



## Financieel jaarverslag 2023

Stichting Zorgkantoor Menzis

# Inhoudsopgave

<b>VERSLAG RAAD VAN BESTUUR</b>	<b>4</b>	
1.1	PROFIEL	4
1.2	GOVERNANCE	12
1.3	RISICOMANAGEMENT	16
1.4	FINANCIËN	19
1.5	MILIEU EN DUURZAAMHEID	22
1.6	TERUGBLIK 2023	26
1.7	ONTWIKKELINGEN IN DE WLZ VANAF 2024	30
<b>2</b>	<b>JAARREKENING 2023</b>	<b>33</b>
2.1	BALANS PER 31 DECEMBER 2023	34
2.2	WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023	36
2.3	OVERZICHT VAN DE GEHANTEERDE GRONDSLAGEN VOOR FINANCIËLE VERSLAGGEVING	37
2.4	RISICOPROFIEL	46
2.5	TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023	48
2.6	TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023	51
<b>3</b>	<b>OVERIGE GEGEVENS</b>	<b>67</b>
3.1	STATUTAIRE BEPALINGEN OVER DE BESTEMMING VAN HET RESULTAAT	67
3.2	CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT	67



# Verslag Raad van Bestuur

## 1.1 Profiel

### 1.1.1 Algemeen

De uitvoering van de Wet langdurige zorg (Wlz) is landelijk belegd bij de Wlz-uitvoerders. Een Wlz-uitvoerder is een rechtspersoon die geen zorgverzekeraar is, die zich heeft aangemeld voor de uitvoering van deze wet, Stichting Zorgkantoor Menzis daaronder begrepen. De Wlz-uitvoerder (Stichting Zorgkantoor Menzis) is onderdeel van een concern (Coöperatie Menzis U.A.) waar Menzis Zorgverzekeraar N.V, Anderzorg N.V. en Menzis N.V. deel van uitmaken. Coöperatie Menzis U.A. heeft vestigingen in Wageningen (hoofdkantoor), Enschede en Groningen.

Alle landelijke Wlz-uitvoerders hebben via een “Mandaat en Volmacht verlening” Stichting Zorgkantoor Menzis toestemming verleend, om voor alle verzekerden in haar regio’s (Arnhem, Groningen en Twente) de Wlz uit te voeren. Door de uitvoering van de Wlz conformeert Stichting Zorgkantoor Menzis zich aan het volgende:

- Stichting Zorgkantoor Menzis verbindt zich om de aan haar gemandateerde en bij volmacht verstrekte taken adequaat en doelmatig uit te voeren.
- De uitvoering van de Wlz, op basis van mandaat en de verleende volmacht, door Stichting Zorgkantoor Menzis geschiedt met inachtneming van hetgeen bij of krachtens de Wlz en bij de overeenkomst is bepaald.
- Stichting Zorgkantoor Menzis is gehouden de in het kader van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) vigerende wetgeving na te leven.
- Stichting Zorgkantoor Menzis verbindt zich voorts om te handelen conform de “Code goed zorgverzekeraarschap” en de “Gedragscode verwerking persoonsgegevens zorgverzekeraars”.
- Stichting Zorgkantoor Menzis en de Wlz-uitvoerders verplichten zich ertoe elkaar over en weer de voor een goede uitvoering van de Wlz noodzakelijke informatie te verschaffen.
- Stichting Zorgkantoor Menzis behandelt bezwaren (uitsluitend betrekking hebbend op gemandateerde taken) en klachten.

Naast de taken die Stichting Zorgkantoor Menzis uitvoert, op basis van de “Mandaat en Volmacht verlening”, heeft het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) in de Wlz een aantal taken rechtstreeks aan Stichting Zorgkantoor Menzis toegewezen. Deze rechtstreeks toegewezen taken zijn:

- De verstrekking van het persoonsgebonden budget (pgb), met ingang van 2015 vinden pgb betalingen plaats via de Sociale Verzekeringsbank (SVB);
- Het uitvoeren van de administratie en controle van de aan die verzekerden verleende zorg, overeenkomstig de algemene maatregel van bestuur.

In 2023 zijn de werkzaamheden vanuit voorgaande jaren gecontinueerd. Daarnaast heeft Stichting Zorgkantoor Menzis de uitvoering van haar activiteiten zodanig ingericht dat de Wlz-geïndiceerde (en zijn omgeving) centraal gesteld wordt.

De Menzis Zorgkantoren hebben vanuit hun maatschappelijke rol zoveel als mogelijk bijgedragen aan het oplossen van problemen van budgethouders met een pgb Wlz inzake trekkingsrecht dan wel de dienstverlening van de SVB.

### **1.1.2 Missie, Visie en Strategie**

We gaan als Stichting Zorgkantoor Menzis uit van de behoeften van onze klanten. De kern van onze aanpak is het toevoegen van extra waarde aan de zorg voor onze klanten. We zorgen voor voldoende en goed toegankelijke zorg in de Menzis Zorgkantoorregio's, voor zorg van goede kwaliteit en voor betaalbare zorg. Nu en in de toekomst. Daarom maken we afspraken over de kwaliteit van de zorg, de bejegening van klanten, de regie die ze kunnen behouden over hun leven én de betaalbaarheid ervan. Hierbij staat de mens en de kwaliteit van leven voorop.

De wereld van de langdurige zorg is sterk in ontwikkeling. Of het nu gaat om de kwaliteit van de geleverde zorg, de zelfredzaamheid, de complexiteit, de betaalbaarheid of de beschikbaarheid. Het is en blijft onze taak als Zorgkantoor om in onze regio's het welzijn van de klant centraal te stellen en te zorgen dat er voldoende zorg beschikbaar is. We doen dit voor ouderen, mensen met een handicap en voor mensen met (langdurige) psychische problemen. In onze visie staan drie uitgangspunten centraal.

#### **1) Klantbediening Zorgkantoor Menzis**

*'Samen werken aan kwalitatief goede zorg en het versterken van leefkracht voor ieder mens'*

Stichting Zorgkantoor Menzis kent verschillende typen klanten: mensen met een Wlz-indicatie, gecontracteerde zorgaanbieders en de NZa. In de klantbediening richten we ons specifiek op één type klant: de persoon met een (toekomstige) Wlz-indicatie of diegene die de klant vertegenwoordigt (bijvoorbeeld zijn naaste, mantelzorger, gewaarborgde hulp, curatoren of bewindvoerder). We richten ons zowel op klanten met zorg in natura als met een pgb.

Vanaf 2023 wordt de visie op klantbediening uitgevoerd binnen het Zorgkantoor. In de klantbediening wordt een balans gevonden tussen enerzijds een mensgerichte benadering (mensbeeld), en anderzijds de kaders waarbinnen het Zorgkantoor opereert (gezichtsveld). De klantbediening is onderverdeeld naar drie pijlers: Mensgericht, Leefkracht en Goede, betaalbare zorg. Digitalisering is hierbij het uitgangspunt.

## 2) De relatie met zorgaanbieders

*'Ons werk is gericht op waarde toevoeging voor de klant en de zorgverlener'*

Stichting Zorgkantoor Menzis hecht veel waarde aan de relatie met zorgaanbieders, dit met als doel optimale zorg te kunnen faciliteren voor kwetsbare mensen in onze regio's. Met zorgaanbieders als (strategische)partners voeren we dialooggesprekken over thema's als kwaliteit, persoonsgerichte en passende zorg, arbeidsmarkt, betaalbaarheid en doelmatigheid. De inzet van zorgtechnologie, eHealth, (bewezen) innovatie, preventie, slimmer werken en behoud van personeel is hierbij onontbeerlijk om de beschikbaarheid van zorg in toekomst te kunnen borgen.

We sluiten aan bij landelijke ontwikkelingen en werken waar nodig samen met gemeenten en lokale partijen in de regio. Ook Menzis als zorgverzekeraar is een belangrijke samenwerkingspartner, door de gecombineerde inkoopteams Wlz en Zvw versterken we de impact in de regio.

## 3) Onze medewerkers

*'Medewerkers hebben eigenaar gevoel'*

We hebben medewerkers die inlevingsvermogen hebben, willen samenwerken en initiatief (durven te) nemen. Ze zijn communicatief sterk, zijn oplossingsgericht, creatief en hebben zelfreflectie.

Medewerkers zijn volwassen en nemen hun verantwoordelijkheid. Onze medewerkers verdienen vertrouwen, krijgen bevoegdheden en kunnen beslissingen nemen. Zo kunnen zij met plezier en toewijding werken aan hun taak en opdracht.

### Trends en ontwikkelingen

Trends en ontwikkelingen waar we mee te maken hebben, zijn onder andere de veranderende wensen van onze verzekerden, technologische veranderingen, hevige concurrentie op de zorgverzekeringsmarkt, personeelsschaarste in de zorg, een toenemend belang van preventie en de toegankelijkheid van de zorg die onder druk staat. Hierdoor staan we voor een aantal belangrijke uitdagingen:

- *Schaarste en tekorten in de zorg*

De bevolking in Nederland vergrijsd en de vraag naar zorg neemt toe. Er werken nu al 1 op de 6 in de zorg en daarbij is het verloop en het ziekteverzuim hoog waardoor het verschil tussen de vraag naar zorg en aanbod van zorg alleen maar nijpender wordt. Dit wordt merkbaar door te lange wachttijden voor patiënten en zorgaanbieders die hun diensten niet meer kunnen draaien of hun dienstverlening moeten verminderen. En dat zorgt er weer voor dat de toegankelijkheid, betaalbaarheid en kwaliteit van de zorg verder onder druk komen te staan.

- *Politieke onzekerheid*

In juli 2023 is onverwachts het kabinet gevallen en door de uitslag van de verkiezingen verandert het politiek klimaat. Door het demissionair kabinet worden belangrijke politieke keuzes uitgesteld. De uitkomst van de formatie is bovenal onzeker. Kijken we naar het thema zorg, dan hebben veel partijen ideeën over de zorg, maar hun ideeën zijn niet per definitie uitvoerbaar of doorgerekend.

- *Preventie en gezondheid winnen aan belang*

In de maatschappij, de politiek, de zorg en óók bij andere zorgverzekeraars is steeds meer aandacht voor preventie. We zijn aanjager geweest van deze ontwikkeling en inmiddels hebben ook andere partijen in het IZA en GALA afspraken gemaakt over preventie. Door gezonde leefomstandigheden en een gezonde leefstijl kan ziekte namelijk worden voorkomen of uitgesteld. De structurele financieringsmogelijkheden van preventie door zorgverzekeraars zijn echter beperkt.

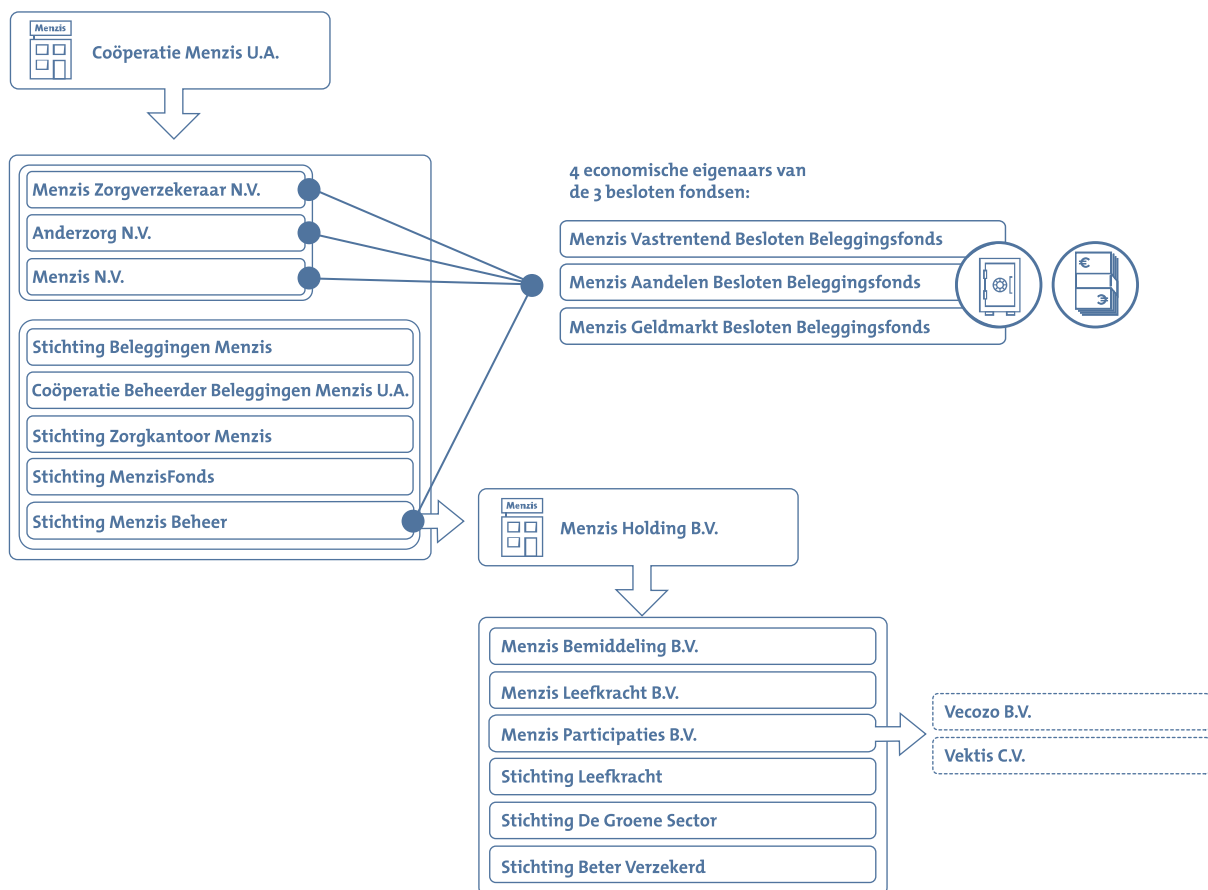
- *Innovatieve bedrijfsvoering*

We zien dat de wensen van onze leden veranderen. Ontwikkelingen volgen elkaar in steeds hoger tempo op, vraagstukken worden complexer, de wereld digitaliseert en duurzaamheid is geen keuze meer, maar een noodzaak. De politiek en de toezichthouders leggen de lat steeds hoger. Dit vereist dat we wendbaar blijven en dat we onze producten en dienstverlening blijven innoveren.

### 1.1.3 Juridische structuur

Coöperatie Menzis U.A. bestaat als juridische groep uit verschillende juridische entiteiten. De economische activiteiten van deze entiteiten worden als één onderneming uitgevoerd. Binnen de coöperatie kennen we geen onderscheid tussen de aansturing van de groep en de aansturing van een individuele juridische entiteit die tot de coöperatie behoort. Oftewel, er is eenheid van bestuur. Uiteraard wordt rekening gehouden met het risicoprofiel van de afzonderlijke entiteiten in onder meer visie, strategie, de planning & controlcyclus en het kapitaalbeleid. Ten aanzien van de verschillende entiteiten is er onderscheid in de interne en externe verantwoordingen.

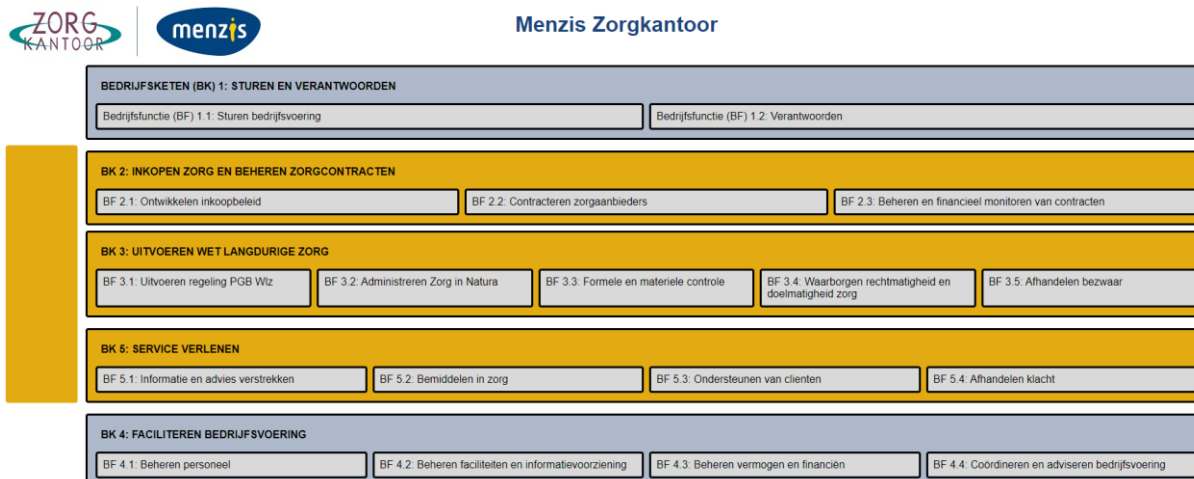
De juridische structuur van de coöperatie ziet er ultimo 2023 als volgt uit:





### 1.1.4 Bedrijfsmodel

Stichting Zorgkantoor Menzis beschikt over een bedrijfsmodel. Hierin zijn in bedrijfsketens (proceshuis) de activiteiten uitgewerkt. De activiteiten van Stichting Zorgkantoor Menzis zijn in bedrijfsketens en onderliggende bedrijfsfuncties verdeeld, zie onderstaand figuur.



## 1.1.5 Organogram

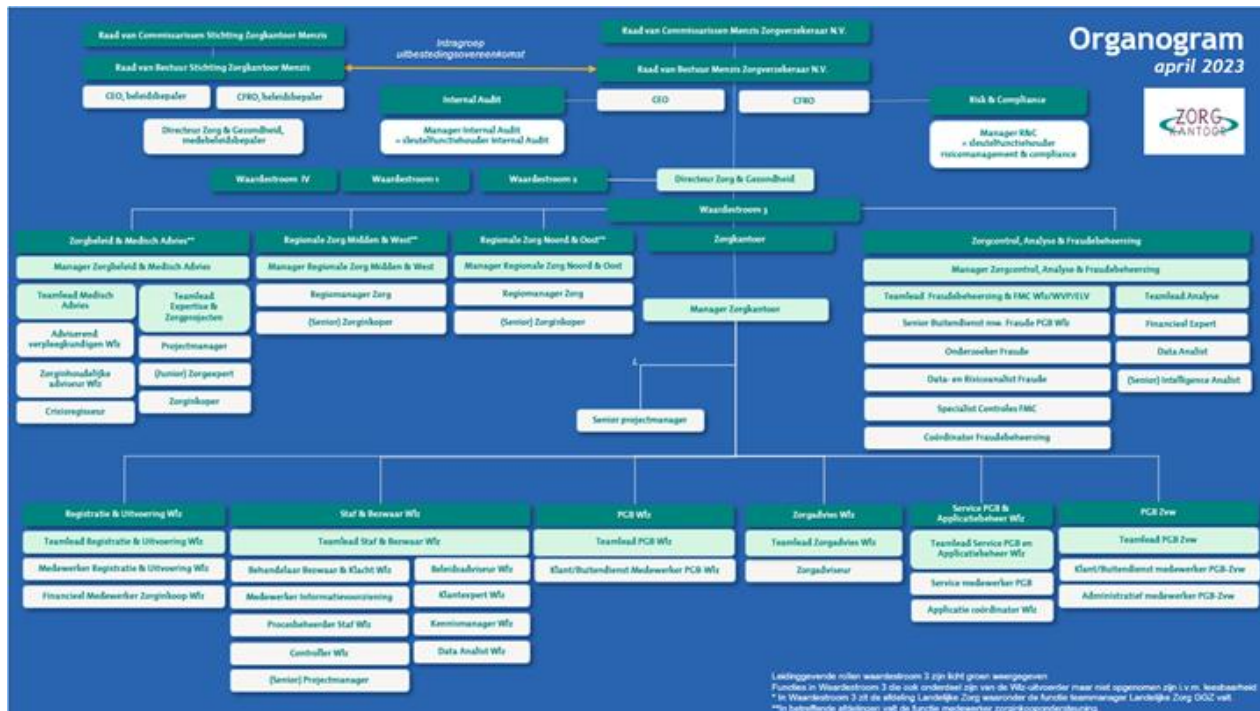
Om nog sneller en beter in te kunnen spelen op alle uitdagingen en ontwikkelingen om ons heen en de doelen te bereiken, die we ons hebben gesteld, is bij Menzis op 1 april 2023 de Wendbare Organisatie ingericht. We zijn vanuit de clusters naar klant georiënteerde waardestromen en expertise centra georganiseerd. Iedere waardestroom bestaat uit meerdere teams die een rol hebben in het leveren van klantwaarde. We voorkomen op die manier dat verschillende teams op verschillende plekken in de organisatie met dezelfde (klant)waarde bezig zijn. Het zorgkantoor is onderdeel van waardestroom Zorg. Per 1 april 2023 is het team Zorgadvies Wlz onder de rechtstreekse aansturing van de manager Zorgkantoor geplaatst.

De nieuwe Menzis manier van werken is de manier van werken waarmee we onze wendbaarheid gaan vergroten. De kern van de Menzis manier van werken is dat we resultaatgerichtheid bevorderen door:

- kort-cyclisch te werken (kleine stappen die waarde leveren)
- in multidisciplinair teamverband (en dus met minder afhankelijkheden),
- met meer mandaat en verantwoordelijkheid en
- voortdurende focus op klantwaarde.

De Menzis manier van werken heeft veel kenmerken van de Agile werkmethode. Hoe we werken en met elkaar omgaan is gebaseerd op onze Menzis waarden. Resultaatgericht, menselijk en vooruitstrevend.

In onderstaand figuur is het organogram van Stichting Zorgkantoor Menzis van april 2023 weergegeven. In dit organogram is (rechtsonder) ook het team pgb Zwv opgenomen. Organisatorisch is er voor gekozen om dit team te plaatsen onder aansturing van de Manager Zorgkantoor. Het team pgb Zwv voert geen Wlz-taken uit.



Stichting Menzis Zorgkantoor kent een Raad van Bestuur (RvB) die verantwoording aflegt aan de Raad van Commissarissen (RvC) van Stichting Menzis Zorgkantoor.

Via intragroep uitbestedingsovereenkomsten worden de diensten en activiteiten van de Wlz-uitvoerder uitgevoerd door Menzis Zorgverzekeraar N.V. Binnen de organisatiestructuur wordt het overgrote gedeelte van de werkzaamheden uitgevoerd vanuit het Zorgkantoor, onder leiding van de Manager Zorgkantoor. Deze krijgt hiërarchisch leiding van de Directeur Zorg en Gezondheid, die is aangemerkt als medebeleidsbepaler van de Wlz-uitvoerder.

Niet alle Wlz-taken worden uitgevoerd vanuit het Zorgkantoor, onder aansturing van de Manager Zorgkantoor. Onder aansturing van de Directeur Zorg en Gezondheid worden ook Wlz-taken uitgevoerd door de volgende afdelingen van Waardestroom Zorg:

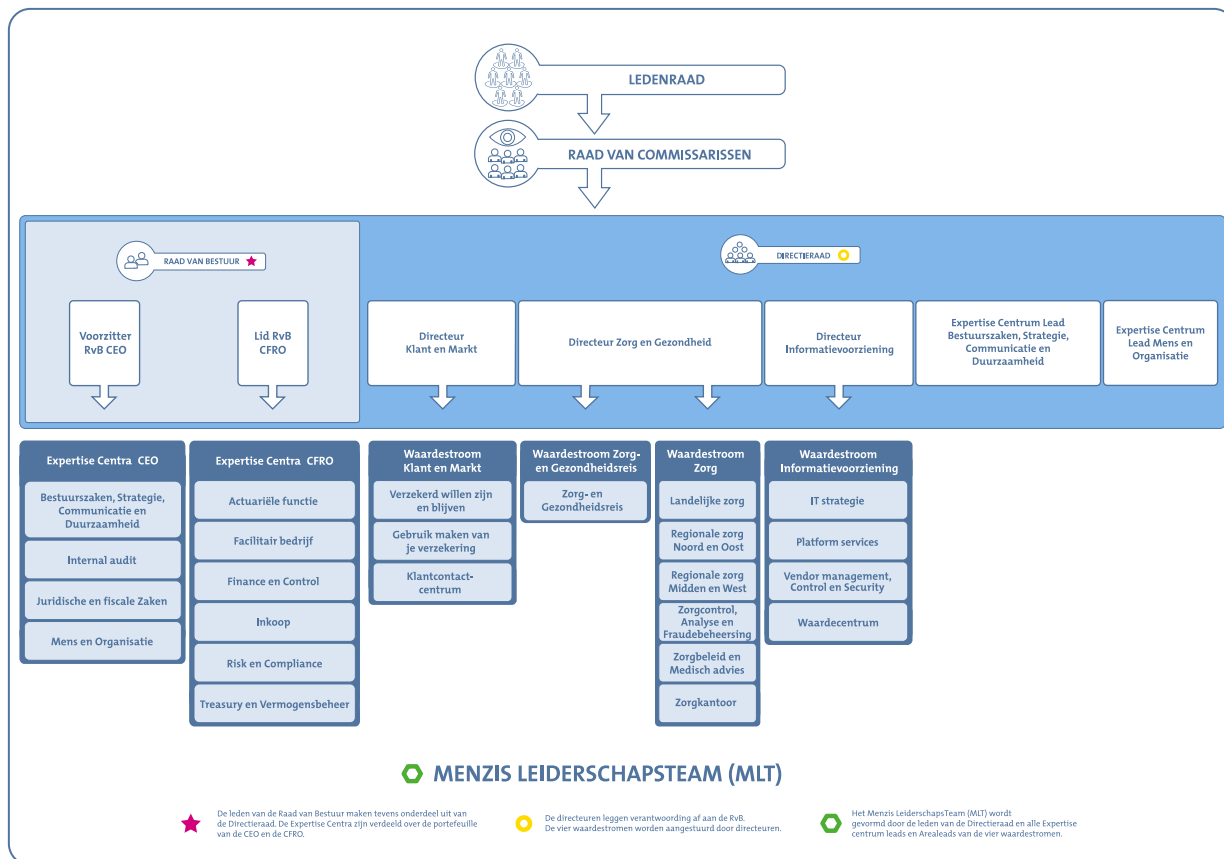
- Zorgbeleid & Medisch Advies;
- Regionale Zorg Midden & West;
- Regionale Zorg Noord & Oost;
- Zorgcontrol, Analyse & Fraudebeheersing.

Daarnaast worden voor Stichting Zorgkantoor Menzis ook diensten geleverd door andere afdelingen buiten Waardestroom Zorg.

## 1.2 Governance

### 1.2.1 Governancestructuur

De functionele scheiding binnen de coöperatie tussen de taken en verantwoordelijkheden van de Ledenraad, de Raad van Commissarissen (RvC) en de Raad van Bestuur (RvB) is geborgd in statuten en reglementen. De rollen en verantwoordelijkheden zijn binnen de Coöperatie Menzis U.A. als volgt toegewezen:



### Ledenraad

Wie bij Menzis, Anderzorg, HEMA of VinkVink verzekerd is, is tevens lid van Coöperatie Menzis U.A. Aan het hoofd van deze coöperatie staat de Ledenraad, een vertegenwoordiging van alle leden. De Ledenraad laat duidelijk zien hoe we bij Menzis mét en vóór elkaar werken. Daarbij toetst de Ledenraad de missie, de visie en het beleid van Menzis aan de praktijk van alledag en maakt signalen uit de praktijk bespreekbaar. Ook wordt de Ledenraad betrokken bij het ontwikkelen van het zorginkoopbeleid, het vaststellen van de jaarrekening(en), statutenwijzigingen, fusies en (her-)benoemingen voor de RvC. Behalve deze formele rol heeft de Ledenraad ook een toetsende rol en een klankbordfunctie voor de RvB.

### **Raad van Commissarissen (RvC)**

De RvC houdt toezicht op het beleid van de RvB van Coöperatie Menzis en op de algemene gang van zaken binnen de coöperatie en de ondernemingen, die daaraan verbonden zijn. Het toezicht gaat onder meer over strategie, leiding en organisatie, vermogensbeheer, uitoefenen van de bestuurstaak en over de manier waarop de coöperatie zich richt op maatschappelijke en sociale belangen. De RvC staat de RvB met raad terzijde.

### **Raad van Bestuur (RvB)**

Het bestuur van de coöperatie is opgedragen aan de RvB. De leden van de RvB leggen voor hun bestuurstaak samen en afzonderlijk verantwoording af aan de RvC. De RvB verschaft de RvC tijdig de gegevens die de commissarissen nodig hebben om hun taak uit te oefenen. De RvB vergadert wekelijks met de Directieraad en de RvB neemt besluiten zoveel mogelijk op basis van de gezamenlijke mening van de DR.

De RvB is verantwoordelijk voor het opstellen van de lange termijn strategie van Coöperatie Menzis en de vertaling daarvan naar deelstrategieën, jaarplannen en begrotingen. Deze worden getoetst, geëvalueerd en beoordeeld door de RvC en uiteindelijk vastgesteld. De RvB laat zich leiden door de doelstellingen die zijn afgeleid van de coöperatiestrategie. De RvB laat zich door twee adviescommissies; de Beleggingsadviescommissie (BAC) en de Commissie Duurzaamheid (CD) adviseren. De commissies adviseren bij het vaststellen van het beleid, de implementatie en het toezicht houden op de uitvoering van het beleid van respectievelijk het vermogensbeheer en duurzaamheid binnen de coöperatie. Daarbij maakt de RvB een zorgvuldige afweging van belangen en risico's, en houdt rekening met alle belanghebbenden en de van toepassing zijnde wet- en regelgeving en gedragscodes. Ook neemt de RvB de door de RvC goedgekeurde risicobereidheid mee in de besluitvorming.

### *Nevenfuncties*

Nevenfuncties van de leden van de RvB worden ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC en staan hieronder vermeld. Het aantal en de aard van de nevenfuncties van ieder lid van de RvB zijn zodanig dat een goede taakvervulling is gewaarborgd.

Drs. W.J. Bos, voorzitter, CEO:

- Lid Bestuur Zorgverzekeraars Nederland
- Voorzitter Raad van Toezicht Koninklijke Nederlandsche Wielren Unie
- Voorzitter Bestuur dr. J. M. den Uyl lezing

Drs. H.J. Sloots, lid Raad van Bestuur, CFRO:

- Lid BCVU Zorgverzekeraars Nederland
- Lid RvC Vektis
- Lid RvC Vecozo B.V.
- Lid RvT Vereniging van Zorgaanbieders Voor Zorgcommunicatie en voorzitter Audit- en Risicocommissie

## Directieraad (DR)

De DR bestaat uit de leden van de RvB en de directeuren van de waardestromen, aangevuld met de Expertise Centrum Lead Bestuurszaken, Strategie, Communicatie en Duurzaamheid en de Expertise Centrum Lead Mens en Organisatie. De DR is nauw betrokken bij de voorbereiding van de besluitvorming door de RvB. De leden van de DR, niet zijnde de leden van de RvB, hebben ieder een raadgevende stem in de vergaderingen van de RvB, waarbij zij aanwezig zijn. Besluitvorming in de DR vindt zoveel als mogelijk plaats op basis van consensus. De leden van de RvB hebben ieder één stem in de vergaderingen van de RvB.

De samenstelling van de DR is per 1 april 2023 gewijzigd, en is door de nieuwe organisatiestructuur ook kleiner geworden. De omvang van de DR is aangepast aan de krimpende omvang van Coöperatie Menzis, en het aantal directeuren is teruggebracht van 4 naar 3. Vanaf 1 januari 2024 is er nog een wijziging in de samenstelling van de DR doorgevoerd, en zijn de twee Expertise Centrum Leads geen onderdeel meer van de DR. In 2024 bestaat de DR uit de twee leden van de RvB en de drie waardestroom directeuren.

## Menzis LeiderschapsTeam (MLT)

Daarnaast is in 2023 het MLT gestart, bestaande uit de DR-leden en de Expertise centrum leads en de Arealeads uit de waardestromen. Het MLT vergadert periodiek over onderwerpen van gemeenschappelijk belang, zoals strategische vraagstukken, kwartaalcijfers en ontwikkelingen met betrekking tot de zorginkoop en verzekeringsmarkt. Hiervoor kunnen alle leden van het MLT thema's en onderwerpen agenderen.

### 1.2.2 Wet- en regelgeving

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

- Zorgverzekeringswet (Zvw)
- Wet langdurige zorg (Wlz)\*
- Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg)\*
- Wet op het financieel toezicht (Wft)
- Sanctiewet
- Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)\*
- Wet normering topinkomens (WNT)\*
- Wet structurele maatregelen wanbetalers
- Wet Open Overheid\*
- Europese Solvency II richtlijn

De regelingen die zijn aangegeven met een \* zijn (ook) van toepassing op de Wlz-uitvoerder.

Daarnaast zijn verschillende gedragscodes vanuit de sector van toepassing, te weten:

- Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap;
- Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars.

In de Uniforme Maatregelen van de zorgverzekeraars is een nadere uitwerking opgenomen van onderwerpen uit de verschillende gedragscodes.

Het nakomen van wet- en regelgeving wordt gemonitord vanuit de waardestromen en expertise centra met ondersteuning van het Expertise centrum Juridische en Fiscale zaken en het Expertise centrum Risk en Compliance. We monitoren continu bestaande wet- en regelgeving op wijzigingen en houden de introductie van nieuwe wet- en regelgeving in de gaten.

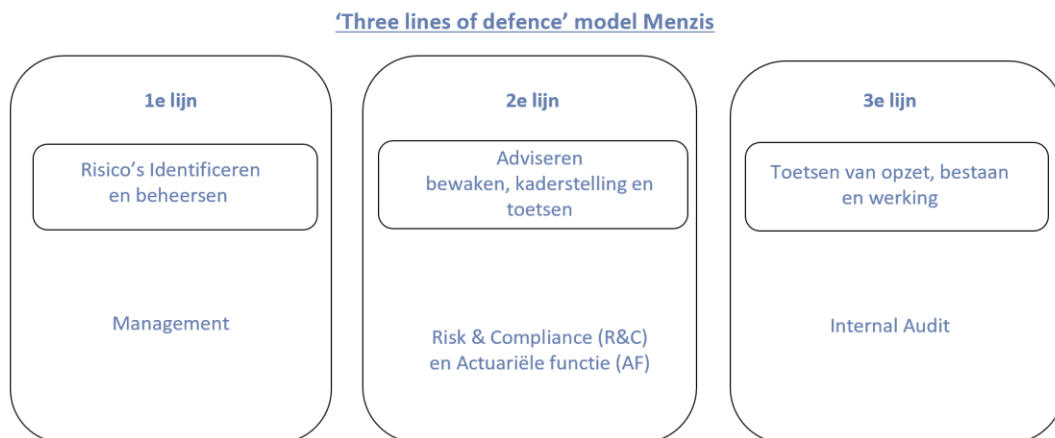
## 1.3 Risicomanagement

Om de bedrijfsdoelen van Coöperatie Menzis te realiseren, is het van belang om continu bewust te zijn van de risico's die met de doelen verbonden zijn. Risicomanagement houdt in dat we in onze (strategische) besluitvorming zorgvuldig afwegen welke risico's er zijn en welke impact deze risico's hebben. Afhankelijk van de impact wordt bepaald voor welke risico's we maatregelen moet nemen om ze te beheersen. We maken daarbij onderscheid tussen financiële en niet-financiële risicocategorieën. Ze zijn afgestemd op het bedrijfsmodel en sluiten aan op wet- en regelgeving.

Ons risicomanagement(systeem) kan nog zo goed van opzet zijn, als er geen risicobewustzijn is bij de Directieraad (DR), het management en de medewerkers dan zal er ook geen sprake zijn van effectief risicomanagement. In 2023 hebben we daarom wederom diverse activiteiten uitgevoerd om het risicobewustzijn te vergroten. Zo organiseerden we workshops op het gebied van risicomanagement voor het (nieuwe) management en enkele groepen medewerkers. Ook in het kennismakingsprogramma voor nieuwe medewerkers hadden we hier aandacht voor. Daarnaast stelt onze Control & IA Academy een breed aanbod van trainingen op het gebied van risicomanagement beschikbaar.

### 1.3.1 Three lines of defence

Bij Coöperatie Menzis werken we volgens het three lines of defence model, dat taken en verantwoordelijkheden van de bedrijfsfuncties, risicomanagement en Internal Audit definieert.





### 1<sup>e</sup> lijn:

De 1e lijn bestaat uit expertisecentra, area's en waarestromen. Zij zijn in de eerste plaats zelf verantwoordelijk voor bedrijfsvoering en risicomanagement. Risicomanagement is een integraal onderdeel van onze besturing, waarbij de risico's aansluiten op onze doelstellingen. De ambitie hebben we als volgt geformuleerd: *In het denken, het handelen en de verantwoording afleggen over risico's worden risico's bewust aangegaan, bewust vermeden of bewust gemitigeerd.* De 1e lijn geeft zelf aan in hoeverre zij in control is.

### 2<sup>e</sup> lijn:

Het management wordt ondersteund door de afdelingen Risk & Compliance en de Actuariële Functie. Deze ondersteuning bestaat uit:

- Opstellen van risicomanagement- en compliancekaders, beleid en het adviseren hierover;
- Monitoren van en rapporteren over de uitvoering van de kaders en het beleid voor risicomanagement;
- Adviseren over en reviewen van risicomanagement in besluitvorming;
- Beoordelen hoe toereikend de technisch voorzieningen en premiestelling zijn;
- Menzis business continuity management proces.

### 3<sup>e</sup> lijn:

De afdeling Internal Audit toetst periodiek of de 1e en de 2e lijn hun risicomanagementtaken op juiste, tijdige en volledige wijze uitvoeren.

#### 1.3.2 Risicocategorieën

De Menzis Coöperatie, waarvan Stichting Zorgkantoor Menzis onderdeel is, wordt geconfronteerd met vele soorten risico's en onzekerheden.

De Menzis Coöperatie onderscheidt de volgende risicocategorieën, conform Solvency II

- a) Verzekeringstechnisch risico;
- b) Marktrisico;
- c) Tegenpartij-kredietrisico;
- d) Operationeel risico;
- e) Liquiditeitsrisico.

De eerste twee risico categorieën zijn niet van toepassing voor Stichting Zorgkantoor Menzis. De beheersing van de (individuele) risicocategorieën wordt hierna toegelicht.

### ***Ad c. Tegenpartij-kredietrisico***

Belangrijke kredietrisico's voor Stichting Zorgkantoor Menzis zijn: vorderingen op budgethouders, vorderingen op Zorginstituut Nederland en vorderingen op het Centraal Administratie Kantoor (CAK). De risico beperkende maatregelen richten zich vooral op de adequate uitvoering van de wettelijke taken. Een voorbeeld hiervan was de uitvoering van het incassoprotocol ten aanzien van de pgb. Op dit moment wordt het incassoprotocol pgb-Wlz opgesteld binnen de werkgroep van Zorgverzekeraars Nederland (ZN). Doordat het ministerie van VWS een coulance heeft afgegeven mogen deze kosten toch ten laste van het fonds langdurige zorg gebracht worden.

### **Ad d. Operationeel risico**

Een operationeel risico is het risico van een (financieel) verlies vanwege inadequate of falende interne processen, personeel en systemen of externe gebeurtenissen. Het operationeel risico is door Stichting Zorgkantoor Menzis nader uitgewerkt in beleidsrichtlijnen en operationeel risicomanagement, en verwerkt in de interne bedrijfsprocessen. Doelstelling is hierbij zoveel mogelijk gebruik te maken van geautomatiseerde beheersingsmaatregelen in de operationele systemen.

### ***Mandaat en Volmacht***

Een operationeel risico voor Stichting Zorgkantoor Menzis is de uitvoering van de mandaat- en volmachtsovereenkomst door alle Wlz-uitvoerders. Op basis van deze overeenkomst voeren de Wlz-uitvoerders de Wlz ook uit voor verzekerden van andere Wlz-uitvoerders. Iedere Wlz-uitvoerder voert de Wlz regionaal uit volgens eigen inzicht (met in acht neming van de geldende wetten en beleidsregels). Dit kan betekenen dat een Menzis verzekerde in een andere regio niet de Wlz-zorg (advies en ondersteuning Zorgkantoor) ontvangt die gebruikelijk is voor een Wlz-klant in de Menzis regio's. In ZN verband wordt de uitvoering van de Wlz door de Wlz- uitvoerders met elkaar vergeleken en waar nodig bijgesteld in onderling overleg.

### ***IT-Audit***

Een ander operationeel risico is dat bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende integer zijn en niet continu of onvoldoende beveiligd worden door de beschikbare IT-omgeving. Daarnaast blijven we alert op het gebied van cybersecurity: de dreiging dat hackers (grote) Nederlandse bedrijven in problemen willen brengen, nemen we zeer serieus en heeft dan ook onze verhoogde aandacht. De continuïteit van de IT wordt binnen de Menzis groep geborgd door jaarlijks een crisisoefening en uitwijktesten uit te voeren. De beveiliging is onderdeel van reguliere toetsing en is adequaat ingericht. Daarnaast vindt er ieder jaar een IT-audit plaats. De uitkomsten hiervan worden besproken met de Manager Zorgkantoor en Directeur Zorg.

### **Ad e. Liquiditeitsrisico**

Het liquiditeitsrisico is het risico dat Stichting Zorgkantoor Menzis over onvoldoende middelen beschikt om aan de directe betalingsverplichtingen te voldoen. Stichting Zorgkantoor Menzis beheerst het liquiditeitsrisico door het periodiek opstellen van een liquiditeitsprognose.

## 1.4 Financiën

De bedrijfskosten 2023 bedragen € 33,9 miljoen (2022: € 30,3 miljoen). Deze hebben betrekking op de bedrijfsvoering van het boekjaar die worden geadmistreerd in Menzis Zorgverzekeraar N.V. en naar Stichting Zorgkantoor Menzis doorbelast. De stijging wordt vooral veroorzaakt door hogere lonen en salarissen van € 1,6 miljoen en een stijging van de overige bedrijfskosten met € 1,8 miljoen onder andere als gevolg van hogere advieskosten en tijdelijke inhuur personeel.

De vergoeding voor beheerskosten bedraagt in 2023 € 33,7 miljoen (2022: € 29,9 miljoen). Voor 2023 betreft de rente een bate van € 0,4 miljoen (2022: € 0,02 miljoen negatief).

Het resultaat over 2023 komt uit op € 0,1 miljoen positief (2022: € 0,4 miljoen negatief). Dit resultaat wordt toegevoegd aan het eigen vermogen (wettelijke reserve Wlz). De solvabiliteit eind 2023 komt hierdoor uit op 32% (eind 2022 50%). De daling ten opzichte van 2022 wordt veroorzaakt door de stijging in de overige voorzieningen van € 1,1 miljoen en de stijging in de schulden aan groepsmaatschappijen van € 2,4 miljoen. De schulden aan groepsmaatschappijen zijn kortlopend van aard. Daarnaast staat onder de overige schulden een bedrag van € 1,2 miljoen, waarvan € 1 miljoen nog is terug te betalen aan het CAK vanwege dubbel ontvangen bedragen.

De maximum stand van de wettelijke reserve Wlz is 20% van het beheerskostenbudget, dit maximum wordt niet overschreden in de jaarrekening. De verwachting is dat deze voor Financieel Verslag eveneens niet wordt overschreden.

De liquiditeit neemt in 2023 af van 2,0 naar 1,46. Er bestaan geen overige financiële instrumenten behalve de vorderingen, overlopende activa, overige voorzieningen en schulden.

Stichting Zorgkantoor Menzis heeft geen schulden aan kredietinstellingen; er is geen externe financieringsbehoefte. Ook zijn er geen (investeringen in) materiële vaste activa.

### 1.4.1 Fraudebeheersing

Stichting Zorgkantoor Menzis verricht werkzaamheden die gefinancierd worden uit landelijke gelden. We sluiten contracten af met zorgaanbieders, betalen aan zorgaanbieders, leveranciers en tandartsen en geven pgb beschikkingen af aan klanten wat leidt tot een uitbetaling door de SVB. Op het moment dat geconstateerd wordt dat klanten en zorgaanbieders in de zorgkantoorregio's van Menzis oneigenlijk gebruik maken van de Wlz-gelden dan is de afdeling Fraudebeheersing aan zet. Dit gebeurt in samenwerking met de afdeling controle en fraudebeheersing en het Zorgkantoor.

Wanneer er gefraudeerd wordt met Wlz-gelden dan schaadt dat het vertrouwen in zorgverleners, zorgverzekeraars en het zorgsysteem. Bij zorgfraude denken we aan fraude door zorgaanbieders, zorgverleners, verzekerden, leveranciers en eigen medewerkers, die opzettelijk de regels overtreden voor eigen financieel gewin. Bijvoorbeeld door het indienen van valse facturen of declareren van duurdere zorg dan feitelijk is geleverd.

Fraude schaadt het vertrouwen in de zorg- en de gehele verzekeringsbranche. Daarom werken we actief aan het voorkomen, opsporen en aanpakken van fraude. We hebben een fraudebeleid, waarbij het voorkomen van fraude speerpunt van het beleid is. Het fraudebeleid wordt door de RvB vastgesteld. We houden bij onze processen en de ontwikkeling van onze producten en polisvoorwaarden rekening met het voorkomen van fraude. Ook worden onze medewerkers bij indiensttreding en bij verandering van functie gescreend op een fraudeverleden. Signalen van fraude volgen we op. Die signalen komen vanuit onze eigen organisatie en onze ketenpartners (zoals ZN, NZa, IGJ, IKZ, gemeenten, zorgaanbieders, budgethouders en verzekerden).

Fraudebeheersing is onderdeel van onze gehele bedrijfsvoering. Dat wil zeggen dat alle bedrijfsonderdelen aandacht hebben voor het voorkomen en opsporen van fraude. Het belangrijkste is natuurlijk om fraude zoveel mogelijk te voorkomen. Uitbetaalde fraudegelden behoeven dan immers niet teruggevorderd te worden. We proberen fraude in een zo vroeg mogelijk stadium te signaleren en vervolgschade te beperken. Voor de beheersing van fraude is een systeem van risicomanagement vereist dat ons helpt om fraude zoveel mogelijk te voorkomen. Van het lijnmanagement verwachten we dat het bekend is met de frauderisico's en deze risico's aantoonbaar beheerst.

Bij bewezen fraude leggen we maatregelen op in overeenstemming met het uniform maatregelenbeleid van de gezamenlijke zorgverzekeraars. Ons uitgangspunt is dat iedere euro aan fraude wordt teruggehaald. In 2023 heeft Fraudebeheersing ruim € 1,3 miljoen aan onrechtmatige betalingen Wlz opgespoord en teruggevorderd of bespaard.

In het kader van preventie werken we intern en extern aan het verder positioneren van het team Fraudebeheersing. Intern is het vergroten van bewustwording onder onze medewerkers van belang. Dit doen we onder meer door het geven van workshops en trainingen. Extern werken we onder andere samen met kerngemeenten en opleidingsinstituten zoals het ROC, aan de ontwikkeling van een routekaart voor zorgopleidingen. Daarnaast organiseren we workshops en webinars om bewustwording te vergroten en zo in te zetten op preventie. Fraudebeheersing heeft in 2023 trainingen gegeven aan het ROC Twente in het kader van de Proeftuin Aanpak Zorgfraude. Intern heeft Fraudebeheersing workshops gegeven met als doel de bewustwording binnen de organisatie te vergroten.

Fraudebeheersing neemt voor de Wet langdurige zorg (Wlz) deel aan de Proeftuin Aanpak Zorgfraude van Regio Hart van Brabant en Twente, waar toezicht wordt gehouden op de juiste besteding van zorggelden. Deze aanpak heeft de steun van het ministerie van VWS en de Vereniging van Nederlandse Gemeenten (VNG). Binnen deze proeftuin wordt gewerkt aan vernieuwende werkwijzen om fraude te voorkomen en kennis te delen met andere regio's. Hiervoor wordt samengewerkt met aangesloten gemeenten en externe partners, zoals de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd, het Informatie Knooppunt Zorgfraude, de Regionale Informatie- en Expertise Centra (RIEC) en Zorgkantoren.

Op initiatief van de NZa wordt in 2024, in samenwerking met VWS en andere verzekeraars, onderzocht in hoeverre screening van nieuwe zorgaanbieders binnen de Wlz kan worden ingezet.

<b>Fraudecijfers 2023</b>	
<i>Aantal afgesloten dossiers door Fraudebeheersing</i>	14
<b>Opbrengst</b>	
preventief bespaard	€ 1.287.890
onrechtmatige betalingen	€ 107.479
Totale opbrengst	€ 1.395.369
<b>Adviezen aan het zorgkantoor inzake gescreende zorgverleners</b>	
Akkoord	437
Afwijzen*	71
Aantal gescreende zorgverleners	508

\* Voor 14% van alle gescreende zorgverleners is het advies gegeven om deze af te wijzen. De redenen hiervoor zijn:

- De zorgaanbieder werkt met onderaannemers en/of ZZP'ers;
- De afstand tussen zorgverlener en budgethouder is te groot;
- De zorgaanbieder wil niet meewerken, is niet transparant of geeft een andere voorstelling van zaken dan de werkelijkheid.

## 1.5 Milieu en duurzaamheid

Als zorgverzekeraar heeft Coöperatie Menzis een belangrijke maatschappelijke verantwoordelijkheid, waarbij niet alleen de financiële gezondheid, maar ook andere maatschappelijke aspecten van belang zijn. Daarom nemen we naast financiële cijfers ook informatie op over onder andere milieu, sociale en personeelsaangelegenheden. In voorgaande onderdelen van het bestuursverslag hebben we al enkele maatschappelijke aspecten toegelicht, en in deze paragraaf lichten we ook de aspecten die betrekking hebben op onze bedrijfsvoering toe.

### 1.5.1 Samenstelling, diversiteit en arbeidsparticipatie

#### Samenstelling Raad van Bestuur (RvB), Directieraad (DR) en Raad van Commissarissen (RvC)

We hebben een diversiteitsbeleid voor de RvB in relatie tot de overige Directieraadsleden en de RvC. Ten aanzien van diversiteit hebben we rekening gehouden, en zullen we ook bij voorkomende vacatures rekening houden, met de volgende elementen:

- Complementaire samenstelling van kennis, vaardigheden en professionele achtergrond;
- Gebalanceerde man-vrouw verhouding;
- Complementaire samenstelling van persoonlijkheden en culturele en maatschappelijke achtergrond;
- Evenwichtige leeftijdsopbouw.

Daarbij hebben we een concrete doelstelling opgenomen ten aanzien van de gebalanceerde man-vrouwverhouding:

- De RvC bestaat uit minimaal 30% vrouwen en minimaal 30% mannen, waarbij we streven naar een verhouding van 50% vrouwen en 50% mannen. Tot 1 april bestond de RvC uit 50% vrouwen en 50% mannen. Per 1 april heeft er een wijziging in de RvC plaatsgevonden, waarna de RvC uit 33% vrouwen en 66% mannen bestaat.
- De DR, inclusief de leden van de RvB, kent een streefpercentage van minimaal 30% vrouwen en minimaal 30% mannen, waarbij we streven naar een verhouding van 50% vrouwen en 50% mannen. Als gevolg van een interne herinrichting per 1 april 2023 heeft een wisseling plaatsgevonden in de samenstelling van de DR. Per genoemde datum kennen we één directeurspositie minder dan voorheen en is de DR verkleind van 8 naar 7 leden. Op 1 november werd de DR verder verkleind tot 6 leden. Tot 1 april kende de DR 3 vrouwen en 5 mannen. Tussen 1 april en 1 november bestond de DR uit 3 vrouwen en 4 mannen. Vanaf 1 november bestond de DR uit 3 vrouwen en 3 mannen. Op 1 januari 2024 is de DR verder verkleind tot de uiteindelijk beoogde omvang van 5 personen: 3 vrouwen en 2 mannen. Daarmee hebben we in het gehele kalenderjaar 2023 voldaan aan de gestelde normen.

#### Diversiteit

De kernwaarde menselijk hoort al sinds jaar en dag bij Coöperatie Menzis en komt ook terug in onze naam; de mens staat bij ons centraal. We hebben aandacht voor elkaar, zijn inclusief en behandelen elkaar respectvol. Ook als werkgever vinden we het belangrijk dat je echt jezelf kunt zijn en niemand wordt buitengesloten.

Vanuit de maatschappij ontstaat steeds meer de behoefte om sociale ongelijkheid te bestrijden en vooroordelen en stigma's over bepaalde groepen te verminderen. Ook bij ons willen we steeds verder invulling geven aan deze behoefte en daarom zijn we sinds een paar jaar concreet aan de slag gegaan met diversiteit en inclusie.

Een werkgroep heeft kennis en inzichten opgehaald bij andere organisaties, maar ook zijn we intern het gesprek met (groepen) collega's aangegaan. Vervolgens zijn we in 2021 gestart met het creëren van meer interne bewustwording rond diversiteit. Dit is onder andere gedaan door gezamenlijk vanuit de DR het volgende statement te formuleren:

*Wij kijken bewust actief naar wat je kunt. Bij Coöperatie Menzis herkennen, erkennen en benutten we ieders talent. We zoeken de kracht in de overeenkomsten en de verschillen, met alle ongemakkelijkheden die er soms bij komen kijken. Iedereen moet zichzelf kunnen zijn. Wij zijn samen verantwoordelijk voor een veilige omgeving. De dialoog is de basis voor actie. Zullen we samen Menzis nog mooier maken?*

In 2022 is door de DR besloten dat ook een streefcijfer van minimaal 30% voor de man-vrouw verhouding in de eerste managementlaag wordt ingevoerd. In 2023 hebben we hierop gestuurd, maar is dit streefcijfer nog niet behaald. Vanaf 2024 wordt dit een harde ondergrens. We sturen op deze doelstelling door bij bestaande en nieuwe vacatures gericht te zoeken naar vrouwelijke kandidaten. We zijn bereid daarop een langere doorlooptijd te accepteren waar nodig. Daarbij geldt dat we in het geval van gelijke geschiktheid de voorkeur geven aan vrouwelijke sollicitanten. Dit doel hebben we ook opgenomen in de Charter Diversiteit van de SER dat we op 22 september 2022 hebben ondertekend.

Noemenswaardig is ook dat we in 2023 voor alle medewerkers twee keer een zogenaamd Diversiteitscafé hebben georganiseerd. Dit zijn digitale bijeenkomsten, waarin een externe spreker een presentatie geeft en met medewerkers in gesprek gaat op basis van een aantal vragen. In mei 2023 was Bernice Feller-Thijm te gast en sprak over onbewuste vooroordelen, en in november 2023 sprak Wout Brama over onder andere homo-acceptatie in de sport.

### **Arbeidsparticipatie**

Voor bestaande functies hebben we een positief aannamebeleid voor sollicitanten uit de doelgroep van de Participatiewet (mensen met een beperking en Wajongers). In het kader van werving en selectie hebben we aandacht voor diversiteit in de volle breedte, dus niet alleen genderdiversiteit, maar ook het stimuleren van verjonging van de organisatie. Zo hadden we in 2023, net als in voorgaande jaren, een groep trainees en zoeken we actief, en doorlopend, (jonge) mensen die stage willen lopen. Ook investeren we door middel van een Talent Ontwikkel Programma (TOP) en een Young Professionals programma in de persoonlijke ontwikkeling van jonge mensen met drie tot vijf jaar werkervaring. Zo proberen we de jongere generatie binnen onze organisatie door te laten stromen naar cruciale posities en hen zo duurzaam aan ons te binden.

## 1.5.2 Milieu

We zijn een organisatie die constant streeft naar kwaliteit, duurzaamheid, continuïteit en verbetering van milieu- en energieprestaties. Dat willen we niet alleen uitstralen, daar handelen we ook naar.

### SDG 13 Klimaatactie

We hebben een belangrijke, maatschappelijke rol in het zorglandschap. De keuzes die we maken, hebben invloed op de maatschappij. We nemen onze verantwoordelijkheid en willen ervoor zorgen dat onze positieve impact zo groot mogelijk is, en onze negatieve impact waar mogelijk te voorkomen en anders te beperken. Daarom zijn we onze bedrijfsvoering aan het verduurzamen. Door rekening te houden met het milieu en het klimaat dragen we bij aan een duurzamere wereld en beperken we de gezondheidsrisico's, die klimaatverandering met zich meebrengt. Daarmee dragen we door SDG 13 Klimaatactie indirect bij aan SDG 3 Goede gezondheid en welzijn, waardoor ieder mens leefkrachtiger in het leven kan staan, nu én in de toekomst.

In ons duurzaamheidsbeleid hebben we als doel gesteld om onze eigen bedrijfsvoering (scope 1 en 2) uiterlijk in 2030 klimaatneutraal te willen uitvoeren. Dit betekent dat we de CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze panden, het wagenpark en onze ingekochte energie en gas zo ver mogelijk reduceren. Hiervoor gaan we in 2024 een duurzaamheidsroadmap opstellen waarin we bepalen wat er nodig is om deze ambitie te bereiken en in wat voor tijdsbestek dit haalbaar is. We hadden in 2023 een CO<sub>2</sub> uitstoot van 1.087 ton (2022: 1.208 ton). Dit is 10% lager dan in 2022. De belangrijkste redenen hiervoor zijn een afname van elektriciteitsgebruik, zakelijk verkeer, gas en emissies.

### Duurzaame inkoop

Duurzaamheid wordt zoveel mogelijk meegenomen bij het inkopen van facilitaire producten en diensten om zo een optimale bijdrage te leveren aan de duurzaamheidsdoelstellingen van Coöperatie Menzis. Van onze leveranciers verwachten we dat zij de ambitie van Menzis op het gebied van duurzaamheid delen en proactief ondersteunen. Afhankelijk van het product en/of de dienst nemen we duurzaamheidsaspecten als vast en aantoonbaar onderdeel mee in het selectie-, gunnings- en monitoringsproces. Daar waar dit toegevoegde waarde oplevert, maken we concrete performance-afspraken (KPI's) en gedurende de samenwerking (met de leveranciers) rapporteren en monitoren we deze afspraken.

### Mobiliteit

Verduurzaming in mobiliteit levert een belangrijke bijdrage aan het verder verlagen van de CO<sub>2</sub> uitstoot. Ons mobiliteitsbeleid zet onze medewerkers aan tot duurzame keuzes in vervoer. Als onderdeel van het mobiliteitsbeleid hebben we in 2023 de leaseregeling aangepast. Daarbij werken we er naartoe dat we eind 2025 een volledig elektrisch wagenpark hebben. Dit betekent dat we de huidige auto's op fossiele brandstoffen uitfaseren in 2024 en 2025. In 2024 willen we acties ondernemen om vervoer met het OV en de fiets te stimuleren. Daarnaast willen we onderzoek doen naar het gebruik van (elektrische) deelauto's van een autodeelbedrijf in plaats van het beheren van eigen poolauto's.



## Energieverbruik

In 2023 hebben we een aantal maatregelen genomen om beter inzicht te krijgen in ons energieverbruik. Zo hebben we tussenmeters geïnstalleerd en een energiemonitoringsysteem geïmplementeerd, waarmee we het energieverbruik nauwkeurig kunnen monitoren. Met die inzichten willen we in de komende jaren zoveel mogelijk energiebesparende maatregelen nemen. Dat neemt niet weg dat we in 2023 al energiebesparende maatregelen hebben genomen. We hebben ons datacentrum uitbesteed en verhuisd naar een externe partij, die dit efficiënter kan doen, en zo hebben we energie bespaard.

## 1.6 Terugblik 2023

### PGB Budgethoudersportaal 2.0

#### *Ontbrekende zorgfuncties*

Bij het overzetten van de data van het oude pgb portaal naar pgb Portaal 2.0 zijn de zorgfuncties niet gevuld in het nieuwe portaal. Reden is dat er in het oude pgb portaal geen mogelijkheid is om de zorgfuncties te vullen.

Als de zorgfunctie ontbreekt op de declaratie, is het voor het Zorgkantoor lastig te controleren of deze betalingen overeenkomen met de zorgovereenkomst, waardoor de rechtmatigheid van de declaraties niet vastgesteld kan worden.

Voor het oplossen van deze onrechtmatigheden heeft de NZa de zorgkantoren 3 jaar de tijd, na overgang op het pgb Portaal 2.0, gegeven. Dit betekent dat Stichting Zorgkantoor Menzis in oktober 2025 alle zorgfuncties juist gevuld moet hebben in het pgb Portaal 2.0.

Stichting Zorgkantoor Menzis heeft besloten om de zorgfuncties versneld te vullen in het pgb Portaal 2.0 door middel van een apart op te zetten project. In december 2023 is deze actie succesvol afgerond.

#### *Afkeurend oordeel Audit Dienst Rijk PGB Budgethoudersportaal 2.0*

Het ministerie van VWS heeft een afkeurende accountantsverklaring ontvangen bij het pgb Portaal 2.0, omdat de IT general controls door de Auditdienst Rijk (ADR) in opzet, bestaan en werking als onvoldoende zijn beoordeeld. Dit heeft gevolgen gehad voor de gehele keten (SVB en Zorgkantoren). De SVB voert de betalingen pgb uit o.b.v. het pgb Portaal 2.0. Het afkeurend oordeel van de ADR heeft bij de SVB geleid tot een oordeelonthouding over de uitvoering van de wettelijke taken. Hierdoor heeft ook het Zorgkantoor de financiële rechtmatigheid van de gegevens in het pgb portaal 2.0 niet kunnen vaststellen. Door VWS is aangekondigd dat voor 2023 de verwachting is dat VWS wederom een afkeurende accountantsverklaring ontvangt bij het pgb Portaal 2.0.

Stichting Zorgkantoor Menzis voert zelf steekproeven uit op de gegevens in het pgb Portaal 2.0. Voor een deel bestaan deze steekproeven uit landelijk vastgestelde controlepunten. De steekproef items hiervoor worden getrokken door de externe accountant. Daarnaast wordt er maandelijks door het Zorgkantoor een steekproef gedaan op de toekenningsbeschikkingen en de zorgovereenkomsten aan de hand van een aantal vooraf vastgestelde controlepunten.

De data uit het pgb Portaal 2.0 bestaat uit 72 verschillende CSV bestanden. Deze bestanden moeten door het Zorgkantoor worden bewerkt, voordat de data kan worden geanalyseerd. Het Zorgkantoor heeft de data uit het pgb Portaal 2.0 gestructureerd. Ook heeft het Zorgkantoor een coderingstabel geschreven omdat er geen vertaaltabel beschikbaar is voor de gebruikte codes.

### **Interne beheersing Zorgkantoor**

In 2023 is het project omtrent de interne beheersing van Stichting Zorgkantoor Menzis succesvol afgerond. Alle risico's en beheersmaatregelen zijn vastgelegd in de risicomanagement tool. Het risicomanagement wordt nu jaarlijks uitgevoerd conform de PDCA cyclus uit het risicomanagementbeleid van Menzis.

### **Toezicht NZa**

We ervaren een goede relatie met zowel de RvC, de Ledenraad, als ook met externe toezichthouder de Nederlandse Zorgautoriteit (NZA).

We stellen ons transparant op richting de NZa en werken proactief mee aan hun onderzoeken en informatieverzoeken, zodat zij hun toezichthoudende taak richting ons goed kunnen vormgeven. Aanbevelingen van toezichthouders gebruiken we om onze organisatie en de dienstverlening naar onze klanten verder te optimaliseren. Het toezicht van de NZa op Wlz is in 2023 wederom constructief geweest. De aanbevelingen vanuit de NZa worden opgevolgd.

In 2023 hebben we een Secretaris Toezicht aangesteld, die contact onderhoudt met de verschillende toezichthouders over onderzoeken/vragen. Ook draagt de Secretaris Toezicht zorg voor het verstrekken van tijdige, volledige en juiste informatie aan de toezichthouders. Door goed in contact te blijven met toezichthouders kunnen we onze organisatie, het toezicht en daarmee de zorg in Nederland blijven garanderen en verbeteren.

### **Regiobeelden 2023**

In juni 2023 heeft Stichting Zorgkantoor Menzis de vernieuwde regiobeelden gepubliceerd. Deze regiobeelden zijn per zorgkantoor en sector opgesteld. De regiobeelden geven een korte terugblik op regionale opgaven in 2021/2022, gevolgd door een aantal regionale aandachtspunten. Vervolgens een schets van de regionale opgave voor de komende jaren en welke acties hierin reeds worden ondernomen.

Stichting Zorgkantoor Menzis wil samenwerken met regionale zorgaanbieders, gemeenten, inwoners en andere partijen. Om de beweging in gang te zetten die nodig is om de beschikbaarheid van goede, tijdige en betaalbare zorg te blijven garanderen. Nu en in de toekomst. Daarvoor is inzicht nodig in de regionale ontwikkelingen in de zorgkantoorregio's van Menzis.

### **Regioplannen**

Aan het einde van 2023 zijn er zes regioplannen opgeleverd. In de plannen staan de belangrijkste regionale uitdagingen en een aanpak die past bij de regio voor toekomstbestendige zorg en welzijn en meer gezonde inwoners. De plannen zijn samen met een groot aantal gemeenten, zorg- en welzijnsorganisaties, zorgverzekeraars en zorgkantoren gemaakt. Ook inwoners hebben meegedacht over de toekomst van de zorg in hun regio. De plannen worden in 2024 door gemeenten en zorg- en welzijnsorganisaties verder uitgewerkt. Ook inwoners worden hierbij betrokken.

## Visie op klantbediening

Vanaf 2023 is de visie op klantbediening geïmplementeerd binnen Stichting Zorgkantoor Menzis. Dit betreft de klantbediening voor klanten zorg in natura of klanten die geen voorkeursvorm hebben aangegeven. In 2023 hebben we de informatievoorziening aan nieuwe klanten verbeterd. Elke nieuwe klant ontvangt eerst een brief met folder waarin de langdurige zorg wordt uitgelegd. We nemen daarna contact op met klanten die een of meerdere voorkeuren niet hebben gevuld bij de aanvraag CIZ of jonger zijn dan 24 jaar. Tijdens het gesprek leggen we uit hoe de Wet langdurige zorg werkt en vragen we naar de voorkeuren van de klant. Klanten die niet in voorstaande selectie vallen kunnen altijd zelf contact opnemen met onze zorgadviseurs.

## Zorginkoopbeleid Wlz 2024-2026

Op 1 juli 2023 heeft Stichting Zorgkantoor Menzis haar regionaal inkoopbeleid voor langdurige zorg gepubliceerd. We hebben de landelijke visie op langdurige zorg vertaald naar regionaal beleid en modules waarvoor zorgaanbieders zich konden inschrijven. Om duurzaam toegankelijke zorg te realiseren, sluiten we aan bij het landelijk vastgesteld richttarief en hebben we uitgewerkt wat we onder doelmatige zorg verstaan. Hierop kwam een enorme reactie van zorgaanbieders net als in alle zorgkantoor regio's van Nederland. Na de publicatie van ons regionale inkoopbeleid hadden zorgaanbieders de mogelijkheid om vragen te stellen. Er zijn door de zorgaanbieders 5.674 vragen gesteld. De belangrijkste thema's waarover vragen werden gesteld, waren het richttarief en de hardheidsclausule. Van het ministerie van VWS kregen we een week uitstel voor het publiceren van de Nota van Inlichtingen. Op 7 juli 2023 is onze Nota van Inlichtingen gepubliceerd met daarbij het inkoopbeleid dat naar aanleiding van de vragen op een aantal punten is gewijzigd.

De richttariefpercentages in ons inkoopbeleid zijn gebaseerd op data uit 2021. Nieuwe analyses van recente data lieten zien dat de richttariefpercentages voor 2024 voor een deel van de zorgaanbieders niet zouden voldoen. Samen met de andere zorgkantoren besloten we tot een verhoging van de richttariefpercentages (voor 2024).

In de zomer van 2023 spanden de Vereniging Gehandicaptenzorg Nederland (VGN), Actiz (ouderenzorg), en twee individuele zorgaanbieders een kort geding tegen ons aan. De rechter stelde VGN op 2 punten in het gelijk, maar haalde geen streep door ons regionale inkoopbeleid. VGN heeft namens 54 zorgaanbieders hoger beroep ingediend. De rechter heeft, in het kort geding met Actiz, aangegeven dat de zorgkantoren hun inkoopbeleid op twee kleine onderdelen na niet hoeven aan te passen. Actiz heeft besloten niet in beroep te gaan maar overweegt wel om een bodemprocedure te starten. De 2 andere kortgedingen gingen niet door omdat de zorgaanbieders zich hebben teruggetrokken.

In februari 2024 heeft de rechter uitspraak gedaan in het hoger beroep dat de VGN namens de 54 zorgaanbieders aanspande tegen de zorgkantoren. De uitspraak van de rechter is dat de zorgkantoren, waaronder Stichting Zorgkantoor Menzis, het richttariefpercentage voor 2024 opnieuw moeten gaan berekenen. De zorgkantoren gaan met de uitspraak en de toelichting aan de slag.

Daarnaast heeft er in januari 2024 een kort geding plaatsgevonden met een zorgaanbieder over de wijze van de berekening van het historisch richttarief. Hierin heeft de rechter Stichting Menzis Zorgkantoor in het gelijk gesteld. De zorgaanbieder heeft daarop besloten in hoger beroep te gaan.

## Actieprogramma iWlz

Op 5 juli 2023 is het indicatieregister van het actieprogramma iWlz in gebruik genomen. Dit is een belangrijke stap naar efficiëntere gegevensuitwisseling voor passende Wlz-zorg. Stichting Zorgkantoor Menzis is een van de koplopers die meewerkte aan de pilot met het indicatieregister. Het Actieprogramma iWlz heeft de afgelopen jaren gewerkt aan een nieuwe manier om gegevens over Wlz-zorg uit te wisselen. Het Actieprogramma heeft een netwerkmodel ontwikkeld. Dit netwerkmodel vervangt het huidige estafette-model waarvan nu gebruik wordt gemaakt in het berichtenverkeer door partijen in de langdurige zorg. Eenvoudig gezegd: informatie in de keten aan elkaar doorgeven maakt plaats voor informatie putten uit één digitale bron.

Het netwerkmodel versterkt de informatiepositie van klanten en zorgt voor minimale administratieve lasten voor alle partijen in de zorg. De voordelen:

- Klanten zien in hun persoonlijke gezondheidsomgeving precies hoe bij elke partij hun zorgproces ervoor staat;
- Zorgprofessionals doen hun administratie zoveel mogelijk digitaal en eenduidig;
- Gegevens over klanten, indicaties, bemiddeling en zorglevering liggen aan de bron eenmalig vast;
- Klanten, zorgaanbieders, zorgkantoren en anderen delen gegevens met elkaar via een netwerk;
- Wlz-partijen gebruiken de gegevens meervoudig;
- Geautoriseerde medewerkers kunnen bij elkaar actuele gegevens inzien;
- Wlz-partijen kunnen aan de bron ook eigen gegevens toevoegen voor het netwerk.

De livegang van het indicatieregister markeert het begin van de ingebruikname van meer registers. Aan de bron eenmalig vastleggen en via een netwerk met elkaar delen en meervoudig gebruiken, gaat ook op voor gegevens van klanten, zorgbemiddeling en zorgverlening.

## 1.7 Ontwikkelingen in de Wlz vanaf 2024

De houdbaarheid van het langdurige zorgstelsel en de invulling van de zorgplicht door zorgkantoren staat onder spanning. We komen voor steeds meer uitdagingen te staan en de ontwikkelingen volgen elkaar snel op. Ook komend jaar heeft dit onze volle aandacht en zullen we, ook in samenspraak met de andere zorgkantoren en de NZa, het uiterste blijven doen om ervoor te zorgen dat cliënten tijdig passende zorg ontvangen.

Het Actieprogramma iWlz is inmiddels begonnen met de ontwikkeling en realisatie van het volgende register op de planning: het Bemiddelingsregister. Geplande opleverdatum is begin 2025.

### **Uitvoering geven aan het zorginkoopbeleid Wlz 2024-2026**

Stichting Zorgkantoor Menzis zet in op de landelijk afgesproken beweging *'thuis als het kan'*, *'zelf als het kan'*, digitaal als het kan' en passend zorgaanbod voor complexe en kwetsbare doelgroepen. Elke zorgaanbieder draagt op zijn eigen manier bij aan deze beweging. Zorgaanbieders die aanzienlijke extra inspanningen leveren, kunnen zich inschrijven voor specifieke modules. Elke module draagt aantoonbaar bij aan het realiseren van de beweging en de gestelde doelen. Om in aanmerking te komen voor deze modules, moet een zorgaanbieder op het moment van inschrijven en gedurende de uitvoering van de overeenkomst aantoonbaar voldoen aan de gestelde voorwaarden. In het komende jaar zullen we de gemaakte afspraken met de zorgaanbieders nauwlettend volgen en beoordelen of de modules daadwerkelijk bijdragen aan de landelijk afgesproken beweging.

### **Training gespreksvaardigheden**

In het najaar van 2023 hebben medewerkers, uit de teams PGB Service en Zorgadvies Wlz, een training in gespreksvaardigheden gevolgd. Deze training is gebaseerd op de visie op klantbediening. In januari 2024 gaat Stichting Zorgkantoor Menzis het traject waarborgen voor zowel nieuwe als bestaande medewerkers. We werken aan volledige leerlijnen, zodat nieuwe medewerkers de basisinformatie kunnen beheersen om de juiste informatie duidelijk aan de klant over te brengen. Binnen de afdeling Zorgadvies wordt ook geïnventariseerd wat de opleidingsbehoefte is, met als doel in 2024 een opleidingsplan op te stellen.

In 2024 wordt de gewaarborgde hulp voor mensen met een persoonsgebonden budget uit de Wlz afgeschaft. Dit heeft het ministerie van VWS onlangs besloten. Dit om beter aan te sluiten op de regels over vertegenwoordiging uit het Burgerlijk Wetboek. Voor nieuwe aanvragers van een pgb is het vanaf 1 juli 2024 niet meer mogelijk om een gewaarborgde hulp aan te wijzen. Voor bestaande budgethouders stopt uiterlijk 1 juli 2028 de gewaarborgde hulp. Deze maatregel zorgt voor extra werkzaamheden binnen de pgb teams.

In 2023 is het nieuwe informatieplan Stichting Zorgkantoor Menzis 2024-2027 goedgekeurd. Voor de uitvoering van de Wet langdurige zorg wordt gebruik gemaakt van meerdere ICT systemen. De effectiviteit en efficiency van de uitvoering van de Wlz kan altijd verbeterd worden, door bijvoorbeeld het proces aanvragen van een pgb Wlz te digitaliseren. Of de communicatie en uitwisseling van gegevens met zorgaanbieders, waarvoor nu verschillende kanalen en media worden gebruikt, te stroomlijnen. Het informatieplan beoogt de (uitvoering van de) Wlz toekomstbestendig en klantvriendelijker te maken.

Doelen die centraal staan voor de Wlz zijn:

- Client centraal;
- Gestandaardiseerde informatie-uitwisseling;
- Eenmalige vastlegging van gegevens.

### Overig

Ten aanzien van investeringen, financiering en onderzoek/ontwikkeling zijn geen bijzondere projecten voor 2024 voorzien, behoudens (op basis van) de reguliere processen die voor 2024 zijn begroot en in het jaarplan 2024 zijn opgenomen.

In het kader van de verantwoording over de uitvoering van de Wlz wordt ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit nog een Uitvoeringsverslag 2023 en een Financiële Verantwoording 2023 van Stichting Zorgkantoor Menzis opgesteld.

Namens de Raad van Bestuur Coöperatie Menzis,

Drs. W.J. Bos, CEO

Drs. H.J. Sloots AAG, CFRO

Wageningen, 21 maart 2024







## *2 Jaarrekening 2023*

Stichting Zorgkantoor Menzis

## 2.1 Balans per 31 december 2023

(na bestemming van het resultaat; in duizenden euro's)			
ACTIVA		2023	2022
Vlottende activa			
Vorderingen	1		
Handelsdebiteuren		4.464	5.348
Vorderingen op Zorginstituut Nederland		89	758
Vorderingen op groepsmaatschappijen		0	3
Overlopende activa		118	27
		<u>4.671</u>	<u>6.136</u>
Liquide middelen	2	9.380	2.501
<b>Totaal activa</b>		<b>14.051</b>	<b>8.637</b>

PASSIVA		2023	2022
<b>Eigen vermogen</b>	<b>3</b>		
Wettelijke reserve		<u>4.452</u>	<u>4.317</u>
		<b>4.452</b>	<b>4.317</b>
<b>Voorzieningen</b>	<b>4</b>		
Overige voorzieningen		<u>3.677</u>	<u>2.556</u>
		<b>3.677</b>	<b>2.556</b>
<b>Kortlopende schulden</b>	<b>5</b>		
Schulden aan Zorginstituut Nederland		2.190	1.554
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		106	2
Schulden aan groepsmaatschappijen		2.438	0
Overige schulden		<u>1.188</u>	<u>208</u>
		<b>5.922</b>	<b>1.764</b>
<b>Totaal passiva</b>		<b>14.051</b>	<b>8.637</b>

## 2.2 Winst-en-verliesrekening over 2023

(in duizenden euro's)		2023	2022
Overige opbrengsten		33.742	29.901
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<b>6</b>	<b>33.742</b>	<b>29.901</b>
Lonen en salarissen		-15.039	-13.405
Sociale lasten		-1.887	-1.648
Afschrijvingen op immateriële vaste activa en materiële vaste activa		-218	-289
Overige bedrijfskosten		-16.818	-14.985
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<b>7</b>	<b>-33.962</b>	<b>-30.327</b>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	8	355	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	9	0	-18
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen</b>		<b>355</b>	<b>-18</b>
<b>Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultaat na belastingen</b>		<b>135</b>	<b>-444</b>

## 2.3 Overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving

### Activiteiten

De activiteiten van Stichting Zorgkantoor Menzis, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 05082941, gevestigd aan de Lawickse Allee 130 te Wageningen, is opgericht op 9 oktober 2006, voert haar activiteiten uit aan de Ruyterlaan 25 te Enschede en Winschoterdiep 70 te Groningen.

De stichting heeft als doel het bevorderen van zorg voor chronisch zieken en gehandicapten door het uitvoeren van de Wet langdurige zorg (Wlz) en daarmee verband houdende wet- en regelgeving. De stichting tracht dit doel onder meer te bereiken door:

- als Zorgkantoor de aan haar gemandateerde en bij volmacht verstrekte taken door zorgverzekeraars in de Wlz en/of Zorginstituut Nederland (ZINL) uit te voeren;
- het uitvoeren van subsidieregelingen;
- het aan het doel dienstbare vermogen wordt gevormd door bijdragen, vergoedingen en subsidies uit hoofde van de Wet langdurige zorg en andere baten.

### Groepsverhoudingen

Stichting Zorgkantoor Menzis maakt deel uit van de groep met Coöperatie Menzis U.A. te Wageningen als groepshoofd. De financiële gegevens van Stichting Zorgkantoor Menzis zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Menzis U.A. 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 Coöperatie Menzis U.A. wordt gedeponeerd 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.

### **Toepassing RJ 360.104**

De financiële gegevens van Stichting Zorgkantoor Menzis zijn voor 100% opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Menzis U.A. Daarom is voor Stichting Zorgkantoor Menzis bij het opstellen van de jaarrekening gebruik gemaakt van de in RJ 360.104 geboden vrijstelling om geen kasstroomoverzicht op te nemen. Voor een kasstroom op geconsolideerd groepsniveau wordt verwezen naar de jaarrekening van Coöperatie Menzis U.A., te vinden op de website van Menzis ([www.menzis.nl/over-menzis/jaarverslagen-en-kengetallen](http://www.menzis.nl/over-menzis/jaarverslagen-en-kengetallen)).

### **Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management 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.

### **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 directeuren van de waardestromen, de Expertise Centrum Lead Bestuurszaken, Strategie, Communicatie en Duurzaamheid, de Expertise Centrum Lead Mens en 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.

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

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.

### *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**

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 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023. Activa en passiva worden tegen historische kostprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in duizenden euro's, tenzij anders is aangegeven.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt 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 waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar alle waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen en niet op basis van voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich zullen voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie.

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.

De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

### **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.

### **Wet normering bezoldiging topfunctionarissen**

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) worden de bepalingen van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector gevolgd voor de entiteiten die kwalificeren als WNT-instellingen. Deze wet is tevens het normenkader bij het opmaken van de jaarrekening. Voor de entiteiten die niet kwalificeren als WNT-instellingen worden de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW gevolgd.

### **Vergelijking met voorgaand jaar**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.



## *Grondslagen voor waardering van activa en passiva*

### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten investeringen in aandelen en obligaties, handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, afgeleide financiële instrumenten (derivaten), handelsschulden en overige te betalen posten. In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: handelsdebiteuren, vorderingen op het Zorginstituut Nederland en overige vorderingen.

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Een financieel instrument wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot de positie aan een derde zijn overgedragen.

Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen.

Financiële instrumenten worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien echter financiële instrumenten bij de vervolgwaardering worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden direct toerekenbare transactiekosten bij de eerste waardering direct verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

### **Kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen**

Kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

### **Saldering in de balans**

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de onderneming 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.

### **Bepaling 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.

### **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**

Het eigen vermogen bestaat uit de wettelijke reserves en het resultaat na bestemming volgend uit de jaarrekening.

#### Wettelijke reserve

De wettelijke reserve betreft de wettelijke reserve uitvoering Wlz. Deze reserve is gevormd ten behoeve van de uitvoering van de Wet langdurige zorg door de zorgkantoren die met ingang van de inwerkingtreding van deze wet in de desbetreffende regio's werken.

Het maximum van deze wettelijke reserve uitvoering Wet langdurige zorg bedraagt 20% van het beheerskostenbudget van dat jaar. Het bedrag waarmee het maximum wordt overschreden, wordt afgedragen aan het ZiNL en gecorrigeerd op de bijdrage van beheerskosten budgetten onder de overige opbrengsten. Wanneer deze overschrijding nog niet is afgedragen wordt deze verplichting opgenomen onder de schulden aan het ZiNL.

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 op het eigen vermogen gebracht na aftrek van eventueel hiermee verband houdend voordeel uit hoofde van belasting naar de winst.

## Voorzieningen

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; en
- het waarschijnlijk is dat voor afwikkeling van die verplichting een uitstroom van middelen nodig is.

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

De overige voorzieningen bestaan uit een voorziening voor de nog te betalen kosten voor de afhandeling van de Wlz van het huidige jaar, waarbij werkzaamheden in het nieuwe jaar worden uitgevoerd. En een voorziening voor de nog te betalen declaraties voor verstrekkingen. De overige voorzieningen hebben betrekking op verplichtingen met een looptijd overwegend korter dan één jaar.

## 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 nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tussen de datum van het opmaken en de datum van het vaststellen van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening indien dit onontbeerlijk is voor het inzicht. Gebeurtenissen die blijken na het vaststellen van de jaarrekening worden niet verwerkt in de jaarrekening. Als echter blijkt dat de jaarrekening door deze gebeurtenissen in ernstige mate tekortschiet in het geven van inzicht, worden de gebeurtenissen onverwijld gemeld aan de aandeelhouders en wordt ter zake een mededeling gedeponerd bij het Handelsregister.

## *Grondslagen voor bepaling van het resultaat*

### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

### **Som der bedrijfsopbrengsten**

Als opbrengsten worden de bedragen verwerkt die de rechtspersoon voor eigen rekening ontvangt. Bedragen die de onderneming voor derden ontvangt worden niet als opbrengsten verwerkt. Wanneer de groep in een transactie niet als hoofdpartij (principaal) maar als tussenpersoon (agent) optreedt, betreffen de in de winst-en-verliesrekening verwerkte opbrengsten de door de stichting voor de transactie ontvangen commissies.

De som der bedrijfsopbrengsten bestaan uit de bijdragen uit Algemene Kassen. De bijdragen uit Algemene Kassen bestaan uit de bijdragen uit de ter beschikking gestelde budgetten voor beheerskosten voor de Wet langdurige zorg. De hoogte van de bedragen wordt bepaald door de meest recente correspondentie vanuit het ZiNL en ZN, gecorrigeerd met verwachte aanpassingen. Een deel van de Wlz budgetten van het ZiNL wordt via de clearinghouse constructie van ZN op grond van de contracteringruimte herverdeeld over de Wlz uitvoerders.

### **Bedrijfslasten**

Hieronder zijn begrepen de ten behoeve van de bedrijfsopbrengsten gemaakte kosten, voor zover deze kosten door derden in rekening zijn gebracht. De beheerskosten worden grotendeels geadministreerd in Menzis Zorgverzekeraar N.V. en worden naar de desbetreffende entiteiten doorbelast op basis van het principe 'at arms length'.

### **Rentebaten**

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost.

### **Rentelasten**

Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

## Belastingen

Stichting Zorgkantoor Menzis is op grond van haar activiteiten vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Voor de omzetbelasting maakt de stichting met ingang van 1 oktober 2018 deel uit van een fiscale eenheid. Binnen een fiscale eenheid omzetbelasting zijn alle gevoegde maatschappijen hoofdelijk aansprakelijk voor de omzetbelasting die door de fiscale eenheid omzetbelasting is verschuldigd.

Afrekening tussen de entiteiten vindt plaats via de rekening-courant verhoudingen.

Tot de fiscale eenheid voor de omzetbelasting behoren per 31 december 2023 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

Stichting Zorgkantoor Menzis heeft voor het huidige boekjaar (2023) gebruik gemaakt van de tijdelijke verplichte vrijstelling om geen latente belastingen te verwerken die verband houden met Pijler 2-winstbelastingen en verstrekt de vereiste nieuwe toelichtingen in de toelichting op de winst-en-verliesrekening.

## 2.4 Risicoprofiel

De Menzis Coöperatie, waarvan Stichting Zorgkantoor Menzis onderdeel is, wordt geconfronteerd met vele soorten risico's en onzekerheden.

De Menzis Coöperatie onderscheidt de volgende risicocategorieën, conform Solvency II

- a) Verzekeringstechnisch risico;
- b) Marktrisico;
- c) Tegenpartij-kredietrisico;
- d) Operationeel risico;
- e) Liquiditeitsrisico.

De eerste twee risico categorieën zijn niet van toepassing voor Stichting Zorgkantoor Menzis. De beheersing van de (individuele) risicocategorieën wordt hierna toegelicht.

### Ad c. Tegenpartij-kredietrisico

Belangrijke kredietrisico's voor Stichting Zorgkantoor Menzis zijn: vorderingen op budgethouders, vorderingen op Zorginstituut Nederland en vorderingen op het Centraal Administratie Kantoor (CAK). De risico beperkende maatregelen richten zich vooral op de adequate uitvoering van de wettelijke taken. Een voorbeeld hiervan was de uitvoering van het incassoprotocol ten aanzien van de PGB. Op dit moment wordt het incassoprotocol pgb-Wlz opgesteld binnen de werkgroep van ZN. Doordat het ministerie van VWS een coulance heeft afgegeven mogen deze kosten toch ten laste van het fonds langdurige zorg gebracht worden.

### Ad d. Operationeel risico

Een operationeel risico is het risico van een (financieel) verlies vanwege inadequate of falende interne processen, personeel en systemen of externe gebeurtenissen. Het operationeel risico is door Stichting Zorgkantoor Menzis nader uitgewerkt in beleidsrichtlijnen en operationeel risicomanagement, en verwerkt in de interne bedrijfsprocessen. Doelstelling is hierbij zoveel mogelijk gebruik te maken van geautomatiseerde beheersingsmaatregelen in de operationele systemen.

### *Mandaat en Volmacht*

Een operationeel risico voor Stichting Zorgkantoor Menzis is de uitvoering van de mandaat- en volmachtsovereenkomst door alle Wlz-uitvoerders. Op basis van deze overeenkomst voeren de Wlz-uitvoerders de Wlz ook uit voor verzekerden van andere Wlz-uitvoerders. Iedere Wlz-uitvoerder voert de Wlz regionaal uit volgens eigen inzicht (met in acht neming van de geldende wetten en beleidsregels). Dit kan betekenen dat een Menzis verzekerde in een andere regio niet de Wlz-zorg (advies en ondersteuning Zorgkantoor) ontvangt die gebruikelijk is voor een Wlz-klant in de Menzis regio's. In ZN (Zorgverzekeraars Nederland) verband wordt de uitvoering van de Wlz door de Wlz- uitvoerders met elkaar vergeleken en waar nodig bijgesteld in onderling overleg.

### *IT-Audit*

Een ander operationeel risico is dat bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende integer zijn en niet continu of onvoldoende beveiligd worden door de beschikbare IT-omgeving. Daarnaast blijven we alert op het gebied van cybersecurity: de dreiging dat hackers (grote) Nederlandse bedrijven in problemen willen brengen, nemen we zeer serieus en heeft dan ook onze verhoogde aandacht. De continuïteit van de IT wordt binnen de Menzis groep geborgd door jaarlijks een crisisoefening en uitwijktesten uit te voeren. De beveiliging is onderdeel van reguliere toetsing en is adequaat ingericht. Daarnaast vindt er ieder jaar een IT-audit plaats. De uitkomsten hiervan worden besproken met de Manager Zorgkantoor en Directeur Zorg.

### **Ad e. Liquiditeitsrisico**

Het liquiditeitsrisico is het risico dat Stichting Zorgkantoor Menzis over onvoldoende middelen beschikt om aan de directe betalingsverplichtingen te voldoen. Stichting Zorgkantoor Menzis beheerst het liquiditeitsrisico door het periodiek opstellen van een liquiditeitsprognose.

## 2.5 Toelichting op de balans per 31 december 2023

### 1. Vorderingen

#### Handelsdebiteuren

De handelsdebiteuren betreffen de vorderingen PGB € 0,6 miljoen (2022: € 0,8 miljoen) en de vordering CAK € 3,9 miljoen (2022: € 4,5 miljoen). De vordering PGB bestaat volledig uit een vordering inzake Wlz.

De vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar, behalve de vorderingen PGB inzake Wlz, waarvan € 0,5 miljoen een looptijd heeft langer dan één jaar vanwege overdracht van de vordering aan de deurwaarder.

#### Vorderingen op Zorginstituut Nederland

Dit betreft een vordering inzake de Wet langdurige zorg. De vordering heeft betrekking op nog te ontvangen kosten buitenland € 0,1 miljoen (2022: € 0,1 miljoen).

#### Overlopende activa

Overlopende activa	2023	2022
Rente	118	27
	118	27

De overlopende activa hebben een looptijd korter dan één jaar.

### 2. Liquide middelen

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

### 3. Eigen vermogen

	Wettelijke reserves	Totaal 2023
Stand per 1 januari	4.317	4.317
Resultaat boekjaar	135	135
<b>Stand per 31 december</b>	<b>4.452</b>	<b>4.452</b>

	Wettelijke reserves	Totaal 2022
Stand per 1 januari	4.761	4.761
Resultaat boekjaar	-444	-444
<b>Stand per 31 december</b>	<b>4.317</b>	<b>4.317</b>



Er hebben geen andere mutaties op het eigen vermogen plaatsgevonden dan de toerekening van het onverdeelde resultaat aan de reserves.

#### Voorstel bestemming van het resultaat

De behaalde resultaten zijn in mindering gebracht op de overige reserves met inachtneming van de wettelijke regelgeving en de in de statuten opgenomen bepalingen van Stichting Zorgkantoor Menzis.

Het voorstel van de resultaatverdeling is conform artikel 3 lid 5 van de statuten als volgt verwerkt in de jaarrekening:

Voorstel bestemming van het resultaat	2023
Wettelijke reserves	135
	135

Het resultaat over het boekjaar is aan de wettelijke reserve toegevoegd.

#### 4. Voorzieningen

Overige voorzieningen	Verstrekkingskosten	Afhandelingskosten	Totaal 2023	Totaal 2022
Stand per 1 januari	1.739	817	2.556	1.964
Onttrekkingen	-3.360	-820	-4.180	-2.239
Dotatie	4.333	968	5.301	2.831
<b>Stand per 31 december</b>	<b>2.712</b>	<b>965</b>	<b>3.677</b>	<b>2.556</b>

De overige voorzieningen hebben betrekking op verplichtingen met een looptijd overwegend korter dan één jaar.

#### 5. Kortlopende schulden

##### Schulden aan Zorginstituut Nederland

Dit betreft een schuld inzake de Wet langdurige zorg van € 2,19 miljoen (2022: € 1,55 miljoen). In de af te dragen bedragen Wlz heeft € 0,19 miljoen (2022: € 0,41 miljoen) betrekking op reeds ontvangen bedragen en € 0,55 miljoen (2022: € 0,63 miljoen) op nog te ontvangen bedragen van PGB-budgethouders. Daarnaast heeft € 1,45 miljoen (2022: € - 0,7 miljoen) betrekking op nog te betalen budgetten voor beheerskosten waarvan € 0,54 miljoen voor, nog te verrekenen, overschrijding van de wettelijke reserve 2022.

##### Schulden aan leveranciers en handelskredieten

De schulden aan leveranciers en handelskredieten van € 0,1 miljoen hebben een looptijd korter dan één jaar.

### Schulden aan groepsmaatschappijen

Schulden aan groepsmaatschappijen	2023	2022
Menzis Zorgverzekeraar N.V.	2.438	0
	<b>2.438</b>	<b>0</b>

De schulden aan groepsmaatschappijen hebben een looptijd korter dan één jaar. De schulden aan groepsmaatschappijen betreffen de doorbelaste beheerskosten vanuit Menzis Zorgverzekeraar N.V. die ten opzichte van vorig jaar na de tussentijdse afrekening met Menzis Zorgverzekeraar N.V. hebben plaatsgevonden.

### Overige schulden

Overige schulden	2023	2022
Aangegane verplichtingen	254	208
Overige	934	0
<b>Overige schulden</b>	<b>1.188</b>	<b>208</b>

De overige schulden van € 1,19 miljoen betreft met name nog te betalen kosten inzake onafhankelijke cliëntondersteuning € 0,26 miljoen en dubbel ontvangen declaratie voor verstrekkingen € 0,93 miljoen.

De overige schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

### 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.

## 2.6 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2023

### 6. Bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit de bijdragen uit de ter beschikking gestelde budgetten voor beheerskosten voor de Wet langdurige zorg. Daarnaast is een bedrag van € 0,02 miljoen op de bijdragen in mindering gebracht vanwege de nog te verrekenen overschrijding van de wettelijke reserve in 2022.

### 7. Bedrijfslasten

De bedrijfslasten hebben betrekking op de bedrijfsvoering van het boekjaar en zijn verdeeld over de categorieën beheers-, personeels- en afschrijvingskosten. De beheerskosten worden grotendeels geadministreerd in Menzis Zorgverzekeraar N.V. en worden naar de desbetreffende entiteiten doorbelast op basis van het principe 'at arms length'.

Lonen en salarissen	2023	2022
Lonen en salarissen	12.714	11.370
Pensioenlasten	2.325	2.035
	<b>15.039</b>	<b>13.405</b>

#### Lonen en salarissen

De Stichting had in 2023 evenals in 2022 geen personeel in dienst. De personeelskosten (inclusief pensioenlasten) worden geadministreerd in Menzis Zorgverzekeraar N.V. en worden naar Stichting Zorgkantoor Menzis doorbelast.

### Beloningsparagraaf

Wij voeren een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met onze strategie, risicobereidheid, doelstellingen en waarden. Hierbij wordt rekening gehouden met de langetermijnbelangen van de organisatie, de relevante (inter)nationale context en het maatschappelijk draagvlak.

### Beloningsbeleid

Uitgangspunt is dat Menzis marktconform beloont binnen de geldende wettelijke regelingen. Dat wil zeggen dat het beloningsniveau gelijk is aan de mediaanbeloning van vergelijkbare functies in de referentiemarkt, voor zover passend binnen het voor de sector vastgestelde beloningsmaximum.

Om recht te doen aan het publieke karakter van de Menzis activiteiten en ook de privaat georganiseerde activiteiten binnen de complexe financiële sector is in de Wnt met betrekking tot de beloning van topfunctionarissen gekozen voor een gemengde referentiemarkt. De referentiemarkt wordt bepaald door een gelijke wegging van de (semi)publieke sector en de zakelijke (financiële) dienstverlening.

Het beloningsbeleid van Menzis kent geen regeling voor een variabele beloning. Het beleid omvat verder het volgende:

- Toepassing Cao voor de zorgverzekeraars. Voor de topfunctionarissen die boven Cao worden beloond, zijn de afspraken vastgelegd in een individuele overeenkomst;
- Secundaire personeelsregelingen conform de Menzis regelingen;
- Pensioenregeling conform de Cao (uitgevoerd door bedrijfstakpensioenfonds SBZ Pensioen);
- Branche brede pensioenspaarregeling voor salarisdeel boven de inkomensgrens van € 128.810;
- Het beloningsniveau is gekoppeld aan de functiezwaarte volgens een erkend systeem van functiewaardering;
- Voor sleutelfunctionarissen (van de risicomanagement-, compliance-, interne audit en actuariële functie) geldt hetzelfde beloningsbeleid als voor overige medewerkers.

Het beloningsbeleid voor de gehele organisatie voldoet aan de verschillende wettelijke regelingen, waaronder de Wet op het financieel toezicht (Wft), Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (Wnt) en de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo).

### **Excedent-regeling pensioenen**

Met ingang van 2023 is het maximum salaris waarover reguliere pensioenopbouw bij het pensioenfonds SBZ plaatsvindt gemaximeerd op € 128.810 per jaar. Voor dat deel van de salarissen dat uitstijgt boven de € 128.810 per jaar kan worden deelgenomen in een branche brede netto pensioenspaarregeling.

### **Remuneratieverslag van de SBR-commissie**

De Selectie-, benoeming- en remuneratiecommissie (SBR-commissie) bestaat sinds 1 januari 2023 uit de commissarissen mevrouw Becker (voorzitter) en de heer Van Lieshout (lid) en vergaderde in 2023 viermaal. De SBR-commissie bereidt onder meer de besluitvorming van de RvC voor omtrent:

- Het beloningsbeleid voor bestuurders en commissarissen;
- De beloning van individuele leden van de Raad van Bestuur;
- De goedkeuring van het beleid van de Raad van Bestuur met betrekking tot de beloning van directieleden, niet zijnde leden van de Raad van Bestuur, en sleutelfunctie houders;
- De goedkeuring van de beginselen van beloningsbeleid voor de medewerkers van Menzis groep.

De commissie doet dat op basis van de taken en bevoegdheden, zoals vastgelegd in het Reglement Selectie-, benoeming- en remuneratiecommissie.

## Besluitvorming

In de RvC (voorbereid door de SBR-commissie) is besloten en/of vastgesteld dat:

- De beloning 2023 van de commissarissen, bestuurders en overige topfunctionarissen in de zin van de Wnt van Menzis voldoet aan de Wnt-normen;
- Er geen sprake is van enige vorm van variabele beloning binnen Menzis;
- Het salaris van de CEO benoemd per 1 januari 2023 bedraagt € 298.300 en is 95% van de Wnt-norm. Inclusief fiscale bijtelling van de leaseauto ligt de beloning ook onder de Wnt-norm;
- Het salaris van de CFRO per 1 januari 2023 bedraagt € 282.600 en is 90% van de Wnt-norm. Inclusief fiscale bijtelling van de leaseauto ligt de beloning onder de Wnt-norm;
- Per 1 januari 2024 de beloning van de bestuurders wordt verhoogd in lijn met de indexatie (3,85%) van de geldende Wnt-norm en daarmee binnen de nieuwe Wnt-norm blijft;
- De beloning voor commissarissen wordt per 1 januari 2024 verhoogd met 3,85%

## Deskundigheid

De SBR-commissie voert haar werkzaamheden uit op basis van de taken en bevoegdheden zoals vastgelegd in het Reglement SBR-commissie. De commissieleden hebben op grond van eerdere functies en rollen in bestuurs- en/of toezichthoudende organen ruime kennis- en ervaring in beleid en instrumenten met betrekking tot arbeidsvoorwaarden en beloning.

## Ontwikkelingen Wnt

Per 1 januari 2013 is de Wnt van kracht geworden. Dat betekent dat de beloning volgens uitgangspunten van, waar nodig, aan de bovenkant wordt begrensd door de maximum Wnt-norm in de zorgverzekeraarsbranche.

Menzis valt als zorgverzekeraar binnen het regime met een sectoraal bezoldigingsmaximum. Voor het kalenderjaar 2023 bedraagt de sectorale bezoldigingsnorm voor zorgverzekeraars € 314.000 aan beloning, inclusief belastbare vaste en variabele onkostenvergoedingen, vermeerderd met de voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn, bestaande uit ten hoogste het voor de betreffende topfunctionaris vastgestelde bedrag aan werkgeversbijdrage in de premie voor de reguliere pensioenafspraken van de geldende pensioenregelingen (ook de in de sector afgesproken pensioenspaarregeling voor het salarisdeel boven € 128.810).

In de Wnt is geregeld dat de bezoldiging van commissarissen is gerelateerd aan het voor de organisatie geldende bezoldigingsmaximum. Daarbij is bepaald dat de beloning van een lid van de RvC maximaal 10% van de voor de sector geldende norm plus werkgeversdeel van de pensioenpremie mag zijn. Voor een voorzitter RvC geldt een maximum van 15%.

Voor het jaar 2024 geldt een gemiddelde indexatie van 3,85% waarmee de sectorale bezoldigingsnorm door het ministerie is gesteld op € 327.000. Voor de overige beloningscomponenten verandert er niets.

### **Wnt-verantwoording 2023**

Tot en met 2021 is de Wnt-verantwoording opgesteld op totaal samengevoegd niveau op basis van de bezoldiging aan natuurlijke personen, terwijl in geval van Wnt-instellingen binnen een groep de verantwoording per Wnt-instelling op basis van ten laste van deze Wnt-instelling komende kosten voor de uitoefening van de functie van topfunctionarissen werd verwacht. Het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijkrelaties (hierna: 'BZK') heeft dit in november 2022 bij de publicatie van de Uitvoeringsregeling Wnt 2023 aangegeven. Met de wijziging van artikel 5c derde lid in de Uitvoeringsregeling Wnt 2023 is duidelijkheid ontstaan over de wijze van verantwoorden. Echter door de conversie van topfunctionarissen in dienstbetrekking naar topfunctionarissen zonder dienstbetrekking en verantwoording per Wnt-instelling in plaats van op totaalniveau zijn knelpunten ontstaan ten aanzien van zowel de verantwoording als de controle van Wnt-groepsverantwoordingen. Deze knelpunten leiden tot (norm)onduidelijkheid ten aanzien van het bezoldigingsbegrip, de omvang van het dienstverband (deeltijdfactor dan wel uren-inzet), het individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum en hieruit resulterend een mogelijke onverschuldigde betaling.

De Wnt-groepsverantwoordingsproblematiek komt naar voren als gevolg van de wijziging in de Uitvoeringsregeling Wnt 2023, maar wordt in de kern veroorzaakt door een al vele jaren bestaande weeffout in de Wnt. Het ministerie van BZK heeft aangegeven dat reparatie van de wetgeving (2e Evaluatiewet Wnt) op z'n vroegst vanaf 2025 in werking kan treden. Voor de tussenliggende jaren moest derhalve gezocht worden naar een oplossing. Voor de Wnt-groepsverantwoording 2022 heeft dit geleid tot het voor één jaar buiten de controlescope van accountants plaatsen van de Wnt-groepsverantwoording. Dit bood Wnt-instellingen de mogelijkheid om de Wnt-groepsverantwoording 2022 ongewijzigd te laten en hiermee werd een overgangsperiode in 2023 gerealiseerd om de problematiek op te lossen. Het ministerie van BZK heeft naar aanleiding van een brief van Zorgverzekeraars Nederland aangegeven meer duidelijkheid te verschaffen middels het Verantwoordingsmodel Wnt 2023. Dit model is eind april 2023 gepubliceerd, waarbij aandacht wordt gevraagd voor de Wnt-groepsverantwoording, maar de verwachte nadere duiding niet toereikend is opgenomen.

Ondanks alle inspanningen van verschillende partijen die na april 2023 zijn gedaan om de problematiek op te lossen dan wel middels het verkrijgen van duidelijkheid over de norm, dan wel middels aanpassing van de Regeling Sectorale Bezoldigingsnorm Topfunctionarissen Zorgverzekeraars dan wel middels een tijdelijke uitvoeringsregeling Wnt, dan wel anderszins, is de Wnt-groepsverantwoordingsproblematiek tot op heden niet opgelost. Het ministerie van BZK houdt vast aan uitvoering van de Wnt-groepsverantwoording op basis van de nieuwe nadere uitleg zoals opgenomen in de memorie van toelichting bij de Uitvoeringsregeling Wnt 2023.

### **Nadere toelichting Wnt-groepsverantwoordingsproblematiek**

Zoals hiervoor opgenomen heeft de wijziging in de Uitvoeringsregeling Wnt 2023 in het geval van intra-groep detachering geresulteerd in verantwoordingsproblematiek ten aanzien van het bezoldigingsbegrip, de omvang van het dienstverband (deeltijdfactor dan wel uren-inzet), het individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum en hieruit resulterend een mogelijke onverschuldigde betaling. De oorzaak hiervan is tweeledig. In de eerste plaats is in de wet- en regelgeving ten aanzien van genoemde elementen voor topfunctionarissen waarbij sprake is van intra-groep detachering geen dan wel geen eenduidige norm opgenomen. Hierdoor zijn wij genooddaakt om eigen interpretaties toe te passen over wat als bezoldiging, deeltijdfactor c.q. uren-inzet, individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum en hieruit resulterende onverschuldigde betaling verantwoord moet worden.

In de tweede plaats zijn wij, gegeven het moment van publiceren van de Uitvoeringsregeling Wnt 2023, die ook van toepassing is voor verantwoordingsjaar 2022, en de nadere duiding die pas gedurende 2023 beschikbaar is gekomen, niet in staat om te anticiperen op en te voldoen aan de gewijzigde uitleg van Wnt-regelgeving. Volledigheidshalve benadrukken wij dat dit – gegeven de normonduidelijkheid – ook voor toekomstige jaren niet mogelijk is.

In het verantwoordingsmodel Wnt 2023 dat in april 2023 ter beschikking is gesteld door het ministerie van BZK is ter verduidelijking van artikel 5c derde lid van de Uitvoeringsregeling 2023 opgenomen dat voor de Wnt-verantwoording de vereiste gegevens per topfunctionaris waarbij sprake is van intra-groep detachering, vastgelegd moeten zijn. Dit heeft betrekking op de deeltijdfactor (na 13e maand van de functie-ervulling), de uren-inzet (in 1e 12 maanden van de functie-ervulling) en de doorbelaste kosten voor de vervulling van de functie van topfunctionaris. Hieronder is per element een toelichting op de problematiek opgenomen.

### **Bepaling deeltijdfactor**

Ter verduidelijking van hoe de deeltijdfactor bepaald moet worden als een leidinggevende topfunctionaris bij meerdere rechtspersonen werkzaam is binnen een groep van rechtspersonen, waarvan twee of meer rechtspersonen kwalificeren als Wnt-instelling, is in oktober 2023 een Q&A gepubliceerd. Hierbij is opgenomen dat de deeltijdfactor bepaald moet worden op basis van hetgeen is vastgelegd in de arbeidsovereenkomst afgesloten met de holding of de personeelsvereniging dan wel hetgeen is vastgelegd in de statuten, waarbij tevens vastgesteld moet worden of hetgeen is afgesproken c.q. vastgesteld, overeenkomt met de praktijk. De toepassing hiervan leidt tot verantwoordings- en controleproblematiek ten aanzien van de deeltijdfactor.

### **Bepaling uren-inzet**

Voor een topfunctionaris niet in dienstbetrekking dient in de eerste twaalf maanden van de functie-ervulling de werkelijke uren-inzet verantwoord te worden. Voor topfunctionarissen waarbij sprake is van intra-groep detachering is veelal geen sprake van een (sluitende) urenregistratie aangezien de topfunctionaris een dienstbetrekking heeft bij een andere rechtspersoon binnen de groep. Indien wel inzicht zou bestaan in de totale werkelijke uren-inzet dan vormt de betrouwbare verdeling van de uren-inzet naar individuele Wnt-instellingen een knelpunt. Dit leidt tot verantwoordings- en controleproblematiek ten aanzien van de uren-inzet.

### **Bepaling doorbelaste kosten voor de vervulling van de functie van topfunctionaris**

De doorbelaste kosten voor de vervulling van de functie van topfunctionaris dienen te worden bepaald op basis van artikel 2a van de Uitvoeringsregeling. De toepassing van dit artikel leidt tot verantwoordings- en controleproblematiek. In de wet- en regelgeving is het bezoldigingsbegrip in geval van intra-groep detachering namelijk niet verder uitgewerkt. De kosten voor het vervullen van de functie van topfunctionaris is een open begrip; een limitatieve opsomming in de wet- en regelgeving ontbreekt. Een nadere definiëring van bijvoorbeeld bureaukosten en hoe gemeenschappelijke kosten aan individuele topfunctionarissen dan wel Wnt-instellingen mogen dan wel moeten worden toegerekend is niet opgenomen. Tenslotte is voor de verdeling van de totale kosten naar individuele (Wnt-) instellingen in de Wnt geen objectieve norm opgenomen.

De normonduidelijkheid ten aanzien van vorenstaande werkt door in het individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum en daarmee een mogelijke onverschuldigde betaling. Uit vorenstaande blijkt dat sprake is van normonduidelijkheid op verschillende elementen van de Wnt-groepsverantwoording. Daarnