zorgverzekeraar

Door onder meer de aanhoudende oorlogen in Oekraïne en Gaza en de uitkomst van de presidentsverkiezingen in de Verenigde Staten, verschuiven geopolitieke verhoudingen en manifesteren dreigingen richting Europa zich op meerdere gebieden, waaronder cybersecurity. Om onze data als zorgverzekeraar veilig te houden voor onze klanten, investeerden we ook in 2024 in het aanscherpen en testen van onze cybersecurity. En we zorgden dat we goed toegerust zijn om te voldoen aan DORA (Digital Resilience and Operating Act) die begin 2025 van kracht werd.

Financieringsmodel

Hoe groot de invloed is van het vereveningssysteem bij de budgetverdeling tussen zorgverzekeraars werd in 2024 nog duidelijker. De vereveningsbijdrage kan sterk variëren per verzekerdersgroep, wat een grote invloed kan hebben op de financiële resultaten en de solvabiliteit. Het verschil in resultaten en de positie op de zorgverzekeringsmarkt moeten in onze ogen niet beïnvloed worden door de effecten van de verevening, maar juist door scherpe zorginkoop, kostenbeheersing en relevante proposities voor klanten. Wij pleiten dan ook voor onderzoek naar een beter geschikt financieringsmodel, zoals populatiebekostiging.

Onderscheidend vermogen

Afgelopen jaar hebben we omdenken en resultaatgericht werken in het belang van onze klant centraal gezet. Zorginkoop en proposities zijn flink aangescherpt. We deden een extra beroep op de wendbaarheid en creativiteit van onze medewerkers

om met vernieuwende ideeën te komen. En we schakelden externe expertise in om samen tot onderscheidende proposities en een resultaatgerichte uitvoering te komen.

In onze inkoop hebben we zowel data als expertise naar een hoger niveau getild, waardoor we nu professioneler en resultaatgerichter inkopen.

Wij zijn trots op de mooie groei van verzekerden bij Salland Zorgverzekeringen en dankbaar voor het vertrouwen van alle huidige en nieuwe verzekerden. In 2025 zetten we onze koers door. Verzekerden kunnen erop rekenen dat wij ons elke dag blijven inzetten voor een scherpe premie met uitgebreide dekking, en de beste service en dienstverlening.

Wij zijn er voor onze verzekerden.

Petra Teunis

Voorzitter Directieteam Salland Zorgverzekeraar



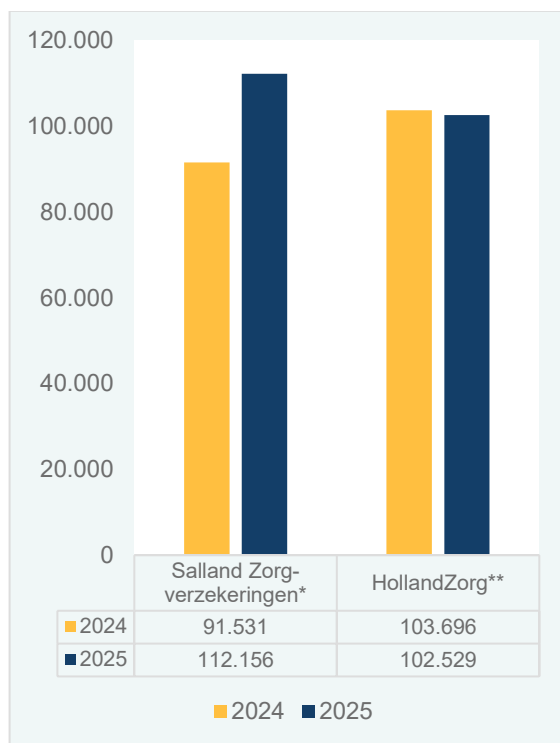
2024 in beeld

Klanttevredenheidsscore

Salland Zorgverzekeringen: 8,3
HollandZorg: 8,5



Aantal verzekerden



* Per 1 februari 2025 ** Gemiddelde stand per jaar

Financiële balans



- **Solvabiliteit: 140%**
Interne solvabiliteitsnorm is 132,5%
- **Financieel resultaat € 2,6 miljoen**
In 2023 € -5,1 miljoen
- **Schaderatio: 92%**

Zorg



Zorginkoop 2024 tijdig

Alle ziekenhuizen in Overijssel en Gelderland vroegtijdig gecontracteerd.

Meerdere meerjarige contracten gesloten.

Stimuleren gezondheid



226 sportclubs

sluiten collectieve zorgverzekering af via de Salland Clubactie.

Informatiebeveiliging



Aantoonbaar in control conform DNB Good Practice Informatiebeveiliging.

Medewerkerswaardering



8,1

1 Strategie & structuur

1.1 Strategie 2024-2028

De wereld om onze klanten en om ons heen is continu in beweging. Salland Zorgverzekeraar stelt haar vizier hierop voortdurend opnieuw af. Zo blijven we relevant en onderscheidend voor onze verzekerden. Dit aanscherpen en afstellen doen we ieder jaar. Eens in de vier jaar in aanloop naar de nieuwe strategische periode kijken we over een langere periode terug en vooruit. In 2024 lanceerden we de strategie voor 2024-2028.

Strategische accenten

Om onze positie bij huidige en toekomstige klanten te versterken kozen we in de meerjarenstrategie voor zeven strategische accenten. De accenten per label zijn:

Salland Zorgverzekeringen

Salland Zorgverzekeringen is een landelijke naturopolis.

1. Duurzame groei verzekerden

We bieden aantrekkelijke, en eenvoudig te begrijpen zorgverzekeringen, passend bij een diverse doelgroep. We onderzoeken klantbehoeften en klanttevredenheid en passen, waar wenselijk, service, dienstverlening en distributiekanaal hierop aan. We sturen op een blijvend aantrekkelijke collectiviteitsverzekering. We voeren inclusieve campagnes, verstevigen relevante samenwerkingen en verkennen welke partners interessant zijn voor nieuwe samenwerkingen. We kijken buiten gebaande paden, en wanneer nodig doorbreken we huidige werkwijzen om duurzame groei te bereiken.

2. Goede zorg dichtbij

Wij investeren in goede zorg dichtbij voor alle verzekerden, ongeacht waar een verzekerde in Nederland woont. Goede zorg kopen we scherp in om een scherpe premie tegen een uitgebreide dekking te kunnen bieden. De komende jaren breiden we het aantal meerjarige zorginkoopcontracten uit. Zo zorgen we ervoor dat zorg langdurig is gegarandeerd voor onze verzekerden. Bovendien levert een meerjarig contract een administratieve lastenverlichting voor zorgaanbieder en ons, als zorgverzekeraar.

We spannen ons in voor toegankelijke zorg door heldere informatievoorziening en klantenservice en zorgbemiddeling voor snelle toegang tot zorg voor verzekerden. Bij alle service en dienstverlening staat het belang van de klant en onze persoonlijke benadering centraal. Ook werken we strategisch samen met zorgaanbieders en helpen we ze bij hun uitdagingen om zorg toegankelijk te houden. Voor zorgaanbieders en verzekerden zorgen we voor een vlotte en eenvoudige declaratieservice.

3. Toekomstbestendige zorg

We nemen het voortouw om de toegankelijkheid, betaalbaarheid en kwaliteit van zorg te waarborgen, vandaag en morgen. Dat vraagt om een ijzersterke zorginfrastructuur. Wij zetten ons extra in voor eerstelijnszorg, mentale gezondheid en ouderenzorg aan huis; de grootste uitdagingen in de regio. Een belangrijke opgave, waarbij zowel de slimmere organisatie van zorg als een geoliede samenwerking tussen alle spelers essentieel is.

HollandZorg

HollandZorg is een landelijke combinatiepolis voor tijdelijk internationaal werkenden in Nederland, die verplicht zijn een zorgverzekering af te sluiten. Voor werkgevers van deze werknemers is er een collectief aanbod. Internationaal werkenden kunnen zich ook rechtstreeks bij ons verzekeren.

4. Verzekerd van zorg, wegwijs in Nederland

De komende jaren willen we inzetten op het verstevigen van onze marktleiderspositie. Dat doen we onder meer door een heldere product- en dienstverlening die volledig is ingericht op de klantbehoefte van onze verzekerden. Dat betekent dat we onze meertalige cultuursensitieve service en dienstverlening uitbreiden. Zo zorgen we ervoor dat internationaal werkenden goed verzekerd zijn en makkelijk hun weg weten te vinden in de Nederlandse zorg.

5. Goede dienstverlening, moeiteloos geregeld

We bieden werkgevers en tussenpersonen een pasklare aanpak om hun internationale arbeidskrachten te voorzien van een goede zorgverzekering. Door slimme, digitale oplossingen naadloos aan te laten sluiten op de administratie van werkgevers, maken wij het voor internationaal werkenden de komende jaren nog eenvoudiger en overzichtelijker. Zo zorgen we voor een gestroomlijnd proces, waarmee we werkgevers volledig ontzorgen.

6. Internationaal werkenden als drijvende kracht

In onze ogen kan Nederland kan met de huidige economie en welvaartsbehoefte niet zonder internationaal werkenden (arbeidsmigranten en expats). Parallel zien we dat arbeidsmigranten lang niet altijd op waarde worden geschat en de positie van de arbeidsmigrant in Nederland te wensen overlaat. Wij vinden dat iedereen in Nederland gelijke kansen verdient en moet kunnen rekenen op toegang tot goede zorg dichtbij. Wij spannen ons in om de toegang tot zorg voor deze groep voortdurend op de politieke en maatschappelijke agenda te zetten. Zo dragen we actief bij aan het verbeteren van de positie, en uiteindelijk de gezondheid van internationaal werkenden in Nederland.

Salland Zorgverzekeraar

7. Goed werkgeverschap en blijvend optimaliseren

We werken dag in dag uit aan zorgverzekeringen die passen bij de behoeften van onze verzekerden. Dat doen we met kennis van zaken, een flinke dosis ambitie en ijzeren discipline. Altijd met een persoonlijke aanpak, zowel binnen als buiten onze organisatie. Via korte lijnen en met een open blik spelen we snel in op kansen en knelpunten bij het organiseren van goede, betaalbare en toegankelijke zorg. Zo zijn wij een betrokken verzekeraar, een betrouwbare partner en een aantrekkelijke werkgever.

1.2 Juridische structuur

Coöperatie Salland U.A.

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

Salland Holding B.V.

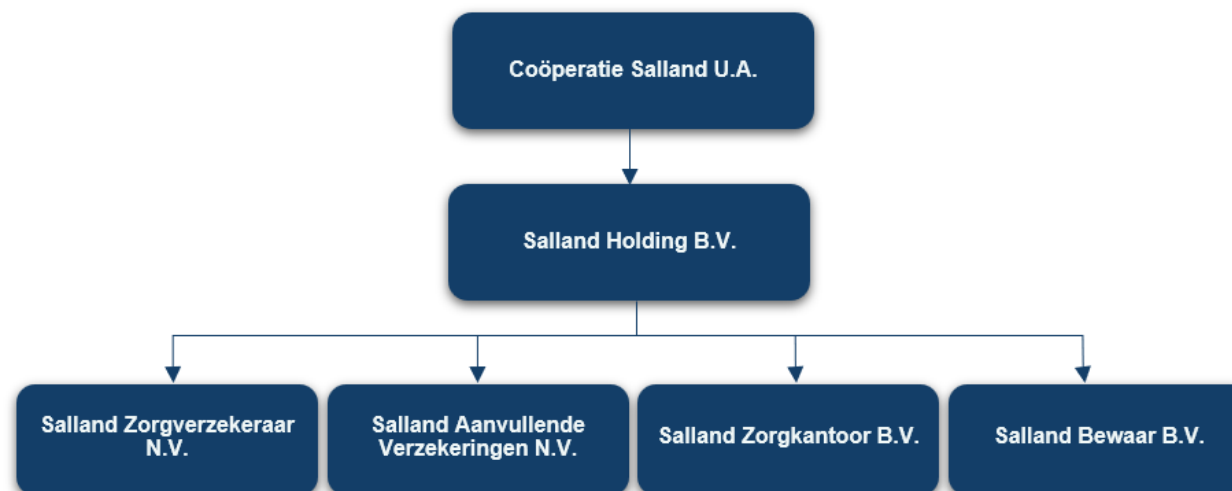
Dochtermaatschappij van de Coöperatie. De vennootschap is bestuurder van en houdt alle aandelen van vier werkmaatschappijen:

Salland Zorgverzekeraar N.V.

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 uitvoering van aanvullende verzekeringen plaats voor verzekerden van Salland Zorgverzekeraar N.V. Aanvullende verzekeringen sluiten aan op de verplichte basisverzekering en 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 Wet Langdurige Zorg (WLZ) uit te voeren voor alle inwoners van Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst. Het doel van de WLZ is om te zorgen voor mensen die een blijvende behoefte hebben aan intensieve zorg, toezicht, en ondersteuning vanwege ernstige lichamelijke, verstandelijke, psychische of zintuiglijke beperkingen. De WLZ garandeert dat deze mensen de zorg en ondersteuning krijgen die zij nodig hebben om een zo goed mogelijke kwaliteit van leven te ervaren. De concessie heeft een looptijd tot 2025. Salland Zorgkantoor B.V. is de entiteit die voor deze activiteiten ingezet wordt.

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.

Organogram



2 Salland Zorgverzekeringen

2.1 Visie

Salland Zorgverzekeringen focust zich van oudsher op de zichtbaarheid en het marktaandeel in de regio Midden-IJssel. Voor 2024 is een ambitie neergezet om te groeien in het aantal verzekerden waardoor is besloten om de regio uit te breiden naar grote delen van Overijssel en Gelderland. Daarnaast hebben we in de communicatie meer aandacht besteed aan de landelijke dekking van Salland Zorgverzekeringen. Immers, iedereen in Nederland kan zich bij ons verzekeren.

2.2 Trends

Salland Zorgverzekeringen startte 2024 met 91.531 verzekerden; in de overstapperiode van 2024/2025 zagen we dat 7,0%* van de Nederlanders naar een andere zorgverzekeraar overstapte, lager dan het jaar ervoor. In totaal zijn ruim 1,2 miljoen mensen geswitcht van zorgverzekering. In 2023 waren dat er 1,3 miljoen. Het overstappercentage 2024/2025 sluit aan bij het beeld van de jaren voor 2023. Per 1 januari 2025 zijn 26.000 verzekerden overgestapt naar Salland Zorgverzekeringen.

De basispremie is opnieuw gestegen. Dit jaar varieerde de stijging bij zorgverzekeraars tussen de 8 en 14,50 euro. De zorgtoeslag is in 2025 hoger. De maximale zorgtoeslag stijgt in 2025 van 123 naar 130 euro per maand voor alleenstaanden en van 236 naar 249 euro per maand voor toeslagpartners. Minder verzekerden kiezen voor een aanvullende verzekering en meer verzekerden kiezen voor een hoog eigen risico. Sinds de afschaffing in 2023 van de collectiviteitskorting op de basisverzekering daalt het aanbod collectiviteitsverzekeringen. Deze trend

zet zich ook in 2024 door. Daarnaast zien we dat het aantal verzekerden met een naturopolis stijgt.

2.3 Trots

Klanttevredenheid blijft onze belangrijkste graadmeter als het gaat om klantbeleving. We zijn er trots op dat we een stijging zien in onze klanttevredenheid met een 8,3. In 2024 hebben we de propositie grondig onder de loep genomen. Met hulp van externe expertise is een interne en marktanalyse uitgevoerd met als doel de dienstverlening te verbeteren. Organisatiebreed hebben veel medewerkers samengewerkt aan dit doel. De aanpak heeft geleid tot een vernieuwde propositie voor drie doelgroepen; de rurale jongeren, actieve gezinnen en 55-plussers. Hierbij zijn gerichte productvoordelen bepaald die inspelen op de wensen en passen bij de zorgbehoefte van deze doelgroepen. Daarnaast is er een nieuwe communicatiestrategie opgeleverd. Hierbij hanteren we drie overkoepelende doelen.

Salland Zorgverzekeringen staat bekend als:

- Dé betrouwbare zorgverzekeraar waar jouw gezondheid centraal staat.
- Dé betrokken partner bij de zorg van vandaag en morgen.
- Dé no-nonsense verzekeraar die oplossingen biedt.

De huisstijl is herijkt. Onze communicatie-uitingen zijn hiermee in een nieuw jasje gestoken.

Gedurende het jaar heeft Salland Zorgverzekeraar strategisch ingezet op zichtbaarheid en merkbekendheid bij lokale- en regionale (sport)evenementen. Activiteiten zoals de IJsselloop Deventer, Diepe Hel Holterbergloop en de Sallandse Wandelvierdaagse werden gebruikt als platformen voor gerichte merkcommunicatie. Voor de campagne is gekozen voor een nieuw businesspartnership voor het creatieve concept en doelgroepgerichte media inzet. Naast de digitale kanalen en Out-of-Home advertising in stedelijke gebieden, werd de

mediastrategie verder versterkt door samenwerkingen met lokale radiostations, waaronder Radio Oost en Omroep Gelderland.



2.4 Duurzame groei verzekerden

Een impressie van onze inspanningen en resultaten die bijdragen aan duurzame groei van onze verzekerden:

Campagneboodschap: Wij zijn er voor je



Bij Salland Zorgverzekeringen staan de scherpe premie met uitgebreide dekking, persoonlijke aandacht in service en dienstverlening en zorg dichtbij centraal. Wij zien zorg verzekeren als mensenwerk en droegen dit in 2024 uit met de boodschap: Wij zijn er voor je.

Maatschappelijk partner Go Ahead Eagles

Salland Zorgverzekeraar is sinds 2023 maatschappelijk partner van Go Ahead Eagles. Samen spannen wij ons in om gezondheid en welzijn in de regio Salland een boost te geven. Met gezamenlijke projecten zetten we ons in voor een positieve verandering in de regio, van sporten tot sociale betrokkenheid, van gezondheidsverschillen tot het bespreekbaar maken van mentale klachten.

Salland Clubactie in 2024 met extra sponsorinkomsten met de Verdubbelaar



Bewegen verbetert ons mentale en fysieke welzijn. Onderzoek van RIVM wijst uit dat het aantal Nederlanders met overgewicht naar verwachting oploopt tot 64% van de bevolking in 2050. In 2022 was dit 50%. Het percentage stijgt in elke leeftijdsgroep, maar neemt het meest toe in de groep 18 tot en met 44 jaar. Vanuit het label Salland Zorgverzekeringen onderstrepen we het belang van bewegen en een gezonde levensstijl. Daarom investeerden we in ruim 226 sportclubs die deelnemen aan de Salland Clubactie. De investering draagt bij aan verhogen van de zichtbaarheid en merkbekendheid in de regio en steunt parallel de sportclubkas om meer mensen in beweging te brengen.

Go Ahead Eagles sluit collectief af bij Salland Zorgverzekeringen



Naast 226 sportclubs in Gelderland en Overijssel koos ook voetbalclub Go Ahead Eagles in Deventer in 2024 voor Salland Zorgverzekeringen.

2.5 Goede toekomstbestendige zorg dichtbij

Salland Zorgverzekeraar investeert in goede toekomstbestendige zorg dichtbij, voor alle verzekerden. Centraal staan zorginkoop, kostenbeheersing, zorgvernieuwing, passende zorg, onze zorgplicht en het versnellen van zorgtransformatie. Als zorgverzekeraar hebben we een belangrijke rol in het regelen van de zorginfrastructuur. Om zorgtransformatie te versnellen, stimuleren we onder meer impactvolle kruisbestuivingen binnen zorg en welzijn. Goede zorg dichtbij en toekomstbestendige zorg zijn strategische accenten in onze meerjarenstrategie 2024-2028. In 2024 is gestart met de herijking van het tactisch zorginkoopbeleid om onze doelstellingen te borgen in ons dagelijks werk en werkgebied.

Het werkgebied verdelen wij in drie delen:

- Regio Midden-IJssel
- Gelderland en Overijssel
- Landelijk

In ons beleid staan vier thema's centraal:

1. Professionele eerstelijns zorginfrastructuur in Midden-IJssel
2. Ouderenzorg aan huis
3. Mentaal welbevinden
4. Transformatie van zorg (als overkoepelend en verbindend thema van de bovengenoemde thema's)

Deze thema's komen voort uit het Regiobeeld en Regioplan Midden-IJssel, beiden gepubliceerd in 2023.

Het Regiobeeld geeft inzicht in het huidige en toekomstig zorggebruik van de bevolking en de capaciteit en prestaties van zorg, welzijn en ondersteuning. Zo bleek onder meer dat ongeveer de helft van de jongvolwassenen mentale klachten ervaart, de regio sneller vergrijst dan het landelijk

gemiddelde, en dat de gezondheidsverschillen, zelfs op wijkniveau, groot zijn. Ook in deze regio stijgt de zorgvraag en is de verwachting dat er in de toekomst onvoldoende capaciteit is om deze zorgvraag op te vangen.

Het Regiobeeld en Regioplan zijn door Salland Zorgverzekeraar, in opdracht van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) samen met gemeenten en ruim 50 zorg- en welzijnsorganisaties uit de regio opgesteld.

In het Regioplan staan de gezamenlijke ambities op het gebied van gezondheid, zorg en ondersteuning in Midden-IJssel voor de komende tien jaar. In 2024 is de uitvoering van het Regioplan formeel belegd bij Salland United.

