



Financieel jaarverslag 2022

Stichting MenzisFonds

Inhoudsopgave

1	BESTUURSVERSLAG 2022	4
1.1	ALGEMEEN	4
1.1.1	OPRICHTING EN DOELSTELLING	4
1.1.2	ANBI-STATUS	4
1.1.3	BESTUURSSAMENSTELLING	4
1.2	VERMOGEN STICHTING MENZISFONDS	5
1.2.1	BESTEMMINGSFONDS	5
1.2.2	OVERIGE RESERVE	5
1.2.3	TOEKENNING RESTERENDE RESERVES HET MENZISFONDS	5
1.2.4	BEGROTING KOMEND JAAR	6
2	TOEKENNINGEN EN BESTEDINGEN 2022	7
2.1	PROJECTEN BESTEMMINGSFONDS	7
2.1.1	LOPENDE PROJECTEN ULTIMO 2022	7
2.1.2	AFGERONDE PROJECTEN IN 2022	8
2.2	OVERIGE PROJECTEN 2022	9
2.2.1	VERSTREKTE GELDLeningen IN PARTICIPATIES	9
2.2.2	PROJECTEN GEFINANCIERD UIT OVERIGE RESERVE	9
3	JAARREKENING 2022	12
3.1	BALANS PER 31 DECEMBER 2022	13
3.2	STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022	14
3.3	OVERZICHT VAN DE GEHANTEERDE GRONDSLAGEN VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING	15
3.4	TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2022	20
3.5	TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022	24
4	CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT	27



1 Bestuursverslag 2022

1.1 Algemeen

1.1.1 Oprichting en doelstelling

De Stichting MenzisFonds (hierna: MenzisFonds), statutair gevestigd te Wageningen, is op 24 december 2008 opgericht. De stichting staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder RSIN nummer 820226634. Het postadres is postbus 75000, 7500 KC Enschede. De stichting heeft als doel het verbeteren van de kwaliteit van de gezondheidszorg. Dit doet het MenzisFonds door het ondersteunen van activiteiten en doelen die niet of onvoldoende binnen de reguliere zorg worden gefinancierd. Het Menzisfonds is opgericht als de Stichting Menzis/Avizo RVVZ met als doel om de Reserves Voormalige Vrijwillige Ziekenfondsverzekering te besteden. Deze reserves (zie 1.2) zijn per ultimo 2022 nagenoeg volledig toegekend en verantwoord. In 2021 is de statutaire naam aangepast in Stichting MenzisFonds.

1.1.2 ANBI-status

Het MenzisFonds heeft een ANBI-status (Algemeen Nut Beogende Instelling). Hierdoor hoeft de ontvanger van de toekenningen uit het MenzisFonds geen schenkingsrecht te betalen waardoor de beschikbare gelden optimaal worden aangewend. In verband met deze ANBI-status heeft het MenzisFonds de verplichting gegevens te publiceren op internet. Aan die verplichting is voldaan; alle informatie is te vinden op: <https://www.menzis.nl/over-menzis/over-de-cooperatie-menzis/corporate-governance>.

1.1.3 Bestuurssamenstelling

Het MenzisFonds kent een driekoppig bestuur dat in 2022 bestaat uit:

- De heer drs. W.J. Bos, bestuurder en voorzitter;
- De heer drs. H.J. Sloots AAG, bestuurder;
- De heer R.J.B. Groot Koerkamp MSc, bestuurder.

De heer Bos is per 1 mei 2022 benoemd tot bestuurder en voorzitter van het MenzisFonds en volgt de heer Wenselaar op. De heer Wenselaar heeft Menzis per 1 mei 2022 verlaten.

1.2 Vermogen Stichting MenzisFonds

Het MenzisFonds kent twee vermogenscomponenten waaruit projecten kunnen worden gefinancierd; het bestemmingsfonds (zie 1.2.1) en de overige reserve (zie 1.2.2).

1.2.1 Bestemmingsfonds

Het gedeelte van de reserves van de voormalige vrijwillige ziekenfondsverzekering dat indertijd aan Menzis en Azivo is toegewezen, is eind 2008 in de stichting ondergebracht. De doelstelling van de stichting is deze reserves te besteden conform het Convenant besteding RVVZ dat werd gesloten door Zorgverzekeraars Nederland met VWS. Dit convenant is na een periode van 20 jaar in 2019 ten einde gekomen. Omdat er bij de decentrale fondsen nog (beperkte) statutaire reserves aanwezig zijn en er nog lopende projectverplichtingen zijn, heeft Zorgverzekeraars Nederland in 2018 een uitlooperperiode toegestaan. Zorgverzekeraars Nederland heeft destijds besloten dat de verplichtingen ten laste van het bestemmingsfonds uiterlijk 31 december 2022 zouden worden afgewikkeld. Aangezien er per ultimo 2022 twee lopende projecten zijn die worden gefinancierd uit het bestemmingsfonds en er een zeer beperkt statutair vermogen resteert is deze deadline niet gerealiseerd. Het bestuur van het MenzisFonds verkiest een zorgvuldige besteding van de resterende middelen boven een tijdige besteding. De verwachting is dat de resterende middelen in 2023 worden toegewezen en het bestuur ziet toe op een zorgvuldige verantwoording hiervan.

Tevens is door Zorgverzekeraars Nederland besloten dat 2018 het laatste jaar was waarover de Toetsingscommissie een jaarverslag opstelt. Na 2018 verantwoordden de decentrale fondsen rechtstreeks aan Zorgverzekeraars Nederland. Gedurende de uitlooperperiode (vanaf begin 2019) is er geen sprake meer van een verplichte afdracht aan het landelijk fonds. Begin 2022 is door Zorgverzekeraars Nederland besloten dat, vanwege de geringe omvang van het resterende vermogen, de door ZN verplichte controle op de jaarrekening met ingang van boekjaar 2022 vervalt evenals de centrale verantwoording aan ZN.

Het bestemmingsfonds bedraagt begin 2022 € 279.000 en ultimo 2022 € 36.000.

1.2.2 Overige reserve

De overige reserve is gedurende de looptijd van het Convenant ontstaan door een rendement op het vermogen dat hoger was dan het vereiste normrendement. Met ingang van 2020 is er geen normrendement meer van toepassing.

De overige reserve bedraagt begin 2022 circa € 260.000 en ultimo 2022 € 293.000

1.2.3 Toekenning resterende reserves het MenzisFonds

Het bestuur van het MenzisFonds bepaalt per jaarlage hoeveel financiering beschikbaar wordt gesteld. Verenigingen, stichtingen en andere organisaties met een kleinschalig zorg- of leefkrachtig project kunnen een beroep hierop doen. De Ledenraad van Menzis bepaalt welke aanvragen worden toegekend. Zie ook: <https://www.menzis.nl/over-menzis/zorg-voor-mens-en-maatschappij/zorg-voor-de-regio/menzisfonds>

1.2.4 Begroting komend jaar

Ingevolge Richtlijn 640 lid 305, inzake de verslaggeving van organisaties zonder winststreven, dient de stichting de begrotingscijfers in de winst- en verliesrekening op te nemen. Van deze verplichting wordt de stichting ontslagen indien de begroting niet als belangrijkste sturingsmiddel wordt gehanteerd. Dit laatste is voor het MenzisFonds het geval.

Op het moment van het schrijven van dit verslag zijn nog geen belangrijke bestuurlijke voornemens dan wel besluiten genomen. De begroting voor het komende jaar ziet er in samenvattende vorm als volgt uit:

Jaarrekening / Begroting Stichting MenzisFonds 2022-2023

Stichting MenzisFonds	Jaarrekening 2022	Begroting 2023
1. Statutaire reserve RVVZ - begin jaar	€ 279.271	€ 35.510
2. Overige reserve - begin jaar	€ 259.777	€ 292.857
Totaal EV RVVZ - begin jaar	€ 539.048	€ 328.367
Vrijval projecten	€ -	€ -
Kosten zorggerelateerde projecten	€ 225.261	€ 35.510
Beheerskosten RVVZ (Z001)	€ 18.200	€ -
Toevoeging (-) /Onttrekking statutaire reserve (+)	€ 243.461	€ 35.510
Beheerskosten overig (X001)	€ 16.338	€ 34.000
Vrijval MenzisFonds	€ 51.630-	€ -
Overige baten	€ -	€ -
Bankrente	€ 2.012	€ 6.000
Rente leningen Participaties	€ 39.116-	€ 39.000-
Voorziening oninbare rente leningen Participaties	€ 39.116	€ 39.000
Toekenning uit overige reserve	€ -	€ 64.490
Toevoeging (-) /Onttrekking overige reserve (+)	€ 33.280-	€ 104.490
1. Statutaire reserve RVVZ - einde jaar	€ 35.810	€ -
2. Overige reserve - einde jaar	€ 293.057	€ 188.367
Totaal EV RVVZ - einde jaar	€ 328.867	€ 188.367
Resultaat boekjaar	€ 210.181-	€ 140.000-

2 Toekenningen en bestedingen 2022

2.1 Projecten bestemmingsfonds

Over 2022 is € 225.261 (2021: € 119.000) verantwoord aan projecten gefinancierd uit het bestemmingsfonds. Dit betreft het toegekende budget 2022 en deze wordt rechtstreeks verantwoord in de winst- en verliesrekening. Het toegekende budget is alleen toegekend als aanvullend budget op lopende projecten die eind 2021 al bestonden.

In 2022 is € 426.367 (2021: € 405.813) uitbetaald, waarvan in 2022 € 280.107 voor lopende projecten en € 146.260 voor inmiddels afgeronde projecten, en is - (2021: € 264.466) vrijgevallen. Ultimo 2022 resteert een verplichting uit hoofde van projecten gefinancierd uit het bestemmingsfonds van € 136.655 (2021: € 337.760), waarvan € 61.655 bestemd is voor MenzisFonds 2021-2022.

Saldo openstaande projecten begin 2022	337.760
Totaal toegekende RVVZ-subsidie 2022:	225.261
Totaal uitgekeerde RVVZ-subsidie 2022:	-426.366
Totaal vrijgevallen RVVZ-subsidie 2022:	0
Saldo opstaande projecten ultimo 2022	136.655

Van de lopende projecten ultimo 2022 is in dit hoofdstuk een toelichting opgenomen.

2.1.1 Lopende projecten ultimo 2022

In onderstaande tabel zijn de lopende projecten ultimo 2022 weergegeven. In 2022 is voor € 225.261 aan aanvullende budgetten toegekend aan eerder toegekende projecten.

Project-nummer	Naam Project	Categorie	Saldo begin 2022	Toegekend in 2022	Uitgekeerd in 2022	Vrijval in 2022	Saldo JR 2022
Z133	Nationale Diabetes Challenge	Preventie	125.000	150.000	200.000	0	75.000
Z140	MenzisFonds 2021 - 2022	Preventie	69.000	75.261	80.106	0	61.655
			194.000	225.261	280.106	0	136.655

Z133 Nationale Diabetes Challenge

De Nationale Diabetes Challenge is een bewezen effectieve interventie waarbij professionals uit het zorg-, sport- en sociale domein, met ondersteuning van de Bas van de Goor Foundation, samenwerken om mensen met diabetes op een laagdrempelige manier in beweging te brengen. De afgelopen jaren is de challenge ontwikkeld van een zorggerichte aanpak tot een wijkgerichte interventie. In navolging daarvan is gestart met het doorontwikkelen van de challenge in een stedelijke aanpak. Het doel van deze aanpak is te zorgen voor gezondheidsbevordering in de wijk en daarmee de kwaliteit van leven van mensen met diabetes te verbeteren. De stedelijke aanpak stimuleert samenwerkingsverbanden tussen gemeentelijke sectoren als zorg, sport, welzijn en voert dit uit met lokale partners en inwoners. Zo bouwen we samen aan een breed preventie fundament in de stad. De aanpak is gericht op meerdere factoren van gezondheid waarbij bewegen de basis is.

Over de periode 2019-2021 is het project ‘Regionale aanpak Nationale Diabetes Challenge’ (NDC) gefinancierd vanuit het bestemmingsfonds van het MenzisFonds met in eerste instantie een maximale subsidie van € 475.000. In 2022 is er een aanvullende € 150.000 toegekend vanuit het bestemmingsfonds ten behoeve van duurzame financiering en opschaling van dit initiatief.

Z140 MenzisFonds 2021 - 2022

Het MenzisFonds is een initiatief van de Ledenraad en ondersteunt met financiering kleine projecten van maatschappelijke organisaties die leefkracht en innovatie van de zorg vergroten. Begin 2018 is het MenzisFonds gestart als een pilot voor drie jaar. De pilot is in 2021 afgelopen en geëvalueerd. Op basis daarvan is in 2021 besloten het MenzisFonds voort te zetten in 2021 en 2022. Er is besloten om maximaal € 100.000 per jaar te financieren vanuit het bestemmingsfonds van de Stichting tot maximaal € 2.500,- per initiatief. Begin 2023 zal er een evaluatie over de afgelopen periode worden uitgevoerd en als deze positief is zal het MenzisFonds in 2023 worden voortgezet.

2.1.2 Afgeronde projecten in 2022

In onderstaande tabel zijn de projecten weergegeven die in 2022 zijn afgerond. Voor de toelichtingen op deze projecten verwijzen we naar het financieel jaarverslag 2021.

Project-nummer	Naam Project	Categorie	Saldo begin 2022	Toegekend totaal	Uitgekeerd voor 2022	Uitgekeerd in 2022	Saldo JR 2022
Z105	RaRe	Onderzoek	55.785	55.785	0	55.785	0
Z118	PIHC Hungry Brain (Een gezonde geest in een gezond lichaam)	Onderzoek	0	50.000	50.000	0	0
Z123	Patiëntvoorkeuren voor Ziekenhuiszorg	Onderzoek	40.475	161.900	121.425	40.475	0
Z128	Healthy Heroes	Preventie	0	300.000	300.000	0	0
Z134	Institute for Positive Health (fase 2)	Preventie	0	150.000	150.000	0	0
Z138	Changing Health	Preventie	0	156.071	156.071	0	0
Z139	ZIB-ZRT pilot Chronisch Hartfalen	Zorg	50.000	50.000	0	50.000	0
			146.260	923.756	777.496	146.260	0

2.2 Overige projecten 2022

2.2.1 Verstrekte geldleningen in participaties

Vanuit de overige reserves zijn ultimo 2022 twee leningen gefinancierd. In onderstaande tabel zijn deze leningen weergegeven.

Project-nummer	Naam Project	Verstrekt voor 2022	Verstrekt Totaal	Rente cumulatief	Aflossing cumulatief	Voorziening oninbaarheid	Waardering in JR 2022
X02	NeoKidney	300.000	300.000	96.654	0	396.654	0
X04	Organoids	300.000	300.000	67.897	0	367.897	0
		600.000	600.000	164.550	0	764.550	0

X02 NeoKidney

Neokidney heeft tot doel bestaande hemodialyse apparatuur te verkleinen naar een handzaam apparaat waarmee patiënten in staat zijn om zelfstandig waar en wanneer ze willen te dialyseren. Hierdoor zijn zij niet meer gebonden aan de wekelijkse bezoeken aan de dialysecentra. Dit leidt tot een verbetering van de autonomie, vrijheid en mobiliteit (leefkracht) van dialysepatiënten en zorgkostenbesparing.

Vanuit de overige reserves van de Stichting MenzisFonds is € 300.000 op de totale financiering door Menzis Participaties B.V. (€ 2,016 mln.) middels een geldlening gefinancierd. Deze hoofdlening vanuit Menzis Participaties B.V. is met inbegrip van de rente afgewaardeerd naar 0. Binnen het MenzisFonds wordt deze verwerking gevolgd.

X04 Organoids

Stichting Hubrecht Organoid Technology (HUB) is een non-profit organisatie die is opgericht door het Hubrecht Instituut, de KNAW (Koninklijke Nederlandse Academie van Wetenschappen) en UMC Utrecht. Hubrecht Organoid Technology is gericht op onderzoek naar stamcellen, gebaseerd op het werk van Prof. dr. Hans Clevers. Enkele jaren geleden is de stamcel van de darm geïdentificeerd. Volgend op deze ontdekking hebben ze een weefselweefselstelsel ontwikkeld, de organoid-technologie, die het mogelijk maakt gezond menselijk weefsel onder laboratoriumomstandigheden te kweken. De organoids zijn mini-organen die net zo functioneren als het oorspronkelijke orgaan en die genetisch stabiel zijn. Deze cellen kunnen vervolgens gebruikt worden om nieuwe medicijnen te ontwikkelen of te testen hoe de werkzaamheid is per patiënt. Het project zal zich in eerste instantie exclusief richten op de ontwikkeling van Organoids voor Orkambi, een medicijn voor taaislijmziekte, Cystic Fibrosis (CF). CF is een ongeneeslijke, erfelijke aandoening met als gevolg dat organen zoals de longen, alveesklier en lever steeds slechter gaan functioneren.

Vanuit de overige reserves van de Stichting MenzisFonds is € 300.000 op de totale financiering door Menzis Participaties B.V. (€ 590.000) middels een geldlening gefinancierd. Deze hoofdlening vanuit Menzis Participaties B.V. is met inbegrip van de rente afgewaardeerd naar 0. Binnen het Menzisfonds wordt deze verwerking gevolgd.

2.2.2 Projecten gefinancierd uit overige reserve

Vanuit de overige reserves is in 2022 één project gefinancierd dat in 2022 is afgerond. In onderstaande tabel is het verloop van dit project weergegeven.

Project-nummer	Naam Project	Toegekend voor 2022	Toegekend Totaal	Uitgekeerd cumulatief	Vrijval cumulatief	Saldo JR 2022
X05	MenzisFonds 2018-2020	503.500	503.500	451.864	-51.636	0
		503.500	503.500	451.864	-51.636	0

X05 MenzisFonds

Het MenzisFonds dat in 2018 is gestart, mede op initiatief van de Ledenraad van Menzis, is een pilot voor 3 jaar, waarvan 2020 het derde jaar was. In 2021 heeft het MenzisFonds, na evaluatie van pilotfase, een vervolg gekregen voor twee jaar gefinancierd vanuit het bestemmingsfonds.

Het doel van het MenzisFonds is om kleinschalige maatschappelijke projecten en activiteiten die bijdragen aan leefkracht en/of zorg te ondersteunen. De vanuit deze pilotfase gefinancierde jaarlagen 2018-2020 zijn inmiddels financieel afgewikkeld.

Bestuur Stichting MenzisFonds,

De heer drs. W.J. Bos, bestuurder en voorzitter

De heer drs. H.J. Sloots AAG, bestuurder

De heer R.J.B. Groot Koerkamp MSc, bestuurder

Wageningen, 23 maart 2023





3 Jaarrekening 2022

Stichting MenzisFonds

3.1 Balans per 31 december 2022

ACTIVA		2022	2021
Financiële vaste activa	1		
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		0	0
		0	0
Vorderingen	2		
Overlopende activa		3	0
		3	0
Liquide middelen	3	476	964
Totaal activa		479	964

PASSIVA		2022	2021
Eigen vermogen	4		
Bestemmingsfonds		36	279
Overige reserves		293	260
		329	539
Kortlopende schulden	5		
Schulden aan groepsmaatschappijen		13	1
Overige schulden		137	423
Overlopende passiva		0	1
		150	425
Totaal passiva		479	964

3.2 Staat van baten en lasten over 2022

(in duizenden euro's)		2022		2021
Overige bedrijfskosten		-208		100
Som der bedrijfslasten	6	-208		100
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	7	0		356
Rentelasten en soortgelijke kosten		-2		-6
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen		-2		350
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		-210		450
Resultaat na belastingen		-210		450

3.3 Overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving

Activiteiten

Stichting MenzisFonds, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 09190125, gevestigd aan de Lawickse Allee 130 te Wageningen, heeft ten doel werkzaam te zijn ten bate van de volksgezondheid. De stichting is actief ten behoeve van de tot de economische eenheid behorende rechtspersonen en vennootschappen die lid zijn van de Coöperatie Menzis U.A., in de zin dat zij vermogensbestanddelen ter beschikking stelt en werknemers uitleent en/of in het algemeen diensten verleent op facilitair gebied. De stichting kan deelnemen in, leningen verstrekken aan en samenwerken met ondernemingen en/of instellingen die worden aangerekend tot de economische eenheid behorende rechtspersonen en vennootschappen die lid zijn van de Coöperatie Menzis U.A. De stichting kan aandelen beheeren en administreren in het kapitaal van aangesloten organisaties en daartegenover certificaten afgeven. Bij de uitvoering van haar taken draagt de stichting er zorg voor, binnen de grenzen van hetgeen in zijn algemeenheid als toelaatbaar geldt, dat de belangen van de zorgverzekeraars die behoren tot de aangesloten organisaties voldoende worden gewaarborgd. De stichting beoogt niet het maken van winst.

Groepsverhoudingen

Stichting MenzisFonds maakt deel uit van de groep met de Coöperatie Menzis U.A. te Wageningen als groepshoofd. De financiële gegevens van Stichting MenzisFonds zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening van de Coöperatie Menzis volgens de integrale methode waarbij de activa en passiva alsmede de baten en lasten voor 100% in de geconsolideerde jaarrekening zijn opgenomen, onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties.

De geconsolideerde jaarrekening van de Coöperatie Menzis U.A. wordt gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Arnhem.

De kernactiviteiten van de Menzis groep zijn:

- de uitvoering als zorgverzekeraar van de verplichte verzekering tegen ziektekosten, voortvloeiend uit de Zorgverzekeringswet (Zvw);
- de uitvoering als Zorgkantoor en als uitvoeringsorgaan van de Wet langdurige zorg (Wlz) voor de instellingen die gevestigd zijn in de regio's Groningen, Arnhem en Twente;
- het verzekeren van aanvullende ziektekostenrisico's, die niet door de verplichte wettelijke verzekering tegen ziektekosten worden gedekt;
- naast zorgverzekeringen biedt Menzis ook dienstverlening aan, zoals zorgadvies;
- het beheer, het bestuur en financiering van de met de groep verbonden ondernemingen.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook een natuurlijk persoon of juridische entiteit met beleidsbepalende invloed over de verslaggevende entiteit wordt als verbonden partij aangemerkt. Een verbonden partij heeft de mogelijkheid om significante invloed uit te oefenen op het financiële of operationele beleid van de andere partij. Als verbonden partijen zijn te onderscheiden de verschillende

dochterondernemingen binnen de groepsconsolidatie Coöperatie Menzis U.A. Als natuurlijke personen zijn dit de leden van de Raad van Commissarissen, Raad van Bestuur, de clusterdirecteuren, manager Bestuurszaken, Strategie & Communicatie, senior manager Personeel & Organisatie en de gedefinieerde sleutelfunctionarissen of nauwe verwanten van deze natuurlijke personen. Sleutelfunctionarissen zijn medewerkers die op basis van hun functie of werkzaamheden het risicoprofiel van de verslaggevende entiteit materieel kunnen beïnvloeden.

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de onderneming en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met de onderneming. Dit betreffen onder meer de relaties tussen de onderneming en haar deelnemingen, de aandeelhouders, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

Alle transacties met verbonden partijen worden gerealiseerd op marktconforme basis, tegen voorwaarden die vergelijkbaar zijn voor transacties met derden.

Transacties met verbonden partijen als natuurlijke personen

De natuurlijke personen, zoals bedoeld onder de definitie van verbonden partijen, genieten een remuneratie zoals vermeld in de beloningsparagraaf in de jaarrekening van Coöperatie Menzis U.A. Naast deze bezoldiging kunnen zij op vrijwillige basis, onder marktconforme voorwaarden, een zorgverzekering afsluiten bij één van de gevoerde labels voor zorgverzekeringen bij de werkgeverscollectiviteit.

Transacties met verbonden partijen als dochterondernemingen

De dochterondernemingen binnen de groep gaan op regelmatige basis transacties met elkaar aan voor de reguliere uitvoering van hun activiteiten. De verrekening van onderlinge transacties worden periodiek verwerkt via interne rekeningcourant verhoudingen. Op maandelijks basis vindt vereffening plaats, waardoor over deze saldi geen renteverrekening hoeft te worden toegepast. Voor de dochterondernemingen worden de volgende materiële transacties uitgevoerd:

Bedrijfslasten

De bedrijfslasten worden grotendeels geadmistreerd in Menzis Zorgverzekeraar N.V. en worden naar de desbetreffende entiteiten doorbelast op basis van het principe 'at arms length'. Hierin begrepen zijn de kosten voor huur van de bedrijfspanden.

Overige transacties

Menzis Zorgverzekeraar N.V. neemt diensten af voor haar werknemers, voor de personeelscollectiviteit voor zorgverzekeringen en gezondheidsmanagement ter bevordering van vitale medewerkers. Op groepsniveau betreffen dit géén materiële transacties.

Algemene grondslagen

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen.

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2022.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in duizenden euro's, tenzij anders is aangegeven.

Continuïteit

Als onderdeel van het opstellen van de jaarrekening is de continuïteitsveronderstelling voor de komende 12 maanden beoordeeld. Op basis van de huidige financiële positie (waaronder de solvabiliteitspositie en het kunnen beschikken over voldoende liquiditeiten voor de bedrijfsvoering) zijn geen significante continuïteitsrisico's geïdentificeerd. Derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de eventueel toegepaste stelsel- en schattingswijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Overige vorderingen

Verstrekke leningen en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervers verliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardevermindervers verliezen worden direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Liquide middelen

De liquide middelen bestaan uit banktegoeden bij banken. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering.

Eigen vermogen

Bestemmingsfonds

Het bestemmingsfonds heeft betrekking op de afwikkeling van de reserve ex-vrijwillig verzekerden. Het bestemmingsfonds mag uitsluitend worden aangewend ten behoeve van projecten op het gebied van zorg, zorgsturing, onderzoek, preventie en kwaliteitsverbetering van de interne organisatie van de zorgverzekeraars. De besteding van de middelen is overeenkomstig het convenant “Besteding Reserves Voormalige Vrijwillige Ziekenfondsverzekering”. Hierin is een maximum opgenomen voor toekenning aan bedrijfsmatige projecten en een minimum toekenning voor zorgprojecten. Deze reserve wordt in twintig jaar afgebouwd en zou in principe in het jaar 2018 volledig zijn besteed. Omdat er bij de decentrale fondsen nog (beperkte) statutaire reserves aanwezig zijn en er nog lopende projectverplichtingen zijn hebben de decentrale fondsen in 2018 voorgesteld aan Zorgverzekeraars Nederland om een verlengingsperiode toe te staan. Zorgverzekeraars Nederland heeft hiermee ingestemd en besloten dat de verplichtingen ten laste van het bestemmingsfonds uiterlijk 31-12-2022 dienen te zijn afgewikkeld. Aangezien er per ultimo 2022 twee lopende projecten zijn die worden gefinancierd uit het bestemmingsfonds en er een zeer beperkt statutair vermogen resteert is deze deadline niet gerealiseerd. Het bestuur van het MenzisFonds verkiest een zorgvuldige besteding van de resterende middelen boven een tijdige besteding. De verwachting is dat de resterende middelen in 2023 worden toegewezen en het bestuur ziet toe op een zorgvuldige verantwoording hiervan.

Overige reserve

De overige reserve is gedurende de looptijd van het Convenant ontstaan door een rendement op het vermogen dat hoger was dan het door de Toetsingscommissie vastgestelde normrendement. Met ingang van 2020 is er geen normrendement meer van toepassing op het statutaire vermogen. Bestedingen ten laste van deze overige reserve vallen niet onder de lastgeving van het Convenant. Deze reserve is vrij uitkeerbaar. Uiteraard moeten de bestedingen ten laste van de overige reserve wel voldoen aan de doelomschrijving van de Stichting en de ANBI-vereisten.

Schulden

De schulden hebben betrekking op verplichtingen die naar verwachting in volgende boekjaren tot een kasstroom zullen leiden.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Algemeen

Baten en lasten worden toegekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Onder de kosten projecten worden de gedurende de periode goedgekeurde projecten opgenomen.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde:

- Onder vlottende activa opgenomen effecten;
- Afgeleide financiële instrumenten die niet zijn aangemerkt als dekkingsinstrument.

Bedrijfslasten

De bedrijfslasten worden bepaald met in achtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

De bedrijfslasten zijn verdeeld over de categorieën acquisitie-, beheers-, personeels- en afschrijvingslasten. De bedrijfslasten van de Menzis Groep worden geadministreerd in Menzis Zorgverzekeraar N.V. en naar de betreffende entiteiten doorbelast op basis van het principe 'at arms length'.

Belastingen

Stichting MenzisFonds is op grond van haar activiteiten niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en de omzetbelasting. Voor de omzetbelasting maakt Stichting MenzisFonds deel uit van een fiscale eenheid.

Tot de fiscale eenheid voor de omzetbelasting behoren per 31 december 2022 de volgende entiteiten:

- Stichting Menzis Beheer
- Menzis Zorgverzekeraar N.V.
- Menzis N.V.
- Anderzorg N.V.
- Menzis Holding B.V.
- Menzis Leefkracht B.V.
- Menzis Bemiddeling B.V.
- Menzis Participaties B.V.
- Stichting MenzisFonds
- Stichting Zorgkantoor Menzis

Binnen een fiscale eenheid omzetbelasting zijn alle gevoegde maatschappijen hoofdelijk aansprakelijk voor de omzetbelasting die door de fiscale eenheid omzetbelasting is verschuldigd.

3.4 Toelichting op de balans per 31 december 2022

1. Financiële vaste activa

Vorderingen op groepsmaatschappijen waarin wordt deelgenomen

De vorderingen op groepsmaatschappijen bestaan uit twee verstrekte interne leningen aan Menzis Participaties B.V. Met de interne leningen is een deel van de door Menzis Participaties B.V. verstrekte leningen gefinancierd. Deze leningen zijn verstrekt aan NeoKidney (2016, € 300.000) en Organoids (2017, € 300.000). De lening verstrekt aan Pharmagister (2018, € 300.000) is inclusief de verschuldigde rente (€ 56.000) in 2021 volledig afgelost. Op basis van de verwachte oninbaarheid van de leningen bij de externe partijen, zijn deze leningen en de bijbehorende rente baten (in eerdere jaren reeds) volledig voorzien. De bijzondere waardevermindering betreft de afwaardering van de rente 2022 met betrekking tot deze leningen aan Menzis Participaties B.V.

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	Vorderingen op groepsmaatschappijen	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand per 1 januari	0	0	0
Aflossing	0	0	-356
Bijzondere waardevermindering	-39	-39	-37
Terugneming bijzondere waardevermindering	0	0	339
Overige mutaties	39	39	54
Stand per 31 december	0	0	0

2. Vorderingen

Overlopende activa	2022	2021
Rente	3	0
	3	0

3. Liquide middelen

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

4. Eigen vermogen

	Bestemmingsfonds	Overige reserves	Totaal 2022
Stand per 1 januari	279	260	539
Resultaat boekjaar	-243	33	-210
Herrubricering	0	0	0
Stand per 31 december	36	293	329

	Bestemmingsfonds	Overige reserves	Totaal 2021
Stand per 1 januari	11	78	89
Resultaat boekjaar	112	338	450
Herrubricering	156	-156	0
Stand per 31 december	279	260	539

Er hebben geen andere mutaties op het eigen vermogen plaatsgevonden dan de toerekening van het onverdeelde resultaat aan het bestemmingsfonds respectievelijk de overige reserves. De definitieve afwikkeling van projecten gefinancierd uit het Bestemmingsfonds, vindt in 2023 plaats, na de landelijk afgesproken termijn. Derhalve zal het restant van de bestemmingsfonds (statutaire reserve) per 1 januari 2023 worden toegevoegd aan de overige reserves.

Voorstel bestemming van het resultaat

Het behaalde resultaat op zorggerelateerde projecten is toegevoegd aan het bestemmingsfonds op basis van het Convenant Besteding Reserves Voormalige Vrijwillige Ziekenfondsverzekering en de beheerskosten voor uitvoering van het Convenant. De toegekende gelden aan projecten in 2022 € 225.261 en toegerekende beheerskosten € 18.000 duizend zijn opgenomen in de voorgestelde bestemming van het resultaat voor wat betreft het bestemmingsfonds.

Voorstel bestemming van het resultaat	2022
Bestemmingsfonds	-243
Overige reserves	33
	-210

5. Kortlopende schulden

Schulden aan groepsmaatschappijen	2022	2021
Menzis Zorgverzekeraar N.V.	13	1
	13	1

Overige schulden	2022	2021
Aangegane verplichtingen	137	423
Overige	0	0
Overige schulden	137	423

De aangegane verplichtingen bestaan voor € 75.000 uit zorggerelateerde projecten en € 62.000 uit het MenzisFonds. De aangegane verplichtingen voor zorggerelateerde projecten en voor het MenzisFonds zullen in 2023 worden betaald.

Een nadere specificatie van de aangegane verplichtingen per project:

Zorggerelateerde projecten	2022	2021
<i>Zorgprojecten</i>		
ZIB-ZRT pilot Chronisch Hartfalen	0	50
Totaal zorg	0	50
<i>Preventie</i>		
Nationale Diabetes Challenge	75	125
Totaal preventie	75	125
<i>Onderzoek</i>		
RaRe	0	56
Patiëntvoorkeuren voor Ziekenhuiszorg	0	41
Totaal onderzoek	0	97
Totaal verplichtingen zorggerelateerde projecten	75	272
MenzisFonds 2018-2020	0	82
MenzisFonds 2021-2022	62	69
Nog te betalen verplichtingen inzake MenzisFonds	62	151
Totaal verplichtingen	137	423

Het verloop van de Verplichtingen inzake projecten is als volgt:	2022	2021
Stand per 1 januari	423	1.123
Betalingen aan projecten in het jaar	-459	-555
In het jaar vrijgevallen projecten	-52	-264
In het jaar goedgekeurde projecten	225	119
Stand per 31 december	137	423

Niet in de balans opgenomen regelingen

Fiscale eenheid

De stichting maakt deel uit van een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Op grond daarvan bestaat hoofdelijke aansprakelijkheid voor de belastingverplichtingen van alle entiteiten die deel uitmaken van de fiscale eenheid.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geweest die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum dan wel van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening.

3.5 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2022

6. Som der bedrijfslasten

Bedrijfslasten	2022	2021
<i>Kosten zorggerelateerde projecten</i>		
Kosten Preventie	150	50
Kosten MenzisFonds vanuit RVVZ-gelden	75	69
Vrijval projecten	0	-264
Totaal kosten zorggerelateerde projecten	225	-145
Vrijval projecten MenzisFonds	-52	0
Totaal kosten MenzisFonds en overige projecten	-52	0
<i>Overige</i>		
Beheerskosten	35	45
Totaal overige	35	45
Totaal overige bedrijfskosten	208	-100

Werknemers

De stichting had in 2022 evenals in 2021 geen personeel in dienst.

De personeelskosten (inclusief pensioenlasten) worden geadmistreerd in Menzis Zorgverzekeraar N.V. en worden naar Stichting MenzisFonds doorbelast.

Beheerskosten

Van de beheerskosten komt € 18.000 (2021: € 33.000) ten laste van het bestemmingsfonds en € 17.000 (2021: € 12.000) ten laste van de overige reserves.

Bezoldiging bestuurders

Er is geen bezoldiging ten laste van de stichting verantwoord.

Een nadere specificatie van de toegekende budgetten per project:

Kosten zorggerelateerde projecten	2022	2021
<i>Kosten Preventie</i>		
Nationale Diabetes Challenge	150	50
	<hr/>	<hr/>
	150	50
<i>Kosten MenzisFonds</i>		
MenzisFonds 2021-2022 vergoed vanuit RVVZ-gelden	75	69
	<hr/>	<hr/>
	75	69
Totaal kosten zorggerelateerde projecten	225	119

7. Resultaat uit beleggingen

	2022	2021
Opbrengsten van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	0	356
	<hr/>	<hr/>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten:		
Bankrente	0	0
	<hr/>	<hr/>
	0	0
	<hr/>	<hr/>
Totaal rentebaten/beleggingsresultaten	0	356
	<hr/>	<hr/>
Rentelasten en soortgelijke kosten:	-2	-6
Toevoeging Bestemmingsfonds RVVZ	0	0
	<hr/>	<hr/>
	-2	350

Onder Opbrengsten van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten zijn per saldo de rente opbrengst van verstrekte leningen aan Menzis Participaties B.V. verwerkt (€ 39.000) en de afboeking van dit bedrag in lijn met de afwaardering naar 0 van deze leningen aan Neokidney en Organoids in de jaarrekening van Menzis Participaties B.V.

Opgesteld en goedgekeurd te Wageningen op 23 maart 2023

Bestuur Stichting MenzisFonds:

Raad van Commissarissen:

De heer drs. W.J. Bos, voorzitter

De heer prof. dr. P.A.H. van Lieshout, voorzitter

De heer drs. H.J. Sloots AAG, CFRO

De heer prof. dr. F. Scheele

De heer R.J.B. Groot Koerkamp MSc

Mevrouw drs. J.M.A. Kemna RE

Mevrouw drs. T.J.A.M. Cuppen MBA

De heer T. Rinsema

Mevrouw ir. M.T.J.Y. Becker

4 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Er is, in tegenstelling tot voorgaand boekjaar, geen opdracht verstrekt aan een accountant tot controle van de jaarrekening. De stichting is op grond van artikel 2:396, lid 7 BW vrijgesteld van deze verplichting. Daarnaast is begin 2022 door Zorgverzekeraars Nederland besloten om de verplichte controle op de jaarrekening door een externe accountant, zoals dat vanuit het Convenant besteding RVVZ werd voorgeschreven, met ingang van boekjaar 2022 te laten vervallen.