Na de afronding van het Regioplan concentreert Salland Zorgverzekeraar zich conform landelijk beleid op de monitoring en voortgang van de realisatie van het Regioplan. We stimuleren het versnellen van zorgtransformatie en adviseren en beoordelen ingediende zorgtransformatieplannen in de regio Midden-IJssel volgens landelijk beleid. Wanneer een zorgtransformatieplan is goedgekeurd dan kan de indiener rekenen op een financiële impuls vanuit het Integraal Zorgakkoord om het plan te realiseren.

De vier thema's nader toegelicht:

1. Professionele eerstelijns zorginfrastructuur in Midden-IJssel

Voor zorgtransformatie in de regio is een goed georganiseerde eerstelijnszorg noodzakelijk. Vanuit onze rol als aanvoerder in de regio zorgden wij ervoor dat in 2024 een model is opgesteld voor de gewenste zorginfrastructuur. Dit model vormt de basis voor de implementatie komende jaren.

Het model voor de gewenste zorginfrastructuur wordt in 2025 vertaald naar regionale afspraken inzake Hechte Wijkverbanden en de vorming van een Regionaal Eerstelijns

Samenwerkingsverband (RESV), inclusief bijbehorende bekostigingssystematiek.

2. Ouderenzorg aan huis

Wij stimuleren dat in de regio ouderen langer zelfstandig thuis kunnen blijven wonen. Voor de langdurige zorg willen wij, met behoud van de huidige capaciteit voor de meest kwetsbare ouderen, realiseren dat de groeiende zorgvraag wordt opgevangen met bestaande en nieuwe woonvormen met extramurale zorg.

3. Mentaal welbevinden

Doel is dat er in de regio minder eenzaamheid heerst en minder mensen mentale problemen ervaren. Meer burgers staan vaker voor elkaar klaar en ondersteunen elkaar waar nodig; er is een sterk gevoel van saamhorigheid in de samenleving. De vraag naar geestelijke gezondheidszorg (GGZ) is afgenomen en er is een betere afstemming over de bestaande zorgvraag waardoor ook de wachttijden bij de GGZ korter zijn.

Uiterlijk in 2025 stellen wij de (financiële) randvoorwaarden vast voor de transitie naar een ecosysteem mentale gezondheid, zoals de bekostiging van het Verkennend Gesprek en de coördinatie en samenwerking van GEM, zonder dat dit ten koste gaat van de toegankelijkheid en kwaliteit van het zorgaanbod GGZ in de regio Midden-IJssel.

Wij stimuleren dat in 2027 het totaal aantal cliënten dat gebruikt maakt van GGZ in de regio Midden-IJssel lager is dan het aantal cliënten uit 2021 (in totaal toen 6.910 cliënten). Ook stimuleren wij dat in 2027 de wachttijden GGZ in de regio Midden-IJssel binnen de Treknorm zijn.

4. Transformatie van zorg

Naast de drie specifieke thema's stimuleren wij versnellen van zorgtransformatie gericht op toekomstbestendige zorg. Zo zijn onder meer in het in 2024 goedgekeurde zorgtransformatie-

plan, ingediend door Deventer Ziekenhuis, concrete afspraken vastgelegd over welke zorgpaden hybride worden ingericht en welke zorg thuis geleverd kan worden. Dit plan is ontwikkeld in samenwerking met Carinova en HCDO.

De vier thema's voldoen aan de relevante wet- en regelgeving (waaronder de Regeling transparantie zorginkoopproces Zvw van de NZa). Een basiselement is voor ons zorginkoopbeleid evenals het waarborgen van duurzaam toegankelijke, betaalbare en kwalitatief goede zorg.

Salland Zorgverzekeraar werkt in 2024 onder meer samen in VRZ-verband om kwalitatief goede en passende zorg optimaal in te kopen. Doel is een uitgebreide dekking bieden tegen een scherpe premie.

Passende zorg

Passende zorg gaat over zorg die optimaal bijdraagt aan een gezond (samen)leven in Nederland met het besef zorg te organiseren met beperkte middelen en vanuit het streven naar een minimale impact op het klimaat en milieu. Wij sturen, met gerichte interventies, op passende zorg vanuit vier principes vastgelegd in het Integraal Zorgakkoord (IZA).

Passende zorg is:

- Waardegedreven: de zorg is effectief, voldoet aan de stand van wetenschap en praktijk en heeft meerwaarde voor de patiënt, gecombineerd met een doelmatige inzet van mensen, middelen en materialen.
- Samen met en gezamenlijk rondom de patiënt georganiseerd, ondersteund door informatie die past bij de vaardigheden van de patiënt.
- De Juiste Zorg op de Juiste Plek.
- Focus op gezondheid in plaats van ziekte.

Vrouwengezondheid

Binnen passende zorg zetten we waar mogelijk en relevant in op vrouwengezondheid. In 2024 is Salland Zorgverzekeraar gestart met de eerste verkenning op vrouwengezondheid en de



“Salland Zorgverzekeraar is marktleider in de regio. Voor Deventer Ziekenhuis is daarmee de contractering van groot belang voor het verlenen van onze zorg. Hierdoor kunnen veel Sallandse inwoners ook volgend jaar het gehele jaar bij ons terecht.”

Mark Klein Koerkamp
Manager FC&I
Deventer Ziekenhuis

gezondheidskloof bij behandeling van man of vrouw.

Begin 2025 start Salland Zorgverzekeraar met een serie verkennende gesprekken met een aantal medisch-specialisten en vertegenwoordigers van organisaties die strijden voor een vrouwspecifieke behandeling in de zorg om ernstige gezondheidsproblemen bij vrouwen te voorkomen en langdurig vage klachten tegen te gaan. Doel van deze verkenning is concrete invulling te geven aan onze rol als zorgverzekeraar om actief te kunnen bij dragen aan het verbeteren van vrouwengezondheid.

Resultaten

In 2024 is binnen Salland Zorgverzekeraar een flinke sprong voorwaarts gemaakt. In 2024 resulteren onze

inspanningen en investeringen op goede toekomstbestendige zorg dichtbij onder meer in:

Meerjarige zorgcontractering

Ook in 2024 zijn er meerjarige zorgcontracten afgesloten. Doel is langdurige garantie op goede zorg te kunnen garanderen en administratieve lastenverlichting bij zorgaanbieder en zorgverzekeraar te realiseren.

De ziekenhuiscontractering verloopt voorspoedig, waarbij in 2024 eerder dan andere jaren Deventer Ziekenhuis en alle andere ziekenhuizen in Overijssel en Gelderland gecontracteerd zijn.

Meedenkconsult



Per 1 juni 2024 overleggen huisartsen in Deventer en omgeving direct met medisch specialisten van Deventer Ziekenhuis over mogelijke doorverwijzing, diagnose of behandeling. Dit meedenkconsult, nieuw in deze regio, is een initiatief van Huisartsen Coöperatie Deventer en omstreken (HCDO), Deventer Ziekenhuis en Salland Zorgverzekeraar.

Het meedenkconsult is een succesvol bewezen recept voor patiënt, huisarts, ziekenhuis en zorgverzekeraar en stelt de huisarts in staat om vroegtijdig en efficiënt advies in te winnen bij een medisch specialist. Voordeel is dat de patiënt sneller de juiste zorg krijgt zonder onnodige vertraging en onnodige kosten. En het meedenkconsult valt, in tegenstelling tot een consult bij een ziekenhuisbezoek, volledig buiten het eigen risico. Deze werkwijze draagt bij aan betere patiëntenzorg, kortere wachttijden en lagere kosten door voorkomen van een doorverwijzing.

Voor het meedenkconsult wordt gebruik gemaakt van een beveiligde omgeving. In de zomer zijn Urologie en Neurologie van Deventer Ziekenhuis gestart met het meedenkconsult. Later in 2024 biedt het overgrote deel van de andere vakgroepen ook het meedenkconsult aan.

Deventer Ziekenhuis krijgt transformatiegelden toegekend

Het Deventer Ziekenhuis heeft 4 miljoen euro transformatiegelden toegekend gekregen vanuit het Integraal Zorgakkoord. De transformatieplannen zijn goedgekeurd door zorgverzekeraars Salland Zorgverzekeraar en Zilveren Kruis. Het transformatieplan richt zich op het verder ontwikkelen van twee thema's: Zorg Dichterbij Huis en Digitale Zorg.

Opleiding doktersassistente voor zij-instromers

Huisartsen moeten kunnen rekenen op voldoende ondersteuning door doktersassistenten. In de huisartsenzorg is doktersassistent een van de moeilijkst te vervullen vacatures. HCDO is daarom gestart met een opleiding doktersassistenten voor zij-instromers, die wij financieren. Na de eerste lichting zijn alle zij-instromers aan het werk gegaan bij een huisartsenpraktijk in de regio. Dat is een geweldig resultaat en dus zetten we de financiering van de opleiding ook komend jaar door.

De MBO-opleiding niveau 4 start begin 2025 en wordt voor zij-instromers volledig door ons vergoed.

Startersregeling voor nieuwe huisartsenpraktijk

De opstartkosten, zoals huisvesting, personeelskosten en ICT lopen snel op voor een nieuwe huisartsenpraktijk. De Salland Zorgverzekeraar Startersregeling is bedoeld voor aanschaf en inrichting van telefonie en ICT met onder meer het Huisarts Informatie Systeem (HIS). Hierin houdt de huisarts patiëntendossiers bij, plant afspraken, schrijft medicatie voor en declareert bij de zorgverzekeraar. Dit zijn investeringen die een huisarts moet maken, terwijl daar lange tijd nauwelijks inkomsten tegenover staan. Toen we ons realiseerden dat juist deze kosten een drempel vormen voor nieuwkomers, hebben we gekeken naar manieren om nieuwkomers een vliegende start te geven. Verwachting is dat komende jaren vijf nieuwe huisartsenpraktijken gebruik maken van de startersregeling.

**“Met onze Startersregeling
geven wij huisartsen
met een nieuwe praktijk
een vliegende start.”**

**Paul Offringa
Directeur Zorg
Salland Zorgverzekeraar**



3 HollandZorg

3.1 Visie

Al ruim 16 jaar lang verzekeren wij met trots zorg voor tijdelijk internationaal werkenden in Nederland. Door de jaren heen zijn we uitgegroeid tot marktleider en dat is niet zonder reden. We investeerden in het bevorderen van toegankelijke goede zorg en zelfredzaamheid van internationale werknemers, en ontzorgden werkgevers. Of een werknemer nu twee dagen of vier maanden in Nederland werkt, hij of zij kan rekenen op een passende zorgverzekering met meertalige communicatie en toegankelijke zorg dichtbij.

Bij HollandZorg bieden we twee productmodellen:

- Flexpolis: voor internationaal werkenden die via een collectief van hun werkgever een aantal maanden per jaar in Nederland werkzaam zijn.
- Longstay polis: Voor internationaal werkenden die langer in Nederland verblijven.

3.2 Trends

Het aandeel tijdelijk internationaal werkenden in Nederland, afkomstig uit Portugal, Letland en Roemenië neemt toe, het aandeel Poolse arbeidsmigranten neemt af. Stijgende lonen en andere kosten remmen de groei. Parallel zien we een minder hoge instroom van nieuwe verzekerden. Dit heeft een aantal oorzaken. Het aantal internationale medewerkers bij werkgevers groeit beperkt omdat werkgevers problemen ondervinden met het realiseren van huisvesting. Door stijgende loonkosten wegen inleners vaker af of inhuur van internationaal werkenden de beste keuze is. De zorgverzekeringsmarkt voor deze specifieke groep lijkt zich te stabiliseren. Ook zien we dat er weinig werkgevers en verzekerden overstappen naar een andere zorgverzekeraar.

“Mensen uit andere landen die tijdelijk in Nederland werken, daar moeten we gewoon goed voor zorgen.”

Simone Mensink
Directeur Klant
Salland Zorgverzekeraar



Klanten geven ons terug dat naast een goede dekking, de dienstverlening zoals koppelingen, inclusief documentenservice met salaris- en planningspakketten, en gestroomlijnde processen steeds belangrijker wordt.

3.3 Trots

In 2024 hebben we een gemiddelde klanttevredenheidsscore van 8,5 behaald. Daar zijn we bijzonder trots op. Dit resultaat weerspiegelt onze voortdurende inzet om de kwaliteit van onze producten en dienstverlening te verbeteren. We hebben voor onze verzekerden en zakelijke klanten nieuwe verbeteringen doorgevoerd en ons aanbod verder uitgebreid.

3.4 Verzekerd zijn van zorg, wegwijs in Nederland

We leveren als marktleider dé zorgverzekering voor internationaal werkenden in Nederland. Van belang is deze positie de komende jaren te verstevigen. Dat doen we onder meer door een heldere product- en dienstverlening volledig toegespitst op de klantbehoefte van onze verzekerden. Dat betekent dat we onze meertalige cultuursensitieve service en informatievoorziening en dienstverlening uitbreiden en verder ontwikkelen de komende jaren. Zo zorgen we ervoor dat internationaal werkenden goed verzekerd zijn en makkelijk hun weg weten te vinden in de Nederlandse zorg.

Huisartsenzorg

In 2024 zijn we gestart met Arene Digitale Huisarts. Deze digitale huisartsenzorg is beschikbaar voor internationaal werkenden die niet ingeschreven staan bij een huisarts. Het blijkt dat 70% van de huisartsconsulten hiermee kunnen worden afgehandeld. Alleen fysieke consulten vallen buiten scope. Het is een landelijke dienst en heeft een speciale toegang voor HollandZorg-verzekerden. De dienstverlening door Arene biedt internationaal werkenden de volgende voordelen:

- Registratie via Arene-website met keuzeoptie voor een voorkeurstaal.
- Geen DigiD nodig, een uniek e-mailadres en smartphone en/of desktop is voldoende.
- Aanvragen en plannen van een digitaal consult, met of zonder beeld kan via GlobalTalk. Ook hier kan voorkeurstaal worden aangegeven.
- Aanvragen van een herhaalrecept kan eenvoudig via de Arene-app.
- Afhankelijk van de casus kan Arene doorverwijzen naar bijvoorbeeld medisch-specialistische zorg.

3.5 Goede dienstverlening, moeiteloos geregeld

We bieden werkgevers en tussenpersonen een pasklare aanpak om hun internationale arbeidskrachten te voorzien van een goede zorgverzekering. Door slimme, digitale oplossingen naadloos aan te laten sluiten op de administratie van werkgevers, maken wij het organiseren van een zorgverzekering voor internationaal werkenden de komende jaren nog eenvoudiger en overzichtelijker. Altijd met oog voor de laatste maatschappelijke ontwikkelingen en met aandacht voor behoeftes van werkgevers. Zo zorgen we voor een gestroomlijnd proces, waarmee we werkgevers volledig ontzorgen.

In 2024 zijn er stappen gezet om zorgdocumenten automatisch te importeren in de software van de werkgevers. De eerste koppelingen met softwarepakketten zijn gereed. Andere

salaris-/planningspakketten volgen in 2025.

De digitale dienstverlening voor werkgevers in het Zakelijk Portaal is uitgebreid en geoptimaliseerd. Zo is de rapportagetool vernieuwd en zijn de personeelsnummers verbeterd.

3.6 Internationaal werkenden als drijvende kracht

Nederland kan met de huidige economie en welvaartsbehoefte niet zonder internationaal werkenden (arbeidsmigranten en expats) in onze ogen. Parallel zien we dat arbeidsmigranten lang niet altijd op waarde worden geschat en de positie van de arbeidsmigrant in Nederland te wensen overlaat. Wij vinden dat iedereen in Nederland gelijke kansen verdient en moet kunnen rekenen op toegang tot goede zorg dichtbij. Wij spannen ons in om de toegang tot zorg voor deze groep voortdurend op de politieke en maatschappelijke agenda te zetten.

Ook worden wij regelmatig gevraagd om als strategisch en kennispartner mee te denken over het verbeteren van toegankelijke zorg voor en zelfredzaamheid van deze groep. Zo dragen we actief bij aan het verbeteren van de positie, en uiteindelijk de gezondheid van internationaal werkenden in Nederland.

In 2024 kreeg arbeidsmigratie veel politieke aandacht. Wij leverden onder meer informatie over HollandZorg aan voor de jaarrapportage arbeidsmigranten 2024 (Hoofdstuk 5 Zorg en Welzijn). Daarnaast vroeg het Ministerie van VWS ons advies en om mee te denken over wat de overheid nog meer kan doen om toegang tot zorg en verzekerd zijn van zorg voor deze en andere kwetsbare groepen in de samenleving te verbeteren.

3.7 Toekomst

In 2025 brengen we een aantal veranderingen in onze dienstverlening aan om nog beter aan de wensen van onze klanten te kunnen voldoen: Hogere zelfredzaamheid verzekerden, en ontzorgen van werkgever en verzekerden.

Voor 2025 gaan we de volgende zaken realiseren voor onze klanten:

- De zorgdocumenten worden automatisch geïmporteerd in de eigen software van de werkgever; dit werkt voor Mysolution, Plan4Flex, AFAS, Flexportal. Elk salaris- en planningspakket kan aansluiten.
- Er komt een nieuw technisch platform voor het portaal. Hierdoor wordt het makkelijker om nieuwe functionaliteiten toe te voegen.
- Parallel krijgt het portaal een frisse look en wordt het gebruikersvriendelijker. Ook zetten we meer uitlegvideo's in voor onze verzekerden.
- Bij onze zakelijke relaties stellen we een QR-code met informatie voor verzekerden over de HollandZorg-verzekering beschikbaar.
- Een meertalige folder voor hulp bij mentale problemen is de maak in samenwerking met Pharos. De folder is bedoeld om internationaal werkenden wegwijs te maken in Nederland; wat te doen bij mentale problemen.

4 Salland Zorgverzekeraar

4.1 Goed werkgeverschap en blijvend optimaliseren

We werken dag in dag uit aan zorgverzekeringen die passen bij de behoeften van onze verzekerden. Dat doen we met kennis van zaken, een flinke dosis ambitie en ijzeren discipline. Altijd met een persoonlijke aanpak, zowel binnen als buiten onze organisatie. Via korte lijnen en met een open blik spelen we snel in op kansen en knelpunten bij het organiseren van goede, betaalbare en toegankelijke zorg. Zo zijn wij een betrokken verzekeraar, een betrouwbare partner en een aantrekkelijke werkgever.

Basis op orde houden en versterken

De basis van onze relevantie voor klanten zijn onze producten en dienstverlening. In 2024 zetten we in op een aanscherping van onze proposities en spanden we ons in om meer resultaatgericht te werken. Op alle fronten hebben we een ontwikkeling en groei doorgemaakt. Zaak is nu de basis op orde te houden en verder te versterken. In 2024 betekent dit onder meer:

- In 2024 is gestart met het plan voor vernieuwing van onze veilige en gezonde hybride werkomgeving op kantoor. De werkplekken en werkomgeving voldoen aan de wettelijke vereisten. De vernieuwing is gericht op het beter faciliteren en stimuleren van meer samenwerking.
- 'Resultaatgericht werken' kreeg in het functieboek en de regeling voor Talent, Ontwikkeling en Presteren (TOP) een prominentere positie.



- Een veilige werkomgeving betekent ook een werkklimaat waarin iedereen zich naar elkaar mag, kan en durft uit te spreken en toetsbaar opstelt. We stimuleren bewustwording van een veilig werkklimaat en maken we dit bespreekbaar in alle clusters binnen Salland Zorgverzekeraar. Eind 2024 organiseerden we de Week van de Integriteit. Zo stimuleren wij alle medewerkers om bij te dragen aan een veilig werkklimaat. Doelen zijn meer werkplezier, hogere productiviteit en lager verzuim.

Medewerkers duurzaam inzetbaar houden

Om te kunnen presteren en duurzaam inzetbaar te blijven is aandacht voor ontwikkeling van belang. Door digitalisering en eisen aan digitale beveiliging wijzigen of vervallen functies en komen er nieuwe functies bij. Ook onze strategische doelen vragen om wendbare functies. Zo willen we de komende jaren onze rol als aanvoerder van toekomstbestendige zorg in de regio invullen door een visie op de organisatie en infrastructuur in de regio te ontwikkelen. Dit vraagt om medewerkers die een strategisch gesprekspartner kunnen zijn voor onze zorgpartners en andere strategische partners.

Het versterken en verzilveren van onze proposities voor Salland Zorgverzekeringen en HollandZorg vraagt om continue vernieuwing en aanscherping. Om die reden benadrukken we in ons HR-beleid (opleiding, arbo en verzuim) en in onze sturing het belang van het nemen van regie door medewerkers op de eigen inzetbaarheid.

In 2024 introduceerden we de vernieuwde strategische personeelsplanning. Ook inventariseren we jaarlijks welke functies en bijbehorende kennis, competenties en vaardigheden nodig zijn voor onze organisatie.

De sturing op duurzame inzetbaarheid van medewerkers vertaalt zich ook door naar het tijdig voeren van gesprekken tussen leidinggevend en medewerkers over ambities en over zaken die bij medewerkers spelen.

We zijn er trots op om na alle inspanningen een daling te zien naar gemiddeld stabiel percentage van 4% in het ziekteverzuim. Een positieve ontwikkeling is ook dat er meerdere medewerkers in 2024 intern doorgestroomd zijn naar een andere positie.

Aantrekkelijke werkgever blijven en uitdragen

Wij zijn blij dat we ook het afgelopen jaar weer in staat bleken om goede medewerkers aan ons te (blijven) verbinden.

Om als werkgever aantrekkelijk te zijn en blijven, focussen we op de volgende drie zaken:

1. Primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden in lijn met de sector

Uit de jaarlijkse benchmark bleek dat Salland Zorgverzekeraar op primaire arbeidsvoorwaarden uitstekend kan concurreren met andere zorgverzekeraars.

In 2024 sloten we, samen met een deel van de andere zorgverzekeraars, de nieuwe cao af voor de komende twee jaar.

2. Inclusieve werkomgeving

Medewerkers voelen zich, ongeacht hun achtergrond, gender, seksuele oriëntatie en herkomst, welkom en gerespecteerd. We selecteren potentiële werknemers uiteraard enkel op basis van hun kwalificaties, ervaring en potentieel. Het Directieteam en de managers nemen hierin een voorbeeldfunctie in en stimuleren een inclusief werkklimaat.

3. Positieve impact op de lokale gemeenschap

Als werkgever dragen we bij aan onder meer ESG-doel: impact op de lokale gemeenschap. Een voorbeeld kan zijn het ontstaan voor opleiding en ontwikkeling van studenten, via stage- en leerwerkplekken.



4.2 Bedrijfsvoering blijvend optimaliseren

Waar 2023 in het teken stond van het op een lijn brengen en verstevigen van bedrijfsvoering, hebben we in 2024 de stap gemaakt naar blijvend optimaliseren. In de wereld waar nieuwe ontwikkelingen elkaar in hoog tempo opvolgen zijn we voortdurend scherp op het regelen van nieuwe toepassingen, technologieën, en onderlinge slimme kruisbestuivingen voor een nog beter gestroomlijnde bedrijfsvoering. We houden daarbij nauwlettend in de gaten of we voldoen aan de wettelijke verplichtingen.

Klaar voor DORA

Om te kunnen voldoen aan de eisen die voortvloeien uit DORA (Digital Operational Resilience Act) hebben we in 2024 het Informatiebeveiligings(IB)-framework bijgewerkt. Daarnaast zijn we gestart met het vullen van het informatieregister voor ICT-contracten en is het incidentenproces aangepast. We zijn aangesloten op het i-Cert en alle beleidsstukken zijn DORA-proof gemaakt.

Overgang naar de cloud

Medio 2024 is ons datacenter volledig ontmanteld en zijn alle workloads ondergebracht in de Azure-cloud.

Informatiebeveiliging op gewenst niveau

Salland Zorgverzekeraar voldoet aan het, door DNB gestelde, volwassenheidsniveau. In 2024 hebben we dit onafhankelijk laten vaststellen door BDO.

Als onderdeel van onze informatiebeveiliging is dit jaar een SIEM/SOC ingericht. De SOC-dienstverlening is ondergebracht bij Unica ICT Solutions.

Verandering en applicaties integraal gemanaged

Vanaf 2024 zijn we gestart met een architectuurteam en werken vanuit een BIP (Business Informatie Plan). Doel is om kaders te bieden zodat de

benodigde ICT-wijzigingen voortvloeiend uit de strategie in de planperiode worden gerealiseerd.

De kaders uit het BIP borgen dat we effectief en efficiënt veranderen en parallel geen legacy applicaties creëren. Dit jaar zijn we van 140 naar 95 applicaties teruggegaan en zijn we gestart met een project om het Zakelijk Portaal HollandZorg om te bouwen naar een lowcode oplossing.

Vanuit ons architectuurteam werken we gezamenlijk met architecten vanuit ONVZ, Zorg en Zekerheid, Menzis en VGZ aan ZORA (Zorgverzekeraars Referentie Architectuur). Dit vanuit de gedachte dat het merendeel van het ICT-landschap non-concurrentieel is en we hiermee deze kosten voor verzekeren op termijn kunnen verlagen.



“Zorg verzekeren is voor ons mensenwerk. Wij zetten Artificial Intelligence in om meer tijd voor onze klanten te hebben.”

Frank Johnsen
Directeur Bedrijfsvoering
Salland Zorgverzekeraar

Artificial Intelligence (AI) omarmd

AI is niet meer weg te denken uit het dagelijks leven. Veilig en effectief AI inzetten binnen een bedrijfsomgeving, vergt echter een grondige voorbereiding. In 2024 brachten we het datalandschap van Salland Zorgverzekeraar in kaart en we zijn gestart met het verder professionaliseren van onze datakwaliteit. Voor AI-gebruik binnen de werkomgeving hebben we een beleid opgesteld en een aantal kennisessies voor medewerkers georganiseerd. Hierop hebben we ook onze veranderprocessen uitgebreid. Vooruitlopend op de AI-act zijn we gestart met een algoritmeregister en formeerden we een AI-kern(kennisteam). De basis is hiermee gelegd om blijvend te optimaliseren met AI-toepassingen.

5 Salland

Zorgkantoor

5.1 Visie

Het zorgkantoor voert de Wet Langdurige zorg uit voor de inwoners van de gemeenten Deventer, Olst-Wijhe, Raalte en Voorst. Als zorgkantoor hebben we een sterke binding met de regio. Samen met onze zorgaanbieders en andere ketenpartners zoeken we naar oplossingen voor de uitdagingen in de langdurige zorg.

Doelen

We stimuleren dat cliënten zo lang mogelijk thuis kunnen blijven wonen. Dat doen we om de zorg op de langere termijn toegankelijk en betaalbaar te houden. Samen met zorgaanbieders geven we invulling aan het thuis-tenzij-beleid.

Als zorgkantoor willen we toegankelijk en benaderbaar zijn voor onze cliënten. We vereenvoudigden in 2024 onze communicatie en zijn zichtbaar aanwezig in onze regio.

De adviseurs van het zorgkantoor kennen het regionale zorglandschap. Zij weten zorgvraag en zorgaanbod bij elkaar te brengen. Waar nodig passen de adviseurs maatwerk toe.

5.2 Trends

De druk op de langdurige zorg neemt toe. Het wordt steeds lastiger voldoende zorgpersoneel te vinden, het aantal mantelzorgers neemt af en de vergrijzing neemt toe. Parallel blijft de zorgvraag stijgen en nemen de kosten van zorg toe. Ook wordt de zorgvraag steeds complexer. Deze trends bespreken

we met de zorgaanbieders in onze regio en we spelen hierop in via ons zorginkoopbeleid.

5.3 Trots

Ambitieuze plannen om de zorg in onze regio te veranderen

Zorgaanbieders zetten de komende periode onder meer in op langer thuis wonen, technologie thuis, (sociale) innovatie en het borgen van voldoende beschikbaarheid van medisch generalistische zorg in onze regio. Dat staat beschreven in de zogenaamde transitieplannen, die zij in 2024 opstelden. Deze plannen sluiten aan op de ambitie zoals beschreven in het Regioplan Midden-IJssel en dragen bij aan de transformatie die nodig is in de langdurige zorg en in de samenleving.

Brede kennis over regionale zorglandschap en nauwe samenwerking met zorgaanbieders

In 2024 verdiepten we ons verder in het regionale zorglandschap. Dat deden we door in een aantal bijeenkomsten met en voor onze zorgaanbieders te organiseren. Ook bezochten we zorglocaties om zo een goed beeld te krijgen van de locaties waar onze Wlz-cliënten zorg krijgen. De samenwerking met onze zorgaanbieders is onder meer door deze initiatieven verder verbeterd en het wederzijds inzicht en begrip over beleid en uitvoering is vergroot. Bovenal is ons inzicht in het regionale zorglandschap verbreed. Hierdoor zijn we nog beter in staat onze cliënten passend advies te geven en in de juiste zorg te voorzien.

Zichtbaarheid Salland Zorgkantoor vergroot, toegankelijk en benaderbaar voor cliënten

In 2024 zijn we gestart we met maandelijkse inloopspreekuren voor (potentiële) Wlz-cliënten, hun naasten, professionals en zorgverleners. Met dit initiatief zijn we, in vergelijking met andere zorgkantoren, uniek. Het doel van de inloopspreekuren is om als zorgkantoor benaderbaar te zijn, en heldere informatie en advies te geven. Ook zetten we in op het vergroten van de kennis over de Wlz bij Wmo-consulenten en andere professionals. We organiseerden in 2024 de

maandelijkse zorgspreekuren in Raalte en Olst-Wijhe en vanaf 2025 starten we in Deventer.

5.4 Toekomst

De komende periode zetten we de regionale organisatie van zorg centraal. We sturen aan op en helpen om de transitie in de zorg te versnellen. Zorgaanbieders kennen ons en zien ons als strategisch gesprekspartner en aanvoerder in de zorgtransformatie.

We vinden het belangrijk dat (potentiële) Wlz-cliënten het zorgkantoor weten te vinden. We blijven daarom onze dienstverlening verbeteren en verdiepen onze kennis en inzichten over passende zorg. Zo kunnen we onze (potentiële) Wlz-cliënten zo goed mogelijk adviseren, en borgen we dat het zorgaanbod aansluit op de zorgvraag.

Tot slot verkennen we mogelijkheden voor verdere digitalisering en automatisering, zodat we waar mogelijk onze interne processen efficiënter kunnen inrichten en de administratieve lasten voor Wlz-cliënten en zorgaanbieders afneemt.

6 Duurzaamheid

6.1 Visie

Salland Zorgverzekeraar draagt bij aan drie duurzame ontwikkelingsdoelen, ook bekend als Sustainable Development Goals, SDG's 2015-2030, vastgesteld door de Verenigde Naties:

- Goede gezondheid en welzijn
- Duurzame steden en gemeenschappen
- Klimaatactie

Binnen deze doelen focussen wij ons op:

- Gezondheid & veiligheid
- Impact lokale gemeenschap
- Klimaat

De focusgebieden zijn uitgewerkt in een implementatieplan met concrete acties en doelen op terrein van beleggingen, zorginkoop, bedrijfsvoering en klant.

In 2024 hebben we deze duurzaamheidsactiviteiten uitgevoerd:

6.2 Beleggingen

Salland Zorgverzekeraar belegde in staats- en bedrijfsobligaties en in aandelen via het Actiam Duurzaam Index Aandelenfonds conform de duurzaamheidsprincipes:

- Geen beleggingen in bedrijven met een strategische betrokkenheid bij productie van tabaksartikelen, controversiële wapens, gokken, dierenwelzijn, sexindustrie.
- Beleggingen in staatsobligaties conform Best-in-Class-methode: Salland Zorgverzekeraar belegde uitsluitend in obligaties van overheden die bovengemiddeld scoren op inrichting van samenleving. En dat betekent een bovengemiddelde score op kwaliteitsniveau en beschikbaarheid van gezondheidszorg, scholing en sociale zekerheid. Het land leeft mensenrechten na, handhaaft begrotingsdiscipline, heeft majeure internationale verdragen ondertekend en verstrekt (ontwikkelings)hulp. En overheid voert een goed ontwikkeld beleid op gebruik van (landbouw)grond, water en energie en daarnaast op biodiversiteit en vervuiling. (Inter)nationale organisaties, wanneer relevant bij een potentiële belegging, controleert Salland Zorgverzekeraar op tien duurzaamheidsprestaties binnen drie ESG-criteria (Environmental, Social and Governance):
 - **Milieu**
Toeleveranciers & ketenbeheer, Producten & diensten en Bedrijfsactiviteiten
 - **Maatschappij**
Filantropie, Maatschappij & Gemeenschap, Cliënten, Werknemers en Toeleveranciers & ketenbeheer
 - **Bestuur**
Bedrijfsethiek, Corporate Governance en Overheidsbeleid en regelgeving.

Elke controle bestaat uit vragen over beleid, programma's en performance, inclusief eventuele controversiële producten en activiteiten. Uiteindelijk krijgt iedere onderneming een score tussen 0 en 100 die kan worden vergeleken met de gemiddelde score per sector. Alleen wanneer een organisatie bovengemiddeld scoort, overwegen we een mogelijke belegging.

6.3 Bedrijfsvoering

In 2024 maakt Salland Zorgverzekeraar gebruik van 326 zonnepanelen waarmee we 52.434 kWh hebben opgewekt. We maken gebruik van 100 procent energiezuinige verlichting.

Als resultaat van het 100% afval scheiden, is de CO₂-uitstoot van ons afval gehalveerd. Met onder meer als doel CO₂-uitstoot door woon-werkverkeer te reduceren, werkt personeel hybride; 50 procent op kantoor, 50 procent vanuit huis.

Salland Zorgverzekeraar spant zich in om postcorrespondentie te minimaliseren en op termijn over te gaan naar 100% digitale correspondentie.

6.4 Klanten

Het behalen van onze duurzame ontwikkelingsdoelen stimuleren we via de labels door:

- Ondersteunen van 226 sportclubs in Gelderland en Overijssel om meer mensen in beweging te brengen.
- Sponsoren van sportevenementen in de regio om meer mensen in beweging te brengen, zoals de IJsselloop en de Diepe Hel Holterbergloop.
- Bevorderen van gezondheid en welzijn in de regio via het maatschappelijk partnership met voetbalclub Go Ahead Eagles, zoals het gezond leefstijlprogramma Fit like an Eagle. Het programma is een initiatief van ons samen met Go Ahead Eagles, Sportbedrijf Deventer, en sportcentrum Fit & Fun.



6.5 Zorginkoop en beleid

Eind 2022 ondertekende Salland Zorgverzekeraar de Green Deal Duurzame Zorg. Deze Green Deal is een afspraak tussen Rijksoverheid en organisaties in de zorg(gerelateerde) sector om zich gezamenlijk in te spannen voor duurzame plannen in zorg, concreet met vijf doelen:

- Gezondheidsbevordering van patiënten, cliënten en medewerkers. In de regio stimuleren we samen met partners eigen regie op fysieke en mentale gezondheid. Denk aan Beweegmakelaar en stichting Vriendendiensten. Met het Gezondheidsbudget investeren we in gezondheid van zorgverleners.
- Vergroten bewustwording en kennis over impact van zorg op klimaat en andersom. Landelijk en regionaal wisselen we met steeds meer organisaties kennis en innovatieve oplossingen uit om meer duurzame zorg te versnellen.
- CO₂-uitstoot reduceren met 55% in 2030, klimaatneutraal in 2050. Dit is onder meer met GGZ-aanbieders contractueel vastgelegd. De doelstellingen zijn ook in het zorginkoopbeleid 2024 opgenomen.
- Primair grondstofgebruik 50% verminderen in 2030 en maximaal circulaire zorg in 2050. Ook dit is in het zorginkoopbeleid 2024 opgenomen.
- Verminderen milieubelasting medicatie (gebruik) Met farmacie hebben we afspraken gemaakt hoe we samen milieubelasting van medicatie kunnen verminderen.

6.6 CSRD

De Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) markeert een belangrijke stap in de richting van transparantere en duurzamere bedrijfsvoering binnen de Europese Unie. Deze nieuwe regelgeving verplicht organisaties om uitgebreid en gestandaardiseerd te rapporteren over duurzaamheid en niet-financiële prestaties.

Om aan deze verplichting te voldoen, hebben wij een projectmatige aanpak geïmplementeerd. Deze aanpak stelt ons in staat om systematisch de benodigde processen, gegevensverzameling en rapportagestructuren op te zetten.

Op 26 februari 2025 heeft de Europese Commissie de Omnibus-verordening voorgesteld. Deze verordening heeft tot doel de duurzaamheidseisen voor bedrijven te vereenvoudigen en de wereldwijde concurrentiepositie van Europa te versterken. Salland Zorgverzekeraar is bezig om de consequenties van de invoering van de Omnibus-verordening te inventariseren.

Wij blijven gericht werken aan het creëren van de noodzakelijke basis om niet alleen aan de regelgeving te voldoen maar ook om onze duurzaamheidsambities verder vorm te geven en transparant te communiceren. Rapportage over onze duurzaamheidsambities en de realisatie van deze ambities zien wij als kans om onze impact op mens, milieu en maatschappij inzichtelijker te maken en onze bijdrage aan een duurzame toekomst verder te versterken.

7 Governance

7.1 Governancestructuur

Ledenraad

De Ledenraad is het hoogste orgaan van Salland Zorgverzekeraar en toetst het voorgenomen beleid, visie, strategie en realisatie aan de werkelijkheid van alledag. Dit is statutair vastgelegd. Met de Ledenraadvisie vanuit de klant leveren de leden waardevolle input om het beleid van Salland Zorgverzekeraar mee vorm te geven.

De Ledenraad, bestaande uit minimaal achttien en maximaal eenentwintig leden, heeft een aantal belangrijke formele bevoegdheden, waaronder:

- Behandelen van het schriftelijk jaarverslag van RvB over zaken van de coöperatie en het gevoerde bestuur
- Vaststellen van de jaarrekening en de bepaling van de winstbestemming
- (Her)benoemen van commissarissen en bestuurders

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

Raad van Commissarissen (RvC)

De RvC, bestaande uit minimaal vier commissarissen, heeft de volgende taken:

- Toezichthouder over bestuursbeleid en algemene gang van zaken in Coöperatie Salland en onderliggende bedrijven

- Klankbord voor het bestuur
- Werkgever van het bestuur

De commissarissen dragen gezamenlijk een brede kennis van verzekeringen, zorg, financiën en besturen van organisaties. Zij volgen maatschappelijke ontwikkelingen op de voet. De RvC vormt haar mening op basis van kennis, ervaring, onafhankelijkheid en een kritische houding.

Om aan de toezichthoudende taak verdieping te geven zijn binnen de RvC twee commissies samengesteld:

Audit & Risk Committee (ARC)

De ARC richt zich op activiteiten, verslaglegging en beheersing van financiële en operationele risico's, voortvloeiend uit bedrijfsvoering. De externe accountant, Chief Risk & Compliance Officer, Audit Manager en actuaris zijn directe gesprekspartners voor de ARC, maar ook voor de RvC als geheel.

Governance & Remuneratiecommissie

Deze commissie houdt zich bezig met functionerings- en beoordelingsgesprekken en bijbehorend beloningsbeleid van de RvB. Ook bereidt deze commissie zaken voor op terrein van vacatures, permanente educatie en periodieke zelfevaluatie.

Directieteam

Salland Zorgverzekeraar wordt aangestuurd door het Directieteam. Het Directieteam is verantwoordelijk voor vaststelling en uitvoering van het beleid van Salland Zorgverzekeraar.

Het Directieteam bestaat uit de voorzitter Directieteam, directeur Financiën, directeur Zorg, directeur Klant en directeur Bedrijfsvoering. De voorzitter Directieteam en directeur Financiën zijn statutair bestuurders van Salland Zorgverzekeraar. Bij samenstelling van het Directieteam is gestreefd naar een evenwichtige verhouding man/vrouw.

Het Directieteam werkt op basis van statuten en een directiereglement en legt verantwoording af aan de RvC. Het Directieteam kan bij haar beslissingen

ondersteund worden door commissies, zoals de beleggingscommissie voor beleggingsbeslissingen. Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de commissies zijn uitgewerkt in reglementen.

Het Directieteam wordt in besluitvorming ondersteund door bestuurssecretaris, Chief Risk & Compliance Officer, Business Control Manager.

Belangrijke besluiten van het Directieteam moeten worden voorzien van een opinie van Business Control en, wanneer van toepassing, van HR en Salland Zorgkantoor. Chief Risk & Compliance Officer neemt deel aan het Directieteam om vanuit tweede lijnverantwoordelijkheid te adviseren en te toetsen. Daar waar nodig, nodigt het Directieteam andere deelnemers uit voor het overleg.

In een periodiek overleg bespreekt het Directieteam strategische, beleidsmatige en organisatorische kwesties. In het overleg worden beslissingen genomen die van invloed zijn op de gehele organisatie inclusief het zorgkantoor.

Voor Wlz-zaken is voor Salland Zorgkantoor een separaat MT ingeregeld, bestaande uit voorzitter Directieteam, directeur Financiën, directeur Zorg, manager Zorgkantoor, en manager Beleid & Strategie Zorg. Indien nodig aangevuld met adviseurs vanuit Salland Zorgkantoor, cluster Zorg en waar nodig Risk & Compliance en IAD. Het MT Salland Zorgkantoor vergadert separaat, daar waar het onderwerpen betreft die specifiek van toepassing zijn op Wlz of andere aangelegenheden specifiek voor zorgkantoor, met inachtneming van dezelfde uitgangspunten als hierboven geformuleerd.

Het Directieteam draagt de verantwoordelijkheid voor het creëren van draagvlak voor veranderingsprocessen en implementatie van strategie en beleid. Het Directieteam heeft bovendien gezamenlijk de rol om uitvoering van strategie te volgen en hierop bij te sturen indien nodig. Van directieleden wordt verwacht dat zij elkaar (pro)actief informeren over in- en externe ontwikkelingen relevant voor onze organisatie. Denk hierbij aan toezichtdossiers van

DNB en NZa, politieke of landelijke dossiers, zoals vanuit ZN.

Sleutelfuncties

Vanuit governance perspectief kent Salland Zorgverzekeraar de volgende sleutelfuncties:

- Risicomanagementfunctie
- Compliance functie
- Interne Auditfunctie
- Actuariële functie

Een 'functie' wordt niet per se gelijkgesteld met een organisatorische afdeling of een persoon. De risicomanagement- en compliance functies worden uitgevoerd door de Chief Risk & Compliance Officer (ondersteund door de afdeling Risk & Compliance). De Interne Audit functie wordt uitgevoerd door de Auditmanager (ondersteund door de Interne Audit Dienst). De actuariële functie heeft Salland Zorgverzekeraar uitbesteed aan een externe partij.

Risicomanagementfunctie

De Chief Risk & Compliance Officer voert de Risicomanagementfunctie uit en valt onder verantwoordelijkheid van de Directievoorzitter. De Chief Risk & Compliance Officer is, tezamen met de Riskmanager, verantwoordelijk voor het:

- Proactief optreden als adviseur voor het Directieteam, het management, de commissies en de medewerkers van Salland Zorgverzekeraar;
- Monitoren van relevante ontwikkelingen en het vervullen van een signaleringsfunctie;
- Ontwikkelen van het beleid aangaande risicomanagement en zorgdragen voor een adequate implementatie hiervan binnen Salland Zorgverzekeraar;
- Stimuleren van het bewustzijn aangaande risicomanagement;
- Zorgdragen voor een effectief risicomanagement systeem;

- Proactief identificeren en analyseren van interne en externe risico's voor Salland Zorgverzekeraar;
- Faciliteren van de risicoanalyses (risk control self assessments) van de eerste lijn;
- Ondersteunen van de eerste lijn bij het beheersen van risico's en opzetten van interne beheersmaatregelen;
- Toetsen dat de risicomanagementprocessen bij Salland Zorgverzekeraar en de afdelingen conform het Risicomanagementbeleid worden uitgevoerd;
- Vormen van een oordeel over de wijze waarop de belangrijkste risico's worden gemanaged;
- Rapporteren over operationele verliezen;
- Rapporteren over de beheersing van risico's aan het Directieteam, het Audit & Risk Committee / Raad van Commissarissen.

Compliance functie

De Compliance functie wordt uitgevoerd door de Chief Risk & Compliance Officer, tezamen met de Compliance Officer. De Compliance functie is verantwoordelijk voor het:

- Toeziën op de naleving van wet- en regelgeving en interne regels en procedures met betrekking tot de integriteit van Salland Zorgverzekeraar als organisatie en haar medewerkers;
- Proactief optreden als adviseur voor het Directieteam, het management, de commissies en de medewerkers van Salland Zorgverzekeraar;
- Monitoren van ontwikkelingen in relevante regels en het vervullen van een signaleringsfunctie;
- Ontwikkelen van het beleid aangaande compliance en zorg dragen voor een adequate implementatie hiervan binnen Salland Zorgverzekeraar;
- Stimuleren van het bewustzijn aangaande compliance;
- Zorgdragen voor een effectief compliance systeem;

- Proactief identificeren van compliance risico's en het vaststellen van de waarschijnlijkheid en impact van deze risico's voor Salland Zorgverzekeraar;
- Ondersteunen van de eerste lijn bij het beheersen van de compliance risico's en het opzetten van interne beheersmaatregelen;
- Vormen van een oordeel over de wijze waarop de compliance risico's worden gemanaged;
- Rapporteren over de beheersing van compliance risico's aan het Directieteam, het Audit & Risk Committee en de Raad van Commissarissen;
- Toetsen dat de compliance processen bij Salland Zorgverzekeraar en de afdelingen conform het Salland Zorgverzekeraar Compliance beleid worden uitgevoerd.

Actuariële functie

De actuariële functie wordt bij Salland Zorgverzekeraar uitgevoerd door een externe partij (Triple A) en is verantwoordelijk voor het:

- Bepalen (marktwaaarde van) bruto en netto technische voorzieningen (per kwartaal) voor te betalen schade, niet-verdiende premie en 'Incurred But Not Reported' (IBNR);
- Advies omtrent toereikendheid technische voorzieningen (incl. toetsen van de data met betrekking tot datakwaliteit);
- Toetsing van premie niveaus en mate van toereikendheid;
- Analyse van ontwikkeling premies, schades, kosten en voorzieningen;
- Bepalen solvabiliteitsratio (per jaar);
- Bepalen Solvency Capital Requirement, Minimum Capital Requirement en aanwezige solvabiliteit;
- Beoordeling uitkomsten ORSA;
- Advies omtrent asset en liability management;
- Advies omtrent de impact van veranderende omgeving en portefeuille;
- Bijwonen van meetings (directie, RvC, accountant, etc.) op verzoek.

Interne Audit functie

De Interne Audit Dienst is verantwoordelijk voor het:

- Ontwikkelen van een flexibel audit jaarplan, gebruikmakend van een passende, op risico inschatting gebaseerde methodologie, inclusief specifieke risico's en zorgpunten over interne beheersing die door het management naar voren zijn gebracht, en het voorleggen van dat plan aan het Directieteam en de Audit & Risk Committee ter beoordeling en goedkeuring;
- Uitvoeren van het auditjaarplan, zoals goedgekeurd, inclusief en voor zover van toepassing, het uitvoeren van specifieke taken of projecten op verzoek van het management of het Audit & Risk Committee;
- Doorlopend beschikken over auditors, met voldoende kennis, vaardigheden, ervaring en opleiding om aan de eisen van het Auditcharter te voldoen;
- Opzetten van een kwaliteitsprogramma, waarmee het hoofd van de interne auditfunctie de goede uitvoering van de internal audits borgt;
- Uitvoeren van adviesopdrachten, naast de reguliere internal audits, om het management te ondersteunen bij het behalen van haar doelstellingen;
- Verstrekken van periodieke rapportages aan het Directieteam en het Audit & Risk Committee, waarin de resultaten van auditactiviteiten worden samengevat;
- Informeren van het Directieteam en het Audit & Risk Committee over nieuwe trends en best practices op het gebied van internal audit;
- Verstrekken van een overzicht van belangrijke meetbare doelstellingen en de realisering daarvan aan het Audit & Risk Committee;
- Assisteren bij onderzoeken van belangrijke vermoedens van fraude binnen de organisatie, en het informeren van het Directieteam en het Audit & Risk Committee over de resultaten hiervan;
- In acht nemen van de reikwijdte van de activiteiten van externe accountants en toezichthouders, indien van toepassing, om een

optimale auditdekking tegen redelijke totale kosten te bereiken.

Adequaatheid governancestelsel

Salland Zorgverzekeraar heeft alle risicocategorieën en wettelijke vereisten opgenomen binnen het risicomangement. De methodologieën en risico's binnen het risicomangement zijn up-to-date. Daarnaast beoordeelt het Directieteam en het management de adequaatheid van het governancestelsel periodiek op basis continue monitoring en diverse rapportages. Het governancestelsel is daarnaast uitgewerkt in een charter. Daarbij zijn de sleutelfuncties uitgewerkt. Deze voldoen aan de wettelijke eisen. De afdeling Interne Audit Dienst (IAD) toetst de adequaatheid en doeltreffendheid van de interne beheersing en andere onderdelen van het governancestelsel.

De IAD ondersteunt het Directieteam, het management en het Audit & Risk Committee in het beoordelen en verstevigen van de effectiviteit en adequaatheid van de interne risicobeheersing- en controlesystemen. De onderzoeken van de IAD zijn gericht op de belangrijkste risico's van Salland Zorgverzekeraar. Hiertoe stelt de IAD een, op een risicoanalyse gebaseerd, 3-jarlijks auditplan op.

De IAD rapporteert objectief en onafhankelijk van operationele functies aan het Directieteam. De IAD heeft ook een rechtstreekse rapportagelijnen en escalatiemogelijkheid naar het Audit & Risk Committee en daarmee naar de Raad van Commissarissen.

Nevenfuncties

Nevenfuncties statutair bestuurders per 31 december 2024:

P. Teunis

- Gezondheidscentrum Didam, voorzitter RvT
- Bestuurslid stichting Kwaliteitszorg Salland
- Bestuurslid VRZ
- Voorzitter RvC CCV Group B.V.

E.L. Hooiveld

- 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

Nevenfuncties RvC-leden per 31 december 2024:

R. Nagel

- Commissaris NL investeert
- Adviseur bij Quadrum Capital
- 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. Sleuvenhoeck

- Voorzitter RvB ViVa! Zorggroep

M.G. Bakker

- Lid Raad van Bestuur Bovemij
- Lid Bestuur Stichting administratiekantoor Bovemij
- Lid Raad van Commissarissen TVM verzekeringen

I. van den Heuvel

- Toezichthouder Stichting Kinderhulp Dominicaanse Republiek
- Lid Directie Unigarant

L. Roodbol

- Lid landen committee, Finance committee en investment committee van OFP Brussel;
- Uitvoerend bestuurder en sleutelfunctiehouder risicomangement
- Pensioenfonds Nederlandse Bisdommen.

7.2 Wet- en Regelgeving

Coöperatie Salland 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)
- DORA
- Wet structurele maatregelen wanbetalers
- Europese Solvency II richtlijnen

Daarnaast zijn gedragscodes vanuit de sector van toepassing welke vrijwillig worden gevolgd, zoals Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap en hiervan onderdeel uitmakend, Uniforme Maatregelen en Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars. Coöperatie Salland U.A. voldoet aan de wet- en regelgeving en aan de gedragscodes vanuit de sector. Nieuwe wet- en regelgeving worden continu geïnventariseerd en geanalyseerd door het Impactteam en Juridische zaken. Vervolgens ziet Risk & Compliance toe op naleving van wet- en regelgeving.

8 Risico-management

8.1 Three lines model

Gericht toepassen van risicomanagement zien wij als 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 proactief mee om te gaan. Hiermee is het ondersteunend aan doelrealisatie en continuïteit van onze bedrijfsvoering. Dit zowel op korte als lange termijn en voor verzekerden, medewerkers als andere belanghebbenden. Risicomanagement wordt ingezet om dreigingen te voorkomen of te beperken. Goed inzicht in risico's zorgt ook voor nieuwe kansen en mogelijkheden. Salland Zorgverzekeraar hanteert het 'Three lines model' waarbinnen drie lijnen worden onderscheiden:

1. Eerste lijn: lijnmanagement

De eerste lijn is primair verantwoordelijk voor het uitvoeren van acties om doelstellingen van Salland Zorgverzekeraar te realiseren. De eerste lijn levert diensten aan onze klanten en managet risico's binnen de reguliere bedrijfsvoering. Dagelijks voert de eerste lijn werkzaamheden uit waarmee we risico's beheersen en/of accepteren.

2. Tweede lijn: Risk & Compliance, Actuarial

Deze lijn ondersteunt en adviseert de eerste lijn bij het managen van risico's. Deze functies houden zich onder meer bezig met coördineren en ontwikkelen van beleid, faciliteren en inrichten van de risicomanagementcyclus en 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 en adviseren.

3. Derde lijn: Interne Audit Dienst

De derde lijn rapporteert aan het Directieteam over effectiviteit van interne beheersing. Deze afdeling is geen onderdeel van het primaire proces en kan daardoor risicomanagement objectief en onafhankelijk beoordelen.

Hoewel de drie lijnen ieder een eigen rol hebben, is samenwerking en afstemming tussen de lijnen dagelijkse praktijk om onder meer silowerking te voorkomen. Voor alle lijnen staan de doelen van Salland Zorgverzekeraar centraal. Buiten de interne organisatie kunnen de externe accountant en toezichthouder ook een signaleringsfunctie vervullen.

Voor uitgebreide taakomschrijving van de sleutelfuncties van de tweede en derde lijn verwijzen wij naar het hoofdstuk 7 Governance.

Wet- en regelgeving en risico's

Het toezicht op de juiste invoering en naleving van wet- en regelgeving wordt door de Chief Risk & Compliance Officer uitgevoerd. De Chief Risk & Compliance Officer wordt hierbij ondersteund door de Compliance Officer. De Chief Risk & Compliance Officer is aanwezig bij de bijeenkomsten van het Audit & Risk Committee.

Nieuwe wet- en regelgeving worden continu geïnventariseerd en geanalyseerd binnen het signaleringsteam. Een afvaardiging van de verschillende afdelingen neemt deel aan dit team onder voorzitterschap van de afdeling Juridische Zaken.

Salland Zorgverzekeraar inventariseert en beoordeelt periodiek de risico's op strategisch, tactisch en operationeel niveau. De strategische risico's worden door het Directieteam vastgesteld en gedeeld met de Raad van Commissarissen. De

tactische (afdelingsrisico's, projecten) en operationele risico's worden door de afdelingsmanagers / proceseigenaren vastgesteld. Uit deze inventarisaties worden de risico's geselecteerd met de hoogste waarschijnlijkheid en de hoogste impact. Hier worden als eerste maatregelen voor getroffen om tot beheersing van het risico te komen. Er vindt een periodieke monitoring plaats van de risico's en de effecten van de beheersmaatregelen met behulp van een risicomanagementtool. De uitkomsten en de conclusies worden ieder kwartaal vastgelegd in de Kwartaalrapportage Risicomanagement en gedeeld met het Audit & Risk Committee (en daarmee aan de Raad van Commissarissen), de Nederlandsche Bank en de externe accountant.

Salland Zorgverzekeringen heeft met haar governance en risicobeheersings- en controlesysteem een stevig fundament gelegd om risico's in verband met het niet naleven van wet- en regelgeving (NOCLAR) te voorkomen dan wel in voldoende mate te beheersen. Het voldoen aan wet- en regelgeving of (interne) (beleids)kaders en gedragscodes heeft in 2024 niet geleid tot significante afwijkingen.

Frauderisico's zijn eveneens onderkend. Maatregelen om het doorbreken van de interne beheersing te voorkomen zijn ingericht. Dit kan zowel om harde en systeemtechnische maatregelen gaan als om zachtere maatregelen ten aanzien van houding en gedrag. Er zijn geen risico's van materieel belang geweest in 2024.

8.2 Risicobereidheidsverklaring

In het risicomanagementbeleid van Salland Zorgverzekeraar is het risicobeheer- en controlesysteem beschreven. Het Directieteam aanvaardt de volledige verantwoordelijkheid voor opzet en werking van het risicobeheer- en

controlesysteem van Salland Zorgverzekeraar en heeft het risicomanagementbeleid goedgekeurd.

Het Directieteam is verantwoordelijk voor de adequate opzet en werking van het risicobeheersings- en controlesysteem. Elk kwartaal wordt de effectiviteit van de interne beheersing van de belangrijkste key controls aan het Directieteam gerapporteerd.

Het risicobeheersings- en controlesysteem geeft geen absolute zekerheid ten aanzien van de beheersing van processen en financiële verslaggeving. Het geeft inzicht in (potentiële) fouten, verliezen, fraude en/of overtreding van wet- en regelgeving. Met inachtneming van bovenstaande is het Directieteam van mening dat het verslag in voldoende mate inzicht geeft in de werking van het interne risicobeheersings- en controlesysteem.

Risicobereidheid

Jaarlijks stelt het Directieteam samen met de Raad van Commissarissen de strategische risicobereidheid van de organisatie vast. De bereidheid van Salland Zorgverzekeraar bepaalt het risico dat de organisatie bereid is te nemen gegeven beschikbare risicocapaciteit. Vaststellen van deze risicobereidheid vindt plaats aan de hand van strategische doelen. In het algemeen wordt risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar als relatief laag beschouwd. Deze houding achten we passend bij karakter, omvang en aard van de organisatie. Naleving van risicobereidheid wordt periodiek gemonitord door middel van kritieke risico-indicatoren.

Bij omvang van het risico gaat het over aard en grootte (impact) en mate (waarschijnlijkheid) waarin Salland Zorgverzekeraar bereid is risico's te lopen. Het is een maatstaf voor balans tussen streven naar groei, winst of andere doelen en vermijden van teveel risico's die realisatie van doelen in gevaar kan brengen (voorkomen van excessieve voorzichtigheid). Risicobereidheid wordt op een breed niveau bepaald. Binnen Salland

Zorgverzekeraar is hierbij als uitgangspunt gedefinieerd:

Risicocategorie	Risicobereidheid
Strategisch risico	Beperkt
Verzekeringstechnisch risico	Beperkt
Operationeel risico	Beperkt
Uitvoeringsrisico	Beperkt
IT risico	Beperkt
Integriteitsrisico	Laag
Juridisch risico	Juridisch: Beperkt Compliance: Laag
Uitbestedingsrisico	Beperkt
Fiscaal risico	Laag
Klimaatrisico	Beperkt
Omgevingsrisico	Beperkt
Financieel marktrisico	Beperkt
Tegenpartijkredietrisico	Laag
Liquideitsrisico	Laag

De risicobereidheid "beperkt" houdt in dat er bereid is om beperkt risico te lopen en bij "laag" wordt altijd de optie met het minste risico gekozen.

Risicomanagementproces

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

- **Scopebepaling: strategie en risico-bereidheid**
In deze fase starten we bij de stap waarbij periodiek vanuit bedrijfsstrategie en geformuleerde doelstellingen risicobeleid inclusief risicobereidheid worden vastgesteld. Per proces/onderwerp wordt de scope vastgesteld zodat duidelijk is waar naar gekeken wordt.

- **Identificeren en beoordelen van risico's**
Dit vindt plaats in een Risk Control Self Assessment (RCSA). Doel van dit proces is een periodieke en systematische identificatie en beoordeling van risico's door het Directieteam of managers middels een assessment. Beoordeling van risico's vindt plaats door de business waarbij de risicomanagementfunctie de taak heeft de beoordeling te challengen op basis van bijvoorbeeld eerdere testresultaten van beheersmaatregelen, incidentregistraties en actieplannen. Analyseren voeren we uit in termen van 'bruto' waarschijnlijkheid en impact.
- **Risicobeheersing**
Nadat risico's geanalyseerd zijn op 'bruto' waarschijnlijkheid 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. Beheersing van risico's vindt plaats door middel van het inzetten van beheersmaatregelen. Na treffen van beheersmaatregelen resteren 'netto' risico's. Per 'netto' risico bepalen we of deze binnen de risicobereidheid van de organisatie valt. Wanneer dit niet het geval is, worden aanvullende maatregelen getroffen, waardoor het 'netto' risico verder beperkt wordt en het resterende risico door het management kan worden geaccepteerd.
- **Monitoring & rapportage**
Risicobeheersing vindt plaats door een monitoringssysteem. Binnen dit systeem zijn alle geïdentificeerde materiële risico's opgenomen en worden risico-eigenaren in de eerste lijn periodiek gevraagd de werking van beheersmaatregelen aan te tonen. Effectiviteit van beheersmaatregelen wordt periodiek getest aan de hand van een testprocedure waarop een review vanuit de eerste lijn plaatsvindt. Risk & Compliance monitort of het totale risicomanagementproces in voldoende mate gevolgd wordt door onder andere reviews op de

testwerkzaamheden van de eerste lijn. Ieder kwartaal brengt Risk & Compliance verslag uit aan het Directieteam en het Audit & Risk Committee aan de hand van een kwartaalrapportage Risicomanagement en een kwartaalrapportage Compliance.

8.3 Risicocategorieën en onzekerheden

De belangrijkste risico's worden per categorie hieronder uiteengezet.

Strategische risico's

Jaarlijks worden strategische risico's geïnventariseerd en geanalyseerd. We koppelen hierbij passende beheersmaatregelen om risico's tot een acceptabel niveau te reduceren. Gedurende het jaar bespreekt het Directieteam het risicoprofiel. Met de kwartaalrapportage Risk wordt het profiel eveneens voorgelegd aan de Raad van Commissarissen. Voor 2024 waren belangrijke top risico's voor Salland Zorgverzekeraar:

- **Het plaatsvinden van een security incident**
Als gevolg van cyberaanvallen zoals phishing e-mails, hacking, ransomware en computervirussen is een scenario denkbaar waarbij de bronsystemen van Salland Zorgverzekeraar voor langere tijd platgelegd worden, dan wel dat de integriteit of vertrouwelijkheid van de data in die bronbestanden wordt aangetast. Dit kan leiden tot reputatieschade en financiële schade. Ook kan het cyberrisico leiden tot boetes indien niet in voldoende mate aan de privacy wetgeving is voldaan. Dit risico wordt onder andere beheerst door goede beveiliging van het netwerk, het maken van back-ups en een securitytestprogramma om kwetsbaarheden vroegtijdig te signaleren en op te lossen.
- **Beheersen van de zorgkosten**
Salland Zorgverzekeraar heeft als maatschappelijke taak kwalitatief goede zorg in

te kopen. Tegelijkertijd is het van belang de zorgkosten te beheersen om zorg betaalbaar en toegankelijk te houden. Zorg is per definitie een schaars goed: mensen en middelen zijn beperkt beschikbaar. De druk op de zorg neemt merkbaar toe, mede door vergrijzing van de bevolking en een toenemend tekort aan zorgprofessionals. Door met zorgaanbieders jaarlijks afspraken te maken over kwaliteit én kosten en deze afspraken in contracten vast te leggen wordt dit risico beheerst. Capaciteit en kwaliteit van de inkooporganisatie is hierbij een belangrijke voorwaarde.

- **Toegevoegde waarde in relatie tot premie**
Salland Zorgverzekeraar heeft mede als doelstelling dat verzekerden waarde ervaren in relatie tot premie die zij betalen. Risico is dat verzekerden deze toegevoegde waarde niet ervaren en een verzekering kiezen op basis van laagste prijs. Beheersen van dit risico doen we onder meer door het sturen op een goede propositie waarbij we nadrukkelijk zichtbaar en aanwezig zijn in de regio. Daarnaast zetten wij ons in voor een goede zorginfrastructuur in de regio.

Operationeel risicomanagement

Om inzicht te krijgen in de voornaamste operationele risico's hanteert Salland Zorgverzekeraar een risicocategorisering. Deze zogenaamde risico taxonomie definieert de risicodomeinen waaraan onze bedrijfsvoering is blootgesteld. De risico taxonomie 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 operationele risico's weergegeven:

- IT-risico
- Uitbestedingsrisico
- Integriteitrisico
- Klimaatrisico

Financiële risico's

- Marktrisico
- Matching- en rente
- Tegenpartijkredietrisico
- Verzekeringstechnisch risico
- Prijsrisico
- Liquiditeitsrisico

Voor een uitgebreidere toelichting van de operationele en financiële risico's verwijzen wij naar het hoofdstuk: Toelichting op de jaarrekening onder het kopje "operationeel risicomanagement" in deze jaarrekening.

Fraudebeheersing

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.

Fraudebeleid

Salland Zorgverzekeraar heeft beleid voor fraude en criminaliteitsbestrijding opgesteld. Hierbij wordt aangesloten met het protocol verzekeraars & criminaliteit. Bij de uitvoering van fraude en criminaliteitsbestrijding wordt aandacht gegeven aan:

- bewustwording bij medewerkers om fraude te herkennen. Dit gebeurt door voorlichting en cursussen
- preventie door middel van onder andere risicoanalyse, screening, uitwisseling van informatie en geautomatiseerde controls
- detectie door middel van het beoordelen van fraudemeldingen en data-analyse

Als er externe fraude wordt geconstateerd worden onterechte bedragen teruggevorderd, kan de verzekering worden beëindigd en zal er melding worden gemaakt in verwijzingsregisters.

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 hoofdverantwoordelijk 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 (zowel interne als externe fraude), 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. In 2024 zijn er geen signalen geweest met betrekking tot interne fraude

8.4 ORSA - Solvency II

Bij risicobeheersing maken we een zorgvuldige afweging tussen wel of niet invoeren van beheersmaatregelen. Deze keuze wordt primair gebaseerd op onze risicobereidheid. Mogelijke impact van belangrijkste risico's is tevens gekoppeld aan financiële reserves die we aanhouden in het kader van Solvency II. We hanteren een solvabiliteitsratio (SCR) van minimaal 132,5 procent

op coöperatie niveau met een bandbreedte van 7,5%. Hoogte van de solvabiliteits-ratio is bepaald op basis van risico's die we lopen in de bedrijfsvoering en wordt door de directie passend geacht bij het huidige en gewenste risicoprofiel van Salland Zorgverzekeraar. Indien de SCR onder de interne norm valt, neemt Salland Zorgverzekeraar maatregelen om minimaal op gewenst solvabiliteitsniveau te komen.

In 2024 hebben we een 'Own Risk and Solvency Assessment' (ORSA) uitgevoerd. Op basis van het voordoen van de meest kritieke strategische risico's zijn meerdere (stress-)scenario's opgesteld. Financiële impact van deze scenario's is getoetst. Onder meer dienden deze strategische risico's als belangrijke basis voor het bepalen van de eigenrisicobeoordeling (ERB) scenario's:

- (Meerjarige) boven verwachte stijging van de zorgkosten;
- Hoge groei of afname aantal verzekerden;
- Waardedaling beleggingsportefeuille;
- Hoge inflatie in combinatie met hoge rente;
- Aanpassingen in risicovereveningssysteem.

De uitkomst van de ORSA is dat er een aantal stressscenario's komende jaren kunnen leiden tot overschrijding van de interne norm. Een overschrijding van de wettelijke norm doet zich bij geen van de scenario's voor. Een combinatie van maatregelen is noodzakelijk om bij een aantal stressscenario's boven de interne norm te komen eind 2025 of 2026. Ook met deze stressvolle scenario's beschikt Salland Zorgverzekeraar over een robuuste solvabiliteit.

De ORSA heeft geleid tot inzichten in bestaande verzekerdenpopulatie en daarmee samenhangende risico's. Naast jaarlijks uitvoeren van deze ORSA hebben we 'ORSA triggerlimieten' opgesteld. Deze worden elk kwartaal gemonitord. Wanneer een triggerlimiet overschreden wordt dan overwegen we om een nieuwe de ORSA uit te voeren. Op deze

manier monitoren we ons risicoprofiel en krijgt de ORSA een continu karakter.



9 Financieel gezond

9.1 Visie

Salland Zorgverzekeraar is een financieel gezonde zorgverzekeraar. We voldoen aan de solvabiliteits-eisen die De Nederlandsche Bank (DNB) aan verzekeraars stelt. We kiezen ervoor om niet teveel kapitaal aan te houden, omdat dit kapitaal moet worden betaald door onze verzekerden. We streven naar een solvabiliteit tussen de 130 en 150 procent op basis van de DNB-norm. Valt onze solvabiliteit hoger uit, dan verlagen we onze premie door middel van een teruggave uit de reserves.

9.2 Trends

Ook in 2024 stond de betaalbaarheid van zorg onder druk. De premie voor 2025 die wij in november bekendmaakten, moesten wij verhogen vanwege de kostenstijging in de zorg. Dit wordt met name veroorzaakt door loonstijgingen die in de zorgsector zijn doorgevoerd. Voor de komende jaren voorzien we verdere premiestijgingen gezien de verwachte continuering van de stijgende kosten.

We beoordelen jaarlijks kritisch de hoogte van zowel de zorgkosten alsmede onze eigen organisatiekosten. We werken voortdurend aan optimalisatie van onze efficiency en dagen zorgaanbieders uit om binnen het huidige volumeniveau zorgverlening uit te voeren. Zo dragen wij bij aan een betaalbare premie voor onze verzekerden.

9.3 Trots

In 2024 heeft Coöperatie Salland U.A. een positief resultaat gerealiseerd van € 2,6 miljoen (2023 € -5,1

“Onze goede resultaten dragen direct bij aan een zorgverzekering die goed is voor onze verzekerden, vandaag en morgen.”

Elout Hooiveld
Directeur Financiën
Salland Zorgverzekeraar



miljoen). Hierdoor is het eigen vermogen ultimo 2024 € 88,8 miljoen (2023: € 86,2 miljoen).

De verbetering van het resultaat van 2024 ten opzichte van 2023 wordt verklaard door:

- een hoger vereveningsresultaat
- stijging van de premies in 2024
- positief beleggingsresultaat

De bovenstaande punten hebben een positief effect op het financiële resultaat. Het positieve financiële resultaat wordt gedempt door de vorming van een hogere premietekortvoorziening en hogere beheerskosten.

Door stijging van de premie en bijdrage ZiNL is de omzet met € 33,1 miljoen gestegen. De zorgkosten zijn met € 14,4 miljoen gestegen ten opzichte van 2023. Daarnaast is er een premietekortvoorziening gevormd van € 11,9 miljoen.

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 zijn:

1. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening, ziekenhuizen over 2022, 2023 en 2024 (grote onzekerheid);
2. De verhouding vast/variabel van de schadelast ziekenhuizen over 2023 en 2024 (kleine onzekerheid);
3. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening GGZ over 2022, 2023 en 2024 (grote onzekerheid);
4. De verwachte teruggaaf van prijsarrangementen extra- en intramurale dure geneesmiddelen over 2023 en 2024 (kleine onzekerheid);
5. De bepaling van de vereveningsbijdrage 2022, 2023 en 2024 (grote onzekerheid);
6. De bepaling van het resultaat-effect 2024 van de wettelijk eigen risico regeling (kleine onzekerheid);
7. De gevolgen van Covid-19 en daarmee de bepaling van de inbreng en baten uit de catastrofe- en solidariteitsregeling 2020 & 2021 (kleine onzekerheid);
8. Registratie problemen hulpmiddelen (grote onzekerheid)
9. De hoogte van het verwachte resultaat 2025 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 2025 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.

Solvabiliteit

Op basis van de door de Nederlandsche Bank vastgestelde richtlijnen is voor de uitvoering een minimale solvabiliteit vereist van: € 74,2 miljoen (2023: € 70,0 miljoen).

Onder Solvency II is het eigen vermogen per balansdatum € 104,3 miljoen. De solvabiliteitsratio is 140% (2023: 148%). De interne solvabiliteitsnorm die gehanteerd wordt is 132,5 procent met een bandbreedte van 7,5% en daarvoor dient € 98,4 miljoen aan eigen vermogen te worden aangehouden. Coöperatie Salland U.A. vindt gegeven de verzekeringstechnische risico's en beleggingsrisico's de financiële continuïteit van de organisatie gewaarborgd is als de solvabiliteit met inachtneming van de bandbreedte van 7,5% boven het percentage van 132,5 procent uitkomt.

Liquiditeitspositie

De liquiditeit is afgenomen ultimo 2024 tot € 15,5 miljoen. Dit is € 13 miljoen lager ten opzichte van de stand ultimo 2023 (€ 28,5 miljoen). Dit komt met name door een afrekening met ZiNL. Het verloop van de liquiditeit in het boekjaar is weergegeven in het kasstroomoverzicht als onderdeel van de jaarrekening.

Voorspelling kasstromen

In de bepaling van het wettelijk aan te houden vermogen en de waardering van balansposten zijn de kasstromen in het boekjaar 2025 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 zorgkosten over 2024 worden in meerdere jaren betaald. Hier speelt de afhankelijkheid van het op

gang komen van de declaratieprocessen van ziekenhuizen en het afsluiten van DBC's een belangrijke rol. 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.

Beleggingen

Salland Zorgverzekeraar hanteert een duidelijk beleggingsbeleid. Jaarlijks wordt een beleggingsplan door het Directieteam vastgesteld waarin de kaders beschreven staan voor het mandaat van de vermogensbeheerder. Als organisatie voeren we een behoudend beleggingsbeleid.

Er werd in 2024 belegd in aandelen, obligaties en liquiditeiten.

Tot slot

Wij zijn trots op wat in het afgelopen boekjaar hebben gerealiseerd:

- Stijging in klanttevredenheid met een 8,3 voor Salland Zorgverzekeringen en een 8,5 voor HollandZorg.
- Strategie 2024-2028 van start.
- Succesvolle campagnes met een stijging van 11 procent van groei van het totaal aantal verzekerden.
- Salland Zorgverzekeringen opnieuw marktleider in de regio Salland en groei van verzekerden in andere delen van Gelderland en Overijssel. Ook in andere delen van Nederland groeit de interesse en kiezen meer mensen voor een verzekering bij ons.
- HollandZorg opnieuw landelijk marktleider op gebied van zorgverzekeringen voor internationaal werkenden die tijdelijk in Nederland werken.
- Het eerste zorgtransformatieplan in de regio is goedgekeurd en van start.
- Opnieuw hoge medewerkerstevredenheid.
- Financieel resultaat in 2024 verder verbeterd.

Het Directieteam van Salland Zorgverzekeraar kijkt met tevredenheid terug op de in 2024 behaalde resultaten. Deze resultaten dragen eraan bij dat Salland Zorgverzekeraar stevig gepositioneerd is.

9.4 Toekomst

Vanuit een gezonde financiële basis kijken we ernaar uit komende jaren samen met veel organisaties te werken aan de verdere verbetering van de toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg.

27 maart 2025, het Directieteam:

Petra Teunis Voorzitter Directieteam

Elout Hooiveld Directeur Financiën



Frank Johnsen Directeur Bedrijfsvoering

Simone Mensink Directeur Klant

Paul Offringa Directeur Zorg



10 Raad van Commissarissen

In gesprek met Rien Nagel, Voorzitter Raad van de Commissarissen(RvC), Ageeth Bakker, Voorzitter Audit & Risk Commissie en Marja Sleuvenhoek, Voorzitter Governance- en remuneratiecommissie.

Welke prestaties van Salland Zorgverzekeraar in 2024 maakt de Raad van Commissarissen trots?

“In 2024 heeft het Directieteam enkele weerbarstige dossiers, namelijk informatiebeveiliging en internal control framework, met succes op het vereiste volwassenheidsniveau gebracht. De Audit & Risk commissie van de RvC heeft hierop nauw meegekeken. Wij blijven er uiteraard op toezien dat de borging van deze thema's op de radar van de RvC blijft staan. In afronding van deze dossiers hebben we geconstateerd dat ook de voorbereidingen op de invoering van DORA goed verliepen. En dat is een zeer belangrijke basisvoorwaarde voor het behouden van continuïteit en veiligheid van dienstverlening aan de verzekerden.

In het voorjaar is de meerjarenstrategie opgeleverd, waarbij wij hebben meegekeken als adviseur en klankbord. En we hebben vastgesteld dat relevante ex- en interne ontwikkelingen een plek hebben gekregen in de strategische accenten voor de komende jaren. Via de kwartaalrapportages vanuit het Directieteam volgen we de realisatie van de meerjarenstrategie met extra aandacht voor een realistische groei van verzekerden bij Salland Zorgverzekeringen. Wij zijn als RvC blij en trots voor het Directieteam en de medewerkers dat de inspanningen in 2024 resulteerden in een flinke stijging van het totaal aantal verzekerden.”

Wat waren in het toezicht afgelopen jaar de belangrijkste aandachtspunten en hoe is hierover gesproken met de directie?

“Naast de afronding van de dossiers informatiebeveiliging en internal control framework hebben we de realisatie van de strategische accenten intensief besproken. Gedurende het jaar is ook ervaring opgedaan met de werking in de praktijk van het directiemodel. In 2025 zal hiervan een evaluatie plaatsvinden.”

In hoeverre weerspiegelt de samenstelling van de RvC de diversiteit, en welke stappen zijn er ondernomen om een evenwichtige balans te waarborgen?

“De verhouding man/vrouw is binnen de RvC en de RvB in balans. Deze evenwichtige balans en diversiteit in brede zin krijgt bij elke vacature actief de aandacht. Zo is in 2024 een vacature ontstaan binnen de RvC waarbij in het profiel, mede met input vanuit de ledenraad en het Directieteam, accenten zijn benoemd die bijdragen aan de collectieve diverse samenstelling van de RvC. In termen van drijfveren (de verschillende kleuren) hebben wij een redelijk divers team. Wij blijven met elkaar aandacht schenken aan, en staan open voor invloeden van mensen met andere achtergronden dan de huidige commissarissen. Diversiteit in bredere zin bij Salland Zorgverzekeraar behoeft nog steeds aandacht en krijgt dat ook. Zo zetten we ons als RvC komend jaar in om de invloed van onze klanten bij HollandZorg beter mee te wegen in de dienstverlening voor verzekerde tijdelijk internationaal werkenden in Nederland.”

Wat heeft de RvC gedaan om zich als collectief en individueel te ontwikkelen (permanente educatie)?

“Afgelopen jaar heeft de RvC als collectief twee PE-sessies gevolgd. Zoals gebruikelijk sloot ook het Directieteam hierbij aan. Tijdens de eerste PE-sessie stond duurzaamheid vanuit twee invalshoeken centraal:

- Verschil tussen 'need to have' en 'nice to have': Duurzaamheidsmanager van Unigarant vertelde over de ervaringen/keuzes op dit vlak, met inbegrip van de juridische kaders en vereisten vanuit de ook door Salland Zorgverzekeraar getekende Green Deal.
- Verwachte ontwikkelingen in de toekomst en de rol van de zorgverzekeraar. Daarbij kwam ook aan de orde welke initiatieven er zijn in het kader van de Green Deal. Tijdens de sessie was de Haïke Veldman, aanjager van de Green Deal, aanwezig om hierover meer te vertellen.

Beide onderdelen gaven ons en het Directieteam een goed beeld van de actuele ontwikkelingen op duurzaamheid. De invulling die Salland Zorgverzekeraar hieraan geeft, volgen wij met name via de ARC. De ARC kijkt mee op de voortgang met betrekking tot de rapportagevereisten CSRD vanaf 2025.

De tweede sessie werd verzorgd door twee medewerkers van Salland Zorgverzekeraar, die werkzaam zijn op het terrein van de Wlz en zorgtransformaties. Tijdens deze, ook zeer informatieve sessie, spraken we over de ontwikkelingen in de Wlz, waaronder het inkoopbeleid en de vertaling daarvan naar afspraken met zorgaanbieders in de zorgkantorregio. Vanuit onze toezichtrol op de Wlz en het belang van kennisonderhoud op dit thema, zal in 2025 aandacht zijn voor de actualisatie en verdere verdieping van kennis hierop.”

Wat heeft de RvC gedaan aan de evaluatie van het eigen functioneren?

“In 2025 evalueerde de RvC het eigen functioneren onder externe begeleiding van Stefan Peij van de Governance University. Hiertoe zijn onder meer interviews afgenomen met alle commissarissen, directieleden en sleutelpersonen. De uitkomsten en verdere bespreking zijn in besloten RvC-verband en in een sessie met Directieteam besproken.

Door de Governance University is ook een beoordeling van de reglementen gedaan. Overall conclusie is dat er veel sterke punten benoemd zijn door de meerdere geïnterviewden, de verhoudingen binnen de RvC en met het Directieteam zijn goed, de RvC heeft een serieuze taakopvatting en er wordt positief samengewerkt. Enkele verbeterkansen liggen onder meer in het scherp houden van elkaar en het Directieteam, en het versterken van contact met de managementlaag. De besproken aandachts- en actiepunten worden door de Governance- en remuneratiecommissie gemonitord in 2025. Een voorbeeld hiervan is de afspraak om bij iedere RvC-vergadering een observator aan te wijzen die aan het einde van de vergadering observaties teruggeeft over onder meer het verloop van de vergadering en de kwaliteit van de dialoog.”

Waar dient Salland Zorgverzekeraar zich op te richten in 2025 en waarom?

“Het blijft van belang om verantwoorde groei bij Salland Zorgverzekeringen door te zetten en te versterken. De rol als aanvoerder van de organisatie van zorg in de regio dient tot waarde gebracht te worden. Voor het label HollandZorg is een sterkere verankering in de structuur gewenst, bijvoorbeeld door klantenpanels in te richten. Tot slot blijft aandacht van belang voor de randvoorwaardelijke bedrijfsvoering, waaronder sturing op beheerskosten, uitbestedingen en voldoen aan wet- en regelgeving. Deze focus op strategische doelen en voorwaarden is essentieel om een relevante concurrentiepositie te blijven houden en verzekeren te blijven binden en boeien.”

10.1 Audit & Risk Commissie (ARC)

Wat waren in de ARC terugkerende onderwerpen in 2024?

“Terugkerende onderwerpen waren de ontwikkeling van de financiële resultaten, de externe verslaglegging, de ORSA, de reguliere rapportage van Risk en Compliance en de Internal Audit.

Daarnaast is gesproken over premiestelling, ontwikkelingen in het vereveningsstelsel en voortgang in de projecten rondom de verbeterde integere en beheerste bedrijfsvoering, met name rondom informatiebeveiliging en de implementatie van DORA.”

Hoe hield de ARC toezicht op de belangrijkste risico's en welke waren dit?

“De belangrijkste financiële risico's zijn de ontwikkelingen in het vereveningsstelsel, de afwikkeling van de afrekeningen uit het verleden en de ontwikkeling van de kosten van zorginkoop.

De belangrijkste operationele risico's bevinden zich in het domein van interne bedrijfsvoering en met name de IT-processen door de stijging van algemene dreigingen rondom cybersecurity. De maatregelen rondom informatiebeveiliging van groot belang om dit risico te mitigeren. Salland Zorgverzekeraar maakt, gezien de omvang van de organisatie, gebruik van externe partijen. Ook de beheersing van deze uitbestedingen is belangrijk voor de organisatie.

Door de nieuwe wetgeving over duurzaamheid en de hiermee wettelijke verplichting om vanaf 2025 conform de CSRD te rapporteren, wordt de aanpak en voortgang ook in de ARC besproken.”

Hoe hield de ARC zicht op beheersing van de risico's?

In de ARC-vergaderingen gaan we met zowel de eerste, de tweede als derde lijn in gesprek om de risico's met elkaar te bespreken. Op basis hiervan komt de ARC tot een afgewogen beeld rondom de beheersing van de risico's.”

Op welke wijze rapporteerde de ARC over haar activiteiten aan de RvC?

“De notulen van de ARC-vergaderingen worden gedeeld als documenten voor de RvC-vergadering. Alle commissarissen hebben toegang tot de ARC-

documenten als achtergrondinformatie. Tijdens de vergadering geeft de voorzitter een mondelinge toelichting op de notulen. Daarnaast geeft de ARC op onderwerpen die ter besluitvorming bij de RvC liggen en reeds in de ARC zijn besproken een advies.”

10.2 Governance- en remuneratiecommissie (GRC)

Welke ontwikkelingen deden zich voor op het (her)benoemen en aftreden van commissarissen?

“Per 1 januari 2025 is de zittingstermijn van Laurens Roodbol geëindigd. De werving voor zijn opvolger is in het voorjaar van 2024 gestart. De werving voor een commissaris met het specifieke profiel van een actuaire/econometrist, kennis van de zorgverzekeringswet én verbinding met de regio was een interessante zoektocht. We hebben een mooi proces doorlopen in nauw overleg met het dagelijks bestuur van de Ledenraad. In september is Henri den Boer door de Ledenraad benoemd als lid van de Raad van Commissarissen per 1 januari 2025. De heer Den Boer heeft vanaf september, als toehoorder, deelgenomen aan de RvC-, ARC- en Ledenraadsvergaderingen.

Op welke wijze gaf de GRC invulling aan beoordelen functioneren RvB?

“We hebben als GRC in april gesproken met de leden van het Directieteam, in de vorm van een jaargesprek met ruimte voor terugblikken maar vooral vooruitkijken. Ook hebben we periodiek overleg met de voorzitter van de RvB, waarin het functioneren van het Directieteam een van de gespreksonderwerpen is. We hebben in 2024 de jaarcyclus gelijkgetrokken voor het hele Directieteam. Dit betekent dat we in januari 2025 gesprekken voeren met de vijf directeuren als input voor ons als RvC, maar ook als input voor het jaargesprek dat de directeuren hebben met de directievoorzitter. We besteden als GRC expliciet aandacht aan de remuneratie van de twee statutaire directieleden.”

Wat zijn de belangrijkste governance-onderwerpen die in 2024 op de agenda stonden?

“Een van de belangrijkste governance onderwerpen in 2024 is het functioneren van het Directieteam. In 2023 zijn we gestart met een Directieteam van vijf leden, waarvan een voorzitter. We hebben het afgelopen jaar kunnen zien hoe het Directieteam (met een wisseling van een van de leden op de commerciële functie) zich als gelijkwaardig team, met gezamenlijke verantwoordelijkheid en ieder een eigen portefeuille, is gaan ontwikkelen. We zullen in 2025 het model van werken met een Directieteam van vijf leden, waarvan er nu twee een statutaire verantwoordelijkheid hebben, gaan evalueren. Een ander relevant onderwerp in het afgelopen jaar is geweest de uitgebreide zelfevaluatie. We hebben de zelfevaluatie gedaan als RvC, en voor een deel ook samen met het Directieteam. Dit leverde waardevolle verbeterpunten op, waar we in de vergadering van december ook mee aan de slag zijn gegaan. Ook agendeert deze commissie permanente educatie. Zo is eind 2024 de sessie Cybersecurity voorbereid voor de RvC. De sessie vond plaats begin 2025.”

Op welke wijze rapporteerde de GRC over haar activiteiten aan de RvC?

“We rapporteren iedere RvC-vergadering over de activiteiten van de GRC. We doen dit aan de hand van een memo, namens de GRC, waarin we onze activiteiten benoemen die we hebben ondernomen én die we voor de voorliggende periode gepland hebben.”



“In veel organisaties is het zoeken naar en verwoorden van de zogenoemde ‘purpose’ een groot onderwerp. Dat is bij Salland niet nodig. De waarde van dit bedrijf is zo evident dat het een voorrecht is daar een steentje aan bij te mogen dragen.”

Rien Nagel
Voorzitter RvC Salland Zorgverzekeraar



V.I.n.r. Ivonne van den Heuvel,
Ageeth Bakker, Marja Sleenwen-
hoek, Laurens Roodbol (RvC).

11 Ledenraad

Al onze verzekerden zijn lid van de coöperatie. Dat vinden we belangrijk, want daarmee kunnen zij deelnemen aan de ledenraad, het hoogste gremium van de coöperatie waarin verzekerden hun stem kunnen laten horen. Terugblikkend op 2024 stelde Salland Zorgverzekeraar de Ledenraad tien vragen:

Welke prestaties van Salland Zorgverzekeraar in 2024 maakt de Ledenraad trots?

“Salland Zorgverzekeraar is erin geslaagd de zichtbaarheid, productaanbod en -bekendheid in heel Nederland te vergroten. Ook wordt er steeds nauwer samengewerkt met een groeiend aantal zorgaanbieders en andere relevante partijen binnen de zorgketen. In onze ogen is dit een solide basis om zorg toegankelijk en betaalbaar te houden voor de klant.”

Wat waren de belangrijkste speerpunten van de Ledenraad in 2024 en in welke mate zijn deze aan bod gekomen?

“Het zorg- en het klantcommunicatiebeleid, als onderdeel van de Regeling Inspraak Verzekerden stonden voor ons centraal. Op beiden zijn belangrijke stappen gezet. Bij zorginkoop merken we een duidelijke meerwaarde voor de verzekerden van Salland Zorgverzekeringen in vergelijking met andere verzekeraars; een betere en snellere toegang tot zorg, klantgerichte oplossingen en maatwerk waar nodig.

Bij de klantcommunicatie zijn dit jaar nieuwe en uitgebreidere afspraken gemaakt. De Ledenraad ontvangt nu twee keer per jaar een rapportage over ervaringen van de verzekerden met de service en dienstverlening van Salland Zorgverzekeraar. Deze rapportage omvat reviews op klantcontact, mate van gemak van het afsluiten van een zorgverzekering en bijvoorbeeld declareren van zorg. Ook krijgen we

inzage in hoeverre verzekerden hun familie, vrienden en andere relaties aanraden zich te verzekeren bij Salland Zorgverzekeraar. Daarnaast biedt de rapportage een analyse van eventuele klachten en reden voor een eventuele overstap naar een andere zorgverzekeraar.

Wij bespreken deze bevindingen met het Directieteam met als doel dat de klantcommunicatie verder wordt geoptimaliseerd.”

Wat waren volgens u de grootste uitdagingen voor Salland Zorgverzekeraar dit jaar?

“Aantrekkelijk blijven voor verzekerden met een concurrerende premie en een onderscheidend aanbod. Dat zijn in onze ogen de grootste uitdagingen. Salland Zorgverzekeraar moet dan ook goed letten op de beheerskosten en zorginkoop bij gecontracteerde aanbieders. Het terugdringen van de administratieve lasten is hierin een continu verbeterproces. Het uitwerken het Integraal Zorgakkoord (IZA) en het beoordelen van zorgtransformatieplannen zijn de belangrijke dossiers geweest in 2024. Voor de verzekerden is dit nu veelal nog niet zichtbaar, maar de zorgtransformatie gaat de komende jaren flinke impact hebben.”

Op welke wijze droeg de Ledenraad, als stem van de verzekerden, in 2024 bij aan het behalen van deze uitdagingen?

“Wij zijn kritisch en denken opbouwend mee over de strategische doelen, zorginkoop en klantcommunicatie. Dat doen we in nauwe samenwerking met de Raad van Commissarissen(RvC), medewerkers en het Directieteam. Wij dagen het Directieteam uit om binnen de wettelijke kaders de zorg voor alle verzekerden van Salland Zorgverzekeraar zo toegankelijk en betaalbaar mogelijk te houden. Ook zien we scherp toe op de gevolgen voor de verzekerden van het IZA en de Wet langdurige zorg (Wlz).”

Wat waren dit jaar de belangrijkste ontwikkelingen binnen de Ledenraad zelf en hoe is daar invulling aan gegeven?

“We hebben onze positie als gesprekspartner voor Directieteam en de RvC verstevigd. Dit heeft geleid tot meer, en kwalitatief betere inhoudelijke discussies. Ook hebben we een belangrijke bijdrage aan de meerjarenstrategie 2024-2028 geleverd. De diversiteit van de leden maakt dat de ledenraad een inhoudelijk gedreven waardevol team is, met een brede kennis.

Een punt van zorg is het aflopen van de maximale zittingstermijn van een aantal bevlogen leden. Om de gesprekken in de commissies, met het Directieteam en RvC voor alle partijen uitdagend en stimulerend te houden is het aantrekken van nieuwe leden van groot belang.”

Op welke bijdrage van de Ledenraad kijken de leden met trots terug?

“Door onze betrokkenheid bij de zorginkoop hebben we eraan bijgedragen dat er in goed overleg meerjarige contracten zijn afgesloten en dat preventie als beleid hoger op de agenda staat.

Daarnaast is de persoonlijke aandacht in dienstverlening en zorg dichtbij (waar iemand ook in Nederland woont), sterker in beeld bij de organisatie. Ook is de regeling Inspraak Verzekerden verder uitgewerkt: er is nu een halfjaarlijkse reflectietermijn en meer transparantie in de aanpak van eventuele opmerkingen en klachten.”

Hoe tevreden bent u over de resultaten van uw inspanningen?

“Op de gebieden strategie, klantcommunicatie als onderdeel van de regeling Inspraak Verzekerden zijn goede resultaten geboekt. Ook onze inbreng bij de zorginkoop is gehoord en meegenomen door Salland Zorgverzekeraar.”

Welke uitdagingen ziet u voor Salland Zorgverzekeraar in 2025 als het gaat om de leden?

“Het is van belang dat verzekerden de voordelen gaan ervaren van de inspanningen in zorgtransformatie en de Wlz. Continue aandacht is nodig voor een evenwichtige zorginkoop; de juiste prijs-kwaliteit en inkoopvolume in het voordeel van onze verzekerden. We zien het als een gezamenlijke uitdaging om nieuwe enthousiaste en actieve leden te vinden voor Salland Zorgverzekeraar. Als leden van de ledenraad zetten wij ons ook graag in als ‘ambassadeur’ van Salland Zorgverzekeraar.”

Wat zou de Ledenraad in 2025 hoog op de agenda willen zetten en waarom?

“De zorginkoop, de rol van onze zorgverzekeraar binnen Salland United, inspraakregeling verzekerden en de ontwikkelingen rond IZA en Wlz blijven onze aandacht houden. Ook besteden wij in 2025 aandacht aan vrouwegezondheid; het dichten van gezondheidskloof tussen man en vrouw.

Wij zetten HollandZorg ook hoog op de agenda en dragen daar als ledenraad graag ons steentje aan bij.”

Wat maakt het waardevol voor u om deel uit te maken de Ledenraad van Salland Zorgverzekeraar?

“Bijdragen aan het in stand houden en zo mogelijk uitbreiden van de rol van Salland Zorgverzekeraar. Het mooiste is dat je weet dat je de beslissers, iedereen die een zorgverzekering afsluit, overal tegenkomt.”

“Verbindend kunnen zijn tussen de verschillende partijen, zoals bestuur, Directieteam, RvC en de leden/klanten.”

“Het netwerken en meer kennis opdoen over de zorgverzekeringswereld staat voor mij persoonlijk centraal.”

“Meewerken aan een toekomstbestendig zorgaanbod.”

“Via mijn werk in de ledenraad, geef ik mijn kinderen een stem. Kinderen zijn natuurlijk geen lid zijn van de ledenraad, maar gebruiken wel zorg. Op deze manier probeer ik mijn steentje bij te dragen.”

“Het is waardevol werk om de spreekbuis te zijn van verzekerden.”

“Het is leerzaam en inspirerend. Van elke vergadering krijg ik nieuwe energie; het gevoel nuttig bezig te zijn en dit samen beet te pakken. We bespreken belangrijke onderwerpen met maar een doel: de zorg toegankelijk en betaalbaar te houden voor iedereen.”

“Je eigen kennis, kunde en netwerk inzetten om de zorg van alle verzekerden binnen de wettelijke kaders nog makkelijker toegankelijker en kwalitatief beter te kunnen maken.”



Ledenraad 2024

Geconsolideerde Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2024 (voor resultaatbestemming)

Activa (x € 1.000)		31 december 2024	31 december 2023
Immateriële vaste activa			
Concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	(1)	-	2.211
Beleggingen			
Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik	(2)	1.305	1.305
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	(3)	478	383
Overige financiële beleggingen	(4)	139.153	133.165
		140.936	134.853
Vorderingen			
Vorderingen uit directe verzekering	(5)	24.291	20.940
Zorginstituut Nederland	(6)	33.660	15.123
Overige vorderingen	(7)	26.464	27.271
		84.415	63.334
Overige activa			
Materiële vaste activa	(8)	549	798
Liquide middelen	(9)	15.527	28.475
		16.076	29.273
Overlopende activa			
Overige overlopende activa	(10)	567	723
Totaal		241.994	230.394

Passiva (x € 1.000)		31 december 2024	31 december 2023
Groepsvermogen			
Geconsolideerd vermogen	(11)	86.187	91.333
Onverdeeld resultaat		2.629	-5.146
		88.816	86.187
Technische voorzieningen			
	(12)		
Voor niet verdiende premies en lopende risico's		11.900	4.620
Voor te betalen schaden		115.234	124.087
		127.134	128.707
Voorzieningen			
Overige	(13)	115	527
Schulden			
Schulden uit directe verzekeringen	(14)	20.443	10.302
Overige schulden	(15)	5.486	2.829
		25.929	13.131
Overlopende passiva			
Overige overlopende passiva	(16)	-	1.842
Totaal		241.994	230.394

Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024

Technische rekening (x € 1.000)		2024	2023
Verdiende premies eigen rekening en bijdragen			
Brutopremies	(17)	331.036	324.516
Wijziging technische voorziening niet verdiende premie en lopende risico's	(18)	-7.280	4.070
Bijdrage Zorginstituut Nederland	(19)	146.735	120.174
		470.491	448.760
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	(20)	3.729	2.924
Schaden eigen rekening			
Schaden	(21)	449.515	421.981
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	(22)	-10.394	2.681
		439.121	424.662
Bedrijfskosten	(23)		
Acquisitiekosten		1.046	675
Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen		34.390	33.735
		35.436	34.410
Resultaat technische rekening		-337	-7.388
Te transporteren		-337	-7.388

Te transporteren		-337	-7.388
Niet technische rekening			
Opbrengsten uit beleggingen	(24)		
Opbrengsten uit andere beleggingen		128	-163
Gerealiseerde winst op beleggingen		3.258	85
		3.386	-78
Niet gerealiseerde winst op beleggingen	(25)	5.149	7.086
Beleggingslasten			
Beheerskosten		-355	-479
Gerealiseerd verlies op beleggingen		-634	-1.190
		-989	-1.669
Niet gerealiseerd verlies op beleggingen	(26)	-1.687	-
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening		-3.729	-2.924
Andere baten	(27)	1.065	1.483
Andere lasten	(28)	-219	-1.647
Resultaat niet technische rekening		2.976	2.251
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen		2.639	-5.137
Vennootschapsbelasting		-10	-9
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen		2.629	-5.146

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.

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2024

(x € 1.000)		2024	2023
Deze mutatie zijn als volgt te verklaren:			
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Resultaat		2.629	-5.146
Mutatie technische voorziening	(12)	-1.574	-6.283
Mutatie voorziening	(13)	-411	-45
Afschrijvingen	(23)	2.487	2.561
Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva	(14,15)	10.957	-1.027
Mutatie vorderingen en overlopende activa	(5,6,7,10)	-20.922	-9.345
Mutatie beleggingen	(3,4)	-5.229	-4.579
		-14.692	-18.718
		-12.063	-23.864
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten			
Aankopen beleggingen in vastrentende waarden	(4)	-132.560	-93.869
Aankopen beleggingen in aandelen en andere financiële beleggingen	(4)	-	-1.302
Verkopen beleggingen in terreinen en gebouwen	(2)	-	300
Verkopen beleggingen vastrentende waarden	(4)	131.708	92.708
Verstekte lening	(3)	-31	-
Investerings in materiële vaste activa	(8)	-20	-494
Desinvesteringen in materiële vaste activa	(8)	18	24
		-885	-2.633
Mutatie liquide middelen		-12.948	-26.497
Verloop liquide middelen			
Stand per 1 januari		28.475	54.972
Stand per 31 december		15.527	28.475
Mutatie liquide middelen		-12.948	-26.497

Toelichting op de jaarrekening

Algemeen

Activiteiten

Coöperatie Salland 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 2024 met twee merken. Dat zijn de merken: Salland en HollandZorg. Het label Salland is het merk dat zich primair richt op verzekeren in de regio Salland. Het label HollandZorg richt zich primair op buitenlandse flexwerkers die voor korte tijd in Nederland verblijven.

Tevens is Salland Zorgverzekeraar ook Wlz uitvoerder voor de regio Salland.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

Groepsverhoudingen

Coöperatie Salland U.A. 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:

- Salland Holding B.V. te Deventer (100 procent)
- Salland Zorgverzekeraar N.V. te Deventer (100 procent)
- Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. te Deventer (100 procent)
- Salland Bewaar B.V. te Deventer (100 procent)
- Salland Zorgkantoor B.V. te Deventer (100 procent)

Niet meegeconsolideerde belangen:

Vecozo B.V. te Tilburg (12,50 procent)
Vektis beheer C.V. B.V. te Zeist (12,9 procent)

Grondslagen voor consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Salland U.A. 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 Salland U.A. 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.

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 kasstromen die voldoende zijn voor handhaving van de benodigde solvabiliteit. De verwachting is dat het komende jaar sprake zal zijn van een zodanige kasstroom dat de liquiditeit 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 een gebeurtenis uit het verleden een toekomstig economisch voordeel 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.

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.

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;
- Technische voorzieningen;
- Inschatting gevolgen COVID-19;
- Levensduur activa (afschrijvingstermijnen).

Vreemde valuta

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

Vergelijkende cijfers

In de vergelijkende cijfers van 2023 zijn de opbrengsten deelneming gereclassificeerd naar gerealiseerd resultaat.

Stelselwijzigingen

In 2024 hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Schattingswijzigingen

In 2024 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.

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

- De reële waarde van beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald aan de hand van de biedprijs.

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 nettokasstromen 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.

Een bijzonder waardeverminderingverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt bepaald als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gedisconteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief blijft

verantwoord worden via oprenting van het actief met de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Het waardevermindingsverlies 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.

Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de vennootschap beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de vennootschap het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd

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 post wordt jaarlijks beoordeeld op bijzondere waardevermindering. 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 dat het actief gereed is voor ingebruikname.

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 nettovermogenswaarde en indien van toepassing onder aftrek van bijzondere waardeverminderingen.

Overige financiële beleggingen

Aandelen

Aandelen worden gewaardeerd tegen actuele waarde zijnde 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 actuele waarde zijnde 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 ouderdomsafhankelijk promillage van de openstaande vordering. Tevens doet Salland Zorgverzekeraar mee aan de wanbetalersregeling van het Zorginstituut Nederland.

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 2021, 2022, 2023 en 2024;
- 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.

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 dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik.

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Kantoorinventaris: 7-25 procent
- Bedrijfswagens: 25 procent

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.

Indien vervroegde opvraging niet mogelijk is en de resterende looptijd langer is dan enkele weken, moeten deposito's onder vorderingen worden opgenomen.

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.

Eigen vermogen

Algemeen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Uitkeringen aan houders van deze instrumenten worden in mindering van het eigen vermogen gebracht na aftrek van eventueel hiermee verband houdend voordeel van belasting naar de winst.

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.

Waarborgkapitaal

Het waarborgkapitaal bestaat uit het kapitaal dat is ingebracht en niet beschikbaar is voor uitkeringen, tenzij de onderneming wordt ontbonden. Het waarborgkapitaal is een onderdeel van het eigen vermogen en wordt niet aangetast door de reguliere resultaten van de onderneming

Wettelijke reserve WLZ

De wettelijke reserve betreft de wettelijke reserve voor de uitvoering van de WLZ.

Overige reserve

De overige reserve wordt gevormd door de toevoeging van de jaarlijkse winst en kan worden aangepast door verliezen uit voorgaande jaren. De overige reserve heeft geen specifieke bestemming en blijft beschikbaar voor algemene doeleinden binnen de onderneming.

Technische voorzieningen

Voorziening voor 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 2024 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.

Voorziening 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 basis verzekering 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

verzekeren. 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 Voorzieningen

Voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

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.

Personeelsvoorzieningen

De voorziening is gevormd voor afvloeiingen met betrekking tot individuele medewerkers waarvan, voor ultimo boekjaar 2024, 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 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-uitkeringen die door het bedrijfstakpensioenfonds zal worden uitgekeerd. Voor het langlopende deel wijkt de contante waarde niet materieel af van de nominale waarde.

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. Voor het langlopende deel wijkt de contante waarde niet materieel af van de nominale waarde.

Kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

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.

Overige overlopende passiva

Overige overlopende passiva worden na eerste opname 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.

De bijdragen ZiNL bestaat uit de ter beschikking gestelde budgetten voor verstrekkingen en beheerskosten inclusief de landelijke vereveningsbijdragen Zvw inzake schaden en beheerskosten. Salland Zorgverzekeraar heeft voor haar jaarrekening een zo goed mogelijke inschatting

gemaakt van de vereveningsbijdragen van het Zorginstituut Nederland. De hoogte van de bedragen wordt bepaald door de meest recente correspondentie vanuit het zorginstituut Nederland gecorrigeerd met verwachte aanpassingen. In de schattingen zijn alle geschatte verrekenen bedragen begrepen uit hoofde van ex-post compensatiemechanismen van de risicoverevening zvw. Een definitieve afrekening op de exploitatie van 2024 is pas op zijn vroegst mogelijk in 2028.

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-zorg, 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 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 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 betreffen alle kosten die betrekking hebben op de bedrijfsvoering van het boekjaar en zijn verdeeld over de categorieën acquisitie, beheers-, personeels, en afschrijvingskosten. De bedrijfskosten worden grotendeels in Salland Zorgverzekeraar N.V. geadministreerd en worden naar desbetreffende groepsentiteiten doorbelast op basis van het principe 'at arms length'. 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 balans totaal ultimo 2023.

Dividenden

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

Toegerekende opbrengsten uit beleggingen

Omdat de beleggingen niet rechtstreeks kunnen worden toegewezen aan de schadeverzekering worden de opbrengsten uit beleggingen toegerekend aan de schadeverzekering. De toerekening geschiedt op basis van de verhouding van de technische voorzieningen voor te betalen schaden verminderd met de voorschotten onder aftrek van de vorderingen op Zorginstituut Nederland uit hoofde van de bijdragen uit het zorgverzekeringsfonds en het eigen vermogen.

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.

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winst-belastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames. De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening. Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

Verbonden partijen

Transacties met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale

marktvoorwaarden zijn aangegaan. Van deze transacties worden de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht toegelicht. In 2024 zijn alle transacties met verbonden partijen onder normale marktvoorwaarden gegaan.

Fiscale eenheid

Coöperatie Salland U.A. vormt samen met Salland Holding B.V. en Salland Bewaar B.V. een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. De vennootschapsbelasting is in elk van de vennootschappen opgenomen voor dat deel dat de desbetreffende vennootschap als zelfstandig belastingplichtige verschuldigd zou zijn, rekening houdend met de toerekening van de voordelen van de fiscale eenheid aan de verschillende maatschappijen.

Coöperatie Salland U.A. vormt samen met Salland Holding B.V., Salland Zorgverzekeraar N.V., Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. Salland Zorgkantoor B.V. en Salland Bewaar B.V. een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. De omzetbelasting is in elk van de vennootschappen opgenomen voor dat deel dat de desbetreffende vennootschap als zelfstandig belastingplichtige verschuldigd zou zijn, rekening houdend met de toerekening van de voordelen van de fiscale eenheid aan de verschillende maatschappijen.

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. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

Operationeel risicomanagement

Om inzicht te krijgen in de voornaamste operationele risico's hanteert Salland Zorgverzekeraar een risicocategorisering. Deze zogenaamde risico taxonomie definieert de risicodomeinen waaraan de bedrijfsvoering van Salland Zorgverzekeraar is blootgesteld. De risico taxonomie 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.

- **IT-risico**

Cyberaanvallen op informatiesystemen van Salland Zorgverzekeraar en haar uitbestedingspartners kunnen leiden tot schade als gevolg van het verlies van data, gegevensversleuteling of het niet beschikbaar zijn van systemen. We hebben maatregelen getroffen die de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de gegevensverwerking te borgen. Zo voeren we penetratietesten, kwetsbaarhedenonderzoeken, uitwijktesten en (Cloud) risk assessments uit. Daarnaast toetsen we voortdurend de interne naleving van ons informatiebeveiligingsbeleid. IT-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. In 2024 is de transitie naar een nieuw ICT landschap geborgd, waarbij we op gebied van ICT een meer regisserende rol op ons nemen.

- **Uitbestedingsrisico**

Diverse processen zijn uitbesteed zoals voor de 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 continue afstemmen met de externe partners. Kritieke uitbestedingen moeten voldoen aan de eisen zoals beschreven in het uitbestedingsbeleid. De uitbestedingspartners worden door ons periodiek hierop getoetst.

- **Integriteitsrisico**

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 en hier, zo nodig, op bij te sturen. Daarnaast is het sturen op de integere Salland-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 vierogen principe bij de uitvoering van werkzaamheden met een hoger risico op fraude.

- **Klimaatrisico**

Het klimaat risico 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 klimaat gerelateerde 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 klimaat gerelateerde 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.

Financiële risico's

- **Marktrisico**

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 beleggingsreglement staan de kaders beschreven waarbinnen de directie 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.

- **Tegenpartijkredietrisico**

Het tegenpartijkredietrisico betreft het risico dat een tegenpartij contractuele of andere verplichtingen niet kan nakomen. Het gaat hierbij om vorderingen op zorgaanbieders, verzekeren of financiële instellingen welke niet (volledig) kunnen worden geïncasseerd. Per 31 december 2024 bedragen deze € 100,5 miljoen. 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 zorg-gerelateerde 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. Een 5 miljoen hogere technische voorziening leidt tot een afwijking in de solvabiliteit van 1%. 1% hogere zorgkosten leidt tot 7% afwijking in de solvabiliteit. Voor de aanvullende verzekering wordt het schaderisico afgetopt door alle geboden dekkingen te maximeren.

- **Prijrisico**

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 gereguleerde, volwassen markten in goed handelbare financiële

instrumenten. Daarnaast houdt Salland Zorgverzekeraar in ruime mate liquide middelen om aan lopende betalingsverplichtingen te kunnen voldoen.

Solvabiliteit

We hanteren een solvabiliteitsratio (SCR) van minimaal 130 procent met een bandbreedte van 7,5 procent. Hoogte van de solvabiliteits-ratio is bepaald op basis van risico's die we lopen in de bedrijfsvoering en wordt door de directie passend geacht bij het huidige en gewenste risicoprofiel van Salland Zorgverzekeraar. Indien de SCR onder 130 procent met inachtneming van de bandbreedte van 7,5 procent, neemt Salland Zorgverzekeraar maatregelen om minimaal op gewenst solvabiliteitsniveau te komen.

Onzekerheden in de zorgbranche

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 leidt tot een aantal onzekerheden voor de zorgverzekeraars.

Daarnaast bestaan onzekerheden bij het bepalen van het budget (de vereveningsbijdrage) van Salland Zorgverzekeraar. 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 2024 kunnen de onzekerheden als volgt worden samengevat, waarbij de voor de jaarrekening 2024 van Salland Zorgverzekeraar verwachte mate van onzekerheid is toegelicht:

1. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening, ziekenhuizen over 2022, 2023 en 2024 (grote onzekerheid);
2. De verhouding vast/variabel van de schadelast ziekenhuizen over 2023 en 2024 (kleine onzekerheid);
3. De bepaling van de netto schadelast, inclusief het effect van opbrengstverrekening GGZ over 2022, 2023 en 2024 (grote onzekerheid);
4. De verwachte teruggaaf van prijsarrangementen extra- en intramurale dure geneesmiddelen over 2023 en 2024 (kleine onzekerheid);
5. bepaling van de vereveningsbijdrage 2022, 2023 en 2024 (grote onzekerheid);
6. De bepaling van het resultaatseffect 2024 van de wettelijk eigen risico regeling (kleine onzekerheid);
7. De gevolgen van Covid-19 en daarmee de bepaling van de inbreng en baten uit de catastrofe- en solidariteitsregeling 2020 & 2021 (kleine onzekerheid);
8. Registratie problemen hulpmiddelen (grote onzekerheid)
9. De hoogte van het verwachte resultaat 2025 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 2025 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 2023 en 2024 en in mindere mate 2022 blijft dit nog wel onzeker vanwege met name de volgende aspecten:

- Nog niet alle declaraties van 2024 zijn ontvangen;
- Sommige prestaties en instellingen worden afgerekend op basis van nacalculatie (prijsafspraken);
- Er zijn nog zelfonderzoeken over 2023 onderhanden en daarnaast worden nog zelfonderzoeken opgestart inzake 2023 en 2024;
- De door VWS gemaakte prijsafspraken inzake dure geneesmiddelen (prijsarrangementen) zijn nog niet (volledig) afgerekend over 2023 en 2024 (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.

2. Medisch Specialistische Zorg: Verhouding vast/variabel

Het vaste segment is grotendeels afgebouwd, waardoor de omvang van de onzekerheden met betrekking tot de inschatting van de vast/variabel-verhouding laag is. Aangezien de definitieve schade 2022 al bekend is en ook de schade 2023 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 zijn afgenomen.

3. GGZ: Netto schadelast

Er bestaat onzekerheid over de omvang van verwachte schadelasten GGZ. Voor met name het schadejaar 2024 en in mindere mate 2023 bestaan onzekerheden over de verwachte netto schadelast vooral vanwege de volgende aspecten:

- Over 2024 moeten nog diverse declaraties worden ontvangen.
- Diverse prestaties en instellingen worden afgerekend op basis van nacalculatie (prijsafspraken);
- Er is nog geen volledig inzicht in de financiële effecten van de overeengekomen transitieprestaties (om de effecten van de nieuwe bekostiging te neutraliseren);
- Er zijn nog zelfonderzoeken over 2022 onderhanden en daarnaast worden mogelijk nog onderzoeken opgestart over 2023 en 2024;
- 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 een belangrijk deel van de GGZ-instellingen gemaximeerd of gefixeerd door middel van respectievelijk overeengekomen plafondafspraken en transitieprestaties 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 schattingsonzekerheid toe. De prijsarrangementen van 2023 en 2024 zijn nog niet volledig afgerekend.

5. Vereveningsbijdrage (algemeen) 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 risico mitigerend 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 de zorgverzekeraar. Door de ex-ante-bijdrage ontvangt de 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. De regeling risicoverevening 2023 en 2024 is nog niet definitief en wordt naar verwachting in 2025 vastgesteld door het ministerie van VWS.

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 verzekerden/jaren per verdeelkenmerk en afwijkende normbedragen en drempelbedragen. Inschatting van dit effect is lastig door de late indiening van de gegevens hierover bij Zorginstituut Nederland. 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 jaren 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 2021 heeft begin 2025 plaatsgevonden. Hierdoor heeft de zorgverzekeraar inzicht in de uitkomsten van de Risicoverevening onder de Zorgverzekeringswet tot en met 2021. 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 2024 en de hoogte van de technische voorzieningen voor de basisverzekering ultimo 2024. 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 even verderop nader toe.

Ex-post compensatiemechanismen

De precieze vormgeving en de mate van inzet van de ex-postcompensatiemechanismen ligt 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 (2022, 2023, 2024)
- Bandbreedteregeling Variabel (2023)
- Macronacalculatie voor 2022 (70 procent)
- HKC Somatisch (2024)
- HKC GGZ (2022, 2023, 2024)

Vanaf 2023 is de macronacalculatie vervallen. Voor 2023 is voor de variabele zorgkosten een bandbreedteregeling op modelovereenkomstniveau van toepassing. De drempelwaarde voor deze bandbreedteregeling is +/- € 50 per verzekerde met een nacalculatie van 75 procent boven + € 50 en onder - € 50. Dit wordt toegepast op het gemiddelde resultaat per verzekerde van modelovereenkomsten.

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.

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

De impact van de wettelijk eigen risico rekening voor de jaren 2022 en 2023 is goed in te schatten. Het effect voor 2024 is nog onzeker. De onzekerheid is wel beperkt doordat vooral de ziekenhuizen de laatste jaren sneller zijn gaan declareren.

7. 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 catastroferegeling voor 2020 en 2021. De onzekerheden rondom de bepaling van de hoogte van de bijdrage uit de catastroferegeling zijn zeer beperkt aangezien deze uiterlijk 1 april 2025 bekend zijn. 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 catastroferegeling, zijn in 2022 definitief vastgesteld. De baten en lasten die voortvloeien uit de catastroferegeling worden door de zorgverzekeraars deels herverdeeld via de onderlinge solidariteitsregelingen 2020 en 2021. Deze herverdeling kent nog wel onzekerheid, maar deze wordt beperkt 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. Deze onzekerheid wordt vergroot doordat zorgverzekeraars geen inzicht hebben in de

totstandkoming van de uitkomsten van de solidariteitsregeling, zoals die resulteren uit de tussentijdse doorrekening door Zorginstituut Nederland.

8. Registratieproblemen hulpmiddelengegevens

In 2023 zijn de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en Zorginstituut Nederland (ZiNL) een onderzoek naar de hulpmiddelengegevens gestart. Dit heeft ertoe geleid dat de NZa zich eind 2023 op landelijk niveau heeft onthouden van een oordeel over de hulpmiddelengegevens 2022 en dat in 2024 uitstel is verleend voor de aanlevering van de hulpmiddelengegevens 2023.

Het ministerie van VWS heeft gezien de gesignaleerde registratieproblemen besloten om in het ex-ante model voor de risicoverevening 2024 het normbedrag van een vijftal HKG-klassen op nul te zetten. Zorgverzekeraars hebben in navolging hiervan onderling afspraken gemaakt over een private correctie 2024, om het verlies aan verevenende werking en de concurrentieverschillen die hierdoor tussen zorgverzekeraars ontstaan te neutraliseren. Voor de risicoverevening 2025 is het volledige HKG-kenmerk door het ministerie van VWS uit het ex-ante model gehaald en hebben zorgverzekeraars opnieuw een private correctie afgesproken. Voor de risicoverevening 2023 zijn door zorgverzekeraars geen afspraken over een private correctie gemaakt.

In Zorgverzekeraars Nederland (ZN) verband wordt voor de toekomstige jaren gewerkt aan een structurele oplossing van de registratieproblemen hulpmiddelen. Parallel hieraan is in het afgelopen jaar nader onderzoek uitgevoerd naar de risicovereveningsjaren 2024 en 2023. Inmiddels is vastgesteld dat het beoogde herstel van de hulpmiddelengegevens 2022 en 2023 niet haalbaar is, daarom wordt mede in afstemming met VWS, NZa en ZiNL in ZN verband gezocht naar

alternatieve oplossingen. Hierdoor is de impact op de risicovereveningsbijdrage 2024 en 2023 en daarmee op de jaarrekening 2024 op dit moment nog niet bekend. De inschatting in de jaarrekening heeft plaatsgevonden op basis van de laatst ontvangen informatie vanuit ZiNL (risicoverevening 2023 en 2024) en Gupta (private regeling 2024). De huidige verwachting is dat de definitieve besluitvorming – waarvoor ook instemming van VWS, NZa en ZiNL benodigd is – op zijn vroegst in het tweede kwartaal van 2025 zal plaatsvinden.

Voor de oude jaren (risicovereveningsjaren 2022, 2021 en 2020) hebben zorgverzekeraars al een eerste, tweede voorlopige of definitieve vaststelling van het ZiNL ontvangen. NZa heeft in het jaarlijks onderzoek naar de risicoverevening voor de hulpmiddelengegevens die worden gebruikt bij deze vaststellingen het oordeel juist afgegeven. Er zijn op dit moment geen signalen dat de NZa voornemens is om haar eerder afgegeven oordelen in te trekken, waardoor geen financieel effect wordt verwacht.

9. Verwachte resultaat 2025

De hierboven benoemde onzekerheden zijn allen in meer of mindere mate ook van toepassing op het verzekeringsjaar 2025.

De schadelast 2025 is extra onzeker vanwege:

de economische omstandigheden (o.a. hoge loon- en prijsstijgingen en krapte op de arbeidsmarkt) hebben hun weerslag op (de voortgang van) de zorgcontractering 2025.

- De onzekerheid rond dure medicijnen die onder het vaste segment vallen is voor schadejaar 2025 groter dan over de voorgaande schadejaren, omdat voor het schadejaar 2025 nog nieuwe geneesmiddelen vanuit de sluis door het ministerie van VWS aan het basispakket kunnen worden toegevoegd.
- de economische omstandigheden (o.a. hoge loon- en prijsstijgingen en krapte op de

arbeidsmarkt) hebben hun weerslag op (de voortgang van) de zorgcontractering 2025

De bijdrage 2025 is extra onzeker vanwege:

- door de onzekerheid over de werking van het vereveningsmodel voor de GGZ als gevolg van de 'nieuwe' prestatiebekostiging GGZ is in 2025 net als in de afgelopen jaren een klassieke bandbreedteregeling van toepassing op het vereveningsresultaat GGZ 2025 van € 10 per premie equivalent (90 procent nacalculatie).
- er is in 2025 sprake van een compensatie voor hoge kosten van extreem dure behandelingen (somatisch + GGZ).
- voor de risicoverevening 2025 is het volledige HKG-kenmerk door het ministerie van VWS uit het ex-ante model gehaald en hebben zorgverzekeraars opnieuw een private correctie afgesproken.

Hoewel de in 2025 van toepassing zijnde ex post regelingen (criteriumneutraliteit, bandbreedteregeling GGZ, compensatie van hoge kosten en private correctie HKG) 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 2025 en daarmee op de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's (premietekortvoorziening).

Toelichting op de geconsolideerde balans

(bedragen x € 1.000)

Immateriële vaste activa

concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	(1)	2024	2023
Stand 1 januari			
Aanschafwaarde		14.972	14.972
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-12.761	-10.550
Boekwaarde 1 januari		2.211	4.422
Mutaties boekjaar			
Afschrijvingen		-2.211	-2.211
		-2.211	-2.211
Stand 31 december			
Aanschafwaarde		14.972	14.972
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-14.972	-12.761
Boekwaarde 31 december		-	2.211
Afschrijvingspercentage		20%	20%

De 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 bedraagt € 10,9 miljoen. De overige gemaakte kosten zijn in de jaren ervoor gemaakt en zijn geheel afgeschreven, maar nog wel in gebruik. De afschrijvingen zijn in de winst- en verlies rekening bij de post "Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen" verantwoord.

Beleggingen

Terreinen en gebouwen in eigen gebruik	(2)	2024	2023
Stand 1 januari			
Aanschafwaarde		1.617	2.000
Veranderingen van de reële waarde		-312	-330
Boekwaarde 1 januari		1.305	1.670
Mutaties boekjaar			
Desinvesteringen aanschafwaarde		-	-383
Veranderingen van de reële waarde		-	18
Totaal mutaties boekjaar		-	-365
Stand 31 december			
Aanschafwaarde		1.617	1.617
Veranderingen van de reële waarde		-312	-312
Boekwaarde 31 december		1.305	1.305

De post terreinen en gebouwen betreft de grond aan de Munsterstraat 6. De waarde van de grond van de huidige locatie is bepaald op € 1,305 miljoen. Dit is gebaseerd op basis van een taxatie ultimo 2023 door een onafhankelijke taxateur middels de comparatieve methode. Er zijn geen bijzondere uitgangspunten gehanteerd. Het rapport is opgesteld conform de regels van het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs.

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	(3)	31 December 2024	31 December 2023
Belegging in een deelneming		447	383
Vordering op deelneming		31	-
Totaal		478	383

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	(3)	2024	2023
Deelneming			
Aanschafwaarde		1.400	1.400
Cumulatieve waardeverminderingen		-1.017	-855
Boekwaarde 1 januari		383	545

Mutaties boekjaar			
Resultaat boekjaar		64	-162
		64	-162

Stand 31 december			
Aanschafwaarde		1.400	1.400
Cumulatieve waardeverminderingen		-953	-1.017
Boekwaarde 31 december		447	383

De deelnemingen betreft een belang in Vecozo B.V. TE Tilburg van 12,5 procent. Het eigen vermogen van Vecozo B.V. bedraagt per 31 december 2023 € 3.572.097 en het resultaat van 2023 bedraagt € 510.589. Er is geen indicatie voor een bijzondere waardevermindering.

Vordering op deelneming	(3)	2024	2023
Vordering			
Stand per 1 januari		-	-
Mutaties boekjaar			
Investerings		31	-
		31	-
Stand per 31 december			
		31	-

Onder vorderingen op deelnemingen zijn marktconforme leningen opgenomen aan Vecozo B.V. voor respectievelijk € 31.421 (2023: € 0). Het betreft een lening met een rentepercentage van € 1,3 procent. De resterende looptijd van deze vordering bedraagt 1 jaar. Omtrent zekerheden is niets overeengekomen.

Overige financiële beleggingen	(4)	31 December 2024	31 December 2023
Effecten		139.153	133.165
Totaal		139.153	133.165

Effecten Overzicht 2024

	Boekwaarde 1 januari	Aankopen	Verkopen	Herwaarder- dering	Boekwaarde 31 december
Aandelen	8.153	-	-	2.140	10.293
Obligaties	125.012	132.560	-131.708	2.996	128.860
Totaal	133.165	132.560	-131.708	5.136	139.153

Overzicht 2023

	Boekwaarde 1 januari	Aankopen	Verkopen	Herwaarder- dering	Boekwaarde 31 december
Aandelen	5.824	1.302	-	1.027	8.153
Obligaties	120.072	93.870	-92.708	3.778	125.012
Totaal	125.896	95.172	-92.708	4.805	133.165

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 actuele waarde.

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 en obligaties vallen onder level 1.

Kwantitatieve toelichting

Hieronder worden het renterisico, 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.

Effect van een stijging respectievelijk daling van de marktrente met 1 procent:

(x € 1.000)	Beleggingen	Eigen vermogen	Impact SCR
Toename marktrente 1%	3.180	3.180	2%
Afname marktrente 1%	-3.180	-3.180	-2%

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: Information Technology, financials, consumer discretionary, Healthcare en Industrial.

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

Rating obligaties	Percentage	31 december 2024 Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage	31 december 2023 Balanswaarde (x € 1.000)
AAA	53,34%	68.731	53,42%	66.788
AA	7,84%	10.102	7,95%	9.939
A	25,64%	33.047	24,23%	30.288
BBB	13,18%	16.980	14,4%	17.997
BB	-	-	-	-
B	-	-	-	-
CCC of lager	-	-	-	-
Activa zonder creditrating	-	-	-	-
	100,00%	128.860	100%	125.012

Obligaties naar land	Percentage	31 december 2024 Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage	31 december 2023 Balanswaarde (x € 1.000)
Australië	2,21%	2.847	1,37%	1.709
België	1,27%	1.637	1,02%	1.278
Canada	0,74%	960	0,74%	925
Duitsland	28,05%	36.142	33,18%	41.482
Finland	0,75%	972	0,75%	943
Frankrijk	5,25%	6.769	4,20%	5.255
Groot Brittannië	6,84%	8.820	8,86%	11.081
Ierland	0,59%	766	0,64%	795
Italië	1,58%	2.041	-	-
Japan	-	-	1,38%	1.723
Luxemburg	2,37%	3.052	1,40%	1.753
Nederland	37,32%	48.088	32,94%	41.183
Noorwegen	0,79%	1.015	0,80%	1.006
Spanje	2,24%	2.891	1,79%	2.240
United States	7,08%	9.129	7,99%	9.992
Zweden	2,19%	2.825	2,25%	2.785
Zwitserland	0,70%	906	0,69%	862
	100,00%	128.860	100,00%	125.012

Het aandeel in Nederland is sterk toegenomen doordat ook Nederlandse staatsobligaties worden aangehouden. Dit waren alleen Duitse staatsobligaties.

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	Impact SCR
Toename aandelenkoers met 10%	-	1.029	1%
Afname aandelenkoers met 10%	-	-1.029	1%

Aandelen naar sector	Percentage	31 december 2024 Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage	31 december 2023 Balanswaarde (x € 1.000)
Energy	2,4%	247	2,5%	205
Materials	3,6%	371	4,6%	376
Industrial	10,7%	1.101	11,6%	947
Consumer Discretionary	10,5%	1.081	10,7%	873
Consumer Staples	5,8%	597	6,7%	547
Healthcare	11,3%	1.163	15,6%	1.273
Financials	16,6%	1.709	12,3%	1.004
Information Technology	26,9%	2.769	23,9%	1.949
Communication Services	7,5%	772	6,9%	563
Utilities	2,6%	268	2,7%	221
Cash en other	2,1%	215	2,4%	195
	100,00%	10.293	100,00%	8.153

Vorderingen

Vorderingen uit directe verzekering	(5)	31 December 2024	31 December 2023
Premievorderingen op verzekeringnemers		24.291	20.940
Totaal		24.291	20.940

De vorderingen zijn verminderd met een voorziening voor oninbaarheid en bedraagt ultimo 2024 € 6.923.000 (2023: € 6.536.000). De vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

Zorginstituut Nederland	(6)	31 December 2024	31 December 2023
Rekening-courant boekjaar 2020		2.552	2.352
Rekening-courant boekjaar 2021		5.792	2.985
Rekening-courant boekjaar 2022		1.928	946
Rekening-courant boekjaar 2023		50	8.840
Rekening-courant boekjaar 2024		23.338	-
Totaal		33.660	15.123

De vordering op het Zorginstituut Nederland heeft primair een kortlopend karakter. Een deel van de vordering heeft een looptijd van langer dan een jaar en bedraagt € 50.000. Dit is afhankelijk van de afrekeningsystematiek van het Zorginstituut Nederland. Ultimo 2024 is de afrekening met betrekking met het zorgverzekeringsfonds tot en met het jaar 2019 afgerekend. De vorderingen zijn rentedragend (3-maands euribor – 0,25 procent). De vordering inzake wanbetalers ad € 220.000 is onder het meest recente jaar opgenomen. Omtrent zekerheden is niets overeengekomen.

Overige vorderingen	(7)	31 December 2024	31 December 2023
Voorschotten zorgaanbieders		-	257
Overfinanciering		16.054	19.131
Solidariteitsregeling		9.200	6.300
Overige vorderingen		1.210	1.583
Totaal		26.464	27.271

Overfinanciering betreft de te veel betaalde zorgkosten die Salland Zorgverzekeraar terug kan vorderen.

De overige vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

Overige Activa

Materiële vaste activa	(8)	Kantoor-Inventaris	Bedrijfs-wagens	Totaal 2024	Totaal 2023
Stand 1 januari					
Aanschafwaarde		5.459	315	5.774	5.496
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-4.806	-171	-4.977	-4.813
Boekwaarde 1 januari		653	144	797	683
Mutaties boekjaar					
Investerings		20	-	20	494
Desinvesteringen aanschafwaarde		-	-181	-181	-216
Desinvesteringen afschrijvingen		-	163	163	192
Afschrijvingen boekjaar		-221	-30	-250	-356
		-201	-48	-248	115
Stand 31 december					
Aanschafwaarde		5.479	134	5.613	5.774
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-5.027	-38	-5.064	-4.976
Boekwaarde 31 december		452	96	549	798
Afschrijvingspercentage		7%-25%	25%		

Over de desinvesteringen is een positief boekresultaat gerealiseerd van € 76.000. 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

Er is een bankgarantie van € 122.000 afgegeven voor de huur van het kantoorpand. De overige liquide middelen staan ter vrije beschikking aan de onderneming.

Liquide middelen	(9)	31 December 2024	31 December 2023
ABN AMRO Bank		119	1.721
ING Bank		14.373	23.021
Rabobank		216	1.082
Caceis		819	2.651
Totaal		15.527	28.475

Overige overlopende activa	(10)	31 December 2024	31 December 2023
Nog te factureren eigen risico		567	723
Totaal		567	723

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: € 74,2 miljoen (2023: € 70,0 miljoen).

Onder Solvency II is het eigen vermogen per balansdatum € 104,3 miljoen. De solvabiliteitsratio is 140% (2023: 148%). De interne solvabiliteitsnorm die gehanteerd wordt is 132,5 procent met een bandbreedte van 7,5% en daarvoor dient € 98,4 miljoen aan eigen vermogen te worden aangehouden. Coöperatie Salland U.A. vindt gegeven de verzekeringstechnische risico's en beleggingsrisico's de financiële continuïteit van de organisatie gewaarborgd is als de solvabiliteit met inachtneming van de bandbreedte van 7,5% boven het percentage van 132,5 procent uitkomt.

Technische voorziening	(12)	31 December 2024	31 December 2023
Voor niet verdiende premies en lopende risico's		11.900	4.620
Voorziening te betalen schaden		111.919	120.917
Schade afwikkelingskosten		3.315	3.170
Totaal		127.134	128.707

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

Niet verdiende premies en lopende risico's	2024	2023
Saldo per 1 januari	4.620	8.690
Dotatie	11.900	4.620
Onttrekking	-4.620	-8.690
Saldo 31 december	11.900	4.620

De niet verdiende premie hebben een looptijd van 1 jaar.

	Voorziening Te betalen schade	Schade- afwikkelings- kosten	Totaal 2024	Totaal 2023
Saldo per 1 januari	120.917	3.170	124.087	126.299
Dotatie	463.249	2.745	465.994	451.687
Onttrekking	-472.247	-2.600	-474.847	-453.889
Saldo 31 december	111.919	3.315	115.234	124.087

Uitloopresultaat van nog te ontvangen declaraties

Schadejaar	Voorziening te betalen schaden ultimo vorig boekjaar	Geboekte schaden boekjaar	Voorziening te betalen schaden ultimo boekjaar	Afwikkel- resultaat
Boekjaar -4 en ouder	-	-11	0	11
Boekjaar -3	643	77	210	356
Boekjaar -2	17.893	14.230	2.253	1.410
Boekjaar -1	100.958	89.027	10.482	1.449
Boekjaar	-	358.466	97.514	-
Diversen Boekjaar -1 en ouder	1.414	1.201	321	-108
Diversen	-	-	1.139	
Interne schadebehandelingskosten tot boekjaar	3.170	1.850	570	750
Interne schadebehandelingskosten Boekjaar		2.000	2.745	-
Totalen	124.087	466.840	115.234	3.868

In bovenstaand overzicht zijn de ultimo boekjaar eventueel 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					
	0	1	2	3	4	Totaal
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	1.942	-11	400.128
2021	273.065	91.214	9.374	77	-	373.730
2022	295.503	90.939	14.230			400.672
2023	340.149	89.027				429.176
2024	358.466					358.466

Bovenstaand overzicht laat zien in welk jaar de onderneming de zorgkosten van een bepaald jaar zijn verwerkt exclusief declaraties die teruggevorderd worden op zorgaanbieders (bijvoorbeeld vanwege de afrekening van inkoopafspraken en/of materiële controles).

Voorzieningen

Overige voorzieningen	(13)				
2024	Saldo 1 januari	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo 31 december
Vut voorziening	153	-	-	-153	-
Personeelsvoorziening	289	35	-289	-	35
Jubileumvoorziening	85	-	-	-5	80
Totaal	527	35	-289	-158	115

De looptijd van de voorzieningen zijn als volgt: tot 1 jaar: € 35.000 (2023: € 294.000), tussen 1 en 5 jaar: € 80.000 (2023: € 85.000).

De personeelsvoorziening is een voorziening voor te betalen loonkosten aan personeelsleden waar de arbeidsrelatie mee wordt beëindigd.

2023	Saldo 1 januari	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo 31 december
Vut voorziening	153	-	-	-	153
Personeelsvoorziening	312	289	-312	-	289
Jubileumvoorziening	105	-	-20	-	85
Totaal	570	289	-332	-	527

Schulden

Schulden uit directe verzekeringen (14)

Dit betreffen schulden aan zorgverleners en verzekerden die direct voortvloeien uit hoofde van de Zvw.

	31 December 2024	31 December 2023
Overige schulden (15)		
Nog te betalen kosten	3.642	2.262
Overige	1.844	567
Totaal	5.486	2.829

De overige schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

	31 December 2024	31 December 2023
Overige overlopende passiva (16)		
Nog te betalen beleggingen	-	1.843
Totaal	-	1.843

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 534.000
- 1-5 jaar 2.138.000
- >5 jaar 1.737.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst-en-verliesrekening € 496.000 als kosten verwerkt

Leaseverplichting auto

Er zijn leaseovereenkomsten afgesloten voor een aantal auto's. De resterende looptijd van deze leaseovereenkomsten variëren van 5 maanden tot en met 48 maanden.

- 1 jaar 106.000
- 1-5 jaar 113.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst-en-verliesrekening € 125.000 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 2026.

- 1 jaar 2.164.000
- 1-5 jaar 1.082.000

Gedurende het verslagjaar zijn in de winst-en-verliesrekening € 2.028.000 kosten verwerkt.

Bankgarantie

Er is een bankgarantie van € 122.000 afgegeven voor de huur van het kantoorpand.

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.

Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening

(bedragen x € 1.000)

Brutopremies	(17)	2024	2023
Brutopremies		331.036	324.516

Op de brutopremies is in 2024 € 2.468.000 aan provisies en korting in mindering gebracht (2023: € 2.574.000) en € 1.382.000 in mindering gebracht ter dotatie van de voorziening debiteuren (2023: € 1.565.000). De stijging wordt veroorzaakt door grotere betalingsproblemen bij de verzekerden

Brutopremies	2024	2023
Premies basisverzekering	297.740	292.519
Premies aanvullende verzekeringen	33.296	31.996
Totaal	331.036	324.515

Wijziging technische voorziening niet verdiende premie en lopende risico's	(18)	2024	2023
Wijziging technische voorziening premie		-7.280	4.070

Bijdrage Zorginstituut Nederland	(19)	2024	2023
Bijdrage Zorginstituut Nederland boekjaar		144.182	123.052
Bijdrage Zorginstituut Nederland voorgaande jaren		2.553	-2.878
Totaal		146.735	120.174

Bijdrage Zorginstituut Nederland boekjaar	(19)	2024	2023
Budget verstrekkingen		163.243	149.410
Effect nacalculatie		-6.966	-13.755
Macro nacalculatie		-7.483	-7.107
Flankerend beleid		11.943	11.672
Budget beheerskosten 18-		798	891
Wettelijk eigen risico		-23.704	-23.667
Subsidies Wlz		6.351	5.608
Totaal		144.182	123.052

Premies eigen rekening en bijdragen Zorginstituut Nederland

Coöperatie Salland 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-zorg, 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 (20)

Dit betreft de opbrengst uit beleggingen. Deze worden volledig toegerekend aan de technische en niet-technische rekening. De toerekening geschiedt op basis van de verhouding van de technische voorzieningen voor te betalen schaden verminderd met de voorschotten onder aftrek van de vorderingen op Zorginstituut Nederland uit hoofde van de bijdragen uit het zorgverzekeringsfonds en het eigen vermogen.

Schade eigen rekening

Schaden	(21)	2024	2023
Brutoschaden		445.575	418.131
Schadebehandelingskosten		3.940	3.850
Totaal		449.515	421.981

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.

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

Wijziging technische voorziening schade inclusief vorderingen	(22)	2024	2023
Wijziging voorziening te betalen schaden		-10.539	2.591
Wijziging voorziening afwikkelkosten		145	90
Totaal		-10.394	2.681

Bedrijfskosten	(23)	2024	2023
Personeelskosten		19.259	20.719
Huisvestingskosten		680	726
Automatiseringskosten		8.944	7.638
Afschrijving bedrijfsmiddelen		2.458	2.496
Acquisitiekosten		1.046	675
Overige kosten		6.989	6.006
Schadebehandelingskosten		-3.940	-3.850
Totaal		35.436	34.410

De overige kosten betreft kosten die niet tot de andere categorieën behoren. Dit zijn onder andere advies-, accountants- en incidentele projectkosten.

Personeelskosten	2024	2023
Brutolonen	12.667	12.929
Sociale lasten	1.875	1.853
Pensioenlasten	2.317	2.345
Overige personeelskosten	2.400	3.592
Totaal	19.259	20.719

Gedurende het boekjaar had de vennootschap gemiddeld 187 (fte) werknemers in dienst (2023: 201 fte). Alle werknemers waren werkzaam in Nederland.

Fte-verdeling	2024	2023
Direct zorgverzekeraar gerelateerde activiteiten	104	116
Ondersteunde zorgverzekeraar gerelateerde activiteiten	83	85
Totaal fte	187	201

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 2024 € 17.545 (2023 € 16.322) 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.

Dekkingsgraad pensioenfonds

De dekkingsgraad bedraagt, conform opgave van het SBZ, ultimo december 2024 120 procent (2023: 123 procent).

Excedent pensioenregeling

Voor werknemers met een inkomen hoger dan € 137.800 is er de mogelijkheid om de pensioenverzekering uit te breiden. Hiervoor werd een brutovergoeding beschikbaar gesteld.

Opbrengsten uit beleggingen	(24)	2024	2023
Opbrengsten uit andere beleggingen		128	-163
Gerealiseerde winst op beleggingen		3.258	85
Totaal		3.386	-78

Niet gerealiseerde winst op beleggingen	(25)	2024	2023
Aandelen		2.140	1.024
Obligaties		3.009	6.062
Totaal		5.149	7.086

Niet gerealiseerde verlies op beleggingen	(26)	2024	2023
Aandelen		-	-
Obligaties		-1.687	-
Totaal		-1.687	-

Andere baten	(27)	2024	2023
Overige rente baten		1.015	1.358
Overige baten		50	125
Totaal		1.065	1.483

Andere lasten	(28)	2024	2023
Rentelasten		-217	-1.556
Overige lasten		-	-91
Totaal		-217	-1.647

De rentelasten worden veroorzaakt door stijgende rente en de schuld gedurende het jaar aan het zorginstituut.

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) krijgt iedere werknemer die niet aan het einde van de salarisschaal is een periodiek erbij.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben geen gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden die nadere informatie geven over de feitelijke toestand op balansdatum en van een zodanig belang zijn dat het niet toelichten de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening beïnvloedt.

Honoraria externe accountant

Specificatie van het honorarium onafhankelijke accountants conform artikel 382a lid 1 en 2 Titel 9 Boek 2 BW.

Honorarium 2024	KPMG Accountants N.V.	Overig KPMG Netwerk	Totaal
Onderzoek van de jaarrekening	259.770	-	259.770
Andere controleopdrachten	173.355	-	173.355
Adviesdiensten op fiscaal terrein	-	-	-
Andere niet-controle diensten	10.500	-	10.500
	443.625	-	443.625

Honorarium 2023	Pricewater- houseCoopers Accountants N.V.	Overig Pricewater- houseCoopers Netwerk	Totaal
Onderzoek van de jaarrekening	205.000	-	205.000
Andere controleopdrachten	213.261	-	213.261
Adviesdiensten op fiscaal terrein	-	-	-
Andere niet-controle diensten	-	-	-
	418.261	-	418.261

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 2024, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

Andere controlediensten die door onze externe accountant worden uitgevoerd (anders dan de controle van de statutaire jaarrekening en de controle ten behoeve van de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Salland U.A.) zijn:

- Controle van de Solvency II verslagstaten, de zogenaamde QRT's, ten behoeve van De Nederlandsche Bank.
- Controles van externe verantwoordingen inzake de Zvw met oplevering in 2025 en overige verantwoordingen.
- Controles van het preferentiebeleid.

Bezoldiging statutaire bestuurders	2024	2023
Totale bezoldiging zittende bestuursleden	623.171	577.964
Totale bezoldiging toezichthouders	132.000	127.050

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.

Enkelvoudige balans per 31 december 2024 (voor resultaatbestemming)

Activa (x € 1.000)		31 December 2024	31 December 2023
Beleggingen			
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	(1)	88.639	86.036
Overige vorderingen		48	19
Liquide middelen		136	139
		88.823	86.194
Passiva (x € 1.000)		31 December 2024	31 December 2023
Eigen vermogen			
Waarborgkapitaal	(2)	681	681
Wettelijke reserve	(3)	1.391	1.266
Overige reserve	(4)	84.113	89.385
Onverdeeld resultaat	(5)	2.629	-5.147
		88.814	86.185
Overige schulden		9	9
		88.823	86.194

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024

(x € 1.000)	2024	2023
Resultaat deelnemingen na belastingen	2.603	-5.180
Overige baten en lasten, na belasting	26	33
Resultaat na belastingen	2.629	-5.147

Toelichting op de enkelvoudige jaarrekening

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 Salland U.A. zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening zodat, gebruikmakend van artikel 2:402 BW, is 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 nettovermogenswaarde maar niet lager dan nihil. Deze nettovermogenswaarde wordt berekend op basis van de grondslagen van Coöperatie Salland U.A..

Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover Coöperatie Salland U.A. 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 verantwoord het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat.

Wettelijke reserve

De wettelijke reserve betreft de wettelijke reserve voor de uitvoering van de Wlz.

Toelichting op de enkelvoudige balans

Activa (x € 1.000)

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen (1)

2024	Boekwaarde 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Verwerving deelneming	Boekwaarde 31 december
Salland Holding B.V.	86.036	2.603	-	-	88.639
	86.036	2.603	-	-	88.639

De deelneming is gevestigd in Deventer. Coöperatie Salland U.A. heeft een 100% belang in de deelneming.

2023	Boekwaarde 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Verwerving deelneming	Boekwaarde 31 december
Salland Holding B.V.	91.216	-5.180	-	-	86.036
	91.216	-5.180	-	-	86.036

Eigen vermogen

2024	Waarborg kapitaal (2)	Wettelijke reserve (3)	Overige reserve (4)	Onverdeeld resultaat (5)	Jaartotaal
Saldo 1 januari	681	1.266	89.385	-5.147	86.185
Resultaat 2023	-	-	-5.147	5.147	-
Mutatie wettelijk reserve	-	125	-125	-	-
Resultaat 2024	-	-	-	2.629	2.629
Saldo 31 december	681	1.391	84.113	2.629	88.814

Wettelijke reserve WLZ

De wettelijke reserve betreft de wettelijke reserve voor de uitvoering van de Wlz.

Resultaatsbestemming

Het negatief resultaat van 2023 van € 5.147 duizend is conform het voorstel ten laste van de overige reserves gebracht. Het resultaat van 2024 is als onverdeeld resultaat opgenomen onder het eigen vermogen. Aan de ledenraad wordt voorgesteld het resultaat van € 2.629 duizend positief toe te voegen aan de overige reserves.

2023	Waarborg kapitaal (2)	Wettelijke reserve (3)	Overige reserve (4)	Onverdeeld resultaat (5)	Jaartotaal
Saldo 1 januari	681	1.134	108.304	-18.787	91.332
Resultaat 2022	-	-	-18.787	18.787	-
Mutatie wettelijke reserve		132	-132	-	-
Resultaat 2023	-	-	-	-5.147	-5.147
Saldo 31 december	681	1.266	89.385	-5.147	86.185

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Fiscale eenheid

Voor de omzetbelasting en vennootschapsbelasting maakt Coöperatie Salland 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 Salland U.A., Salland Aanvullende Verzekeringen N.V., Salland Zorgkantoor B.V., Salland Zorgverzekeraar N.V., Salland Bewaar B.V., Salland Holding B.V. Coöperatie Salland U.A. staat aan het hoofd van de fiscale eenheid.

De fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting bestaat uit Coöperatie Salland U.A., Salland Bewaar B.V., Salland Holding B.V. Coöperatie Salland U.A. staat aan het hoofd van de fiscale eenheid.

De vorderingen en schulden tussen de vennootschappen binnen de fiscale eenheid zijn verrekend via de rekening-courant. Deze verrekeningen betreffen uitsluitend interne transacties en hebben geen invloed op de totale geconsolideerde schulden en vorderingen van de groep

Toelichting op de winst- en verliesrekening

Personeelskosten

Gedurende het boekjaar had de vennootschap 2 (fte) werknemers in dienst (2022: 2 fte). Alle werknemers waren werkzaam in Nederland.

27 maart 2025

De Raad van Bestuur

Petra Teunis Elout Hooiveld

Raad van Commissarissen

Rien Nagel Ageeth Bakker Marja Sleenwenhoek Ivonne van den Heuvel Henri den Boer
Voorzitter

Overige gegevens

Statutaire bepalingen inzake het resultaat

In artikel 39 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.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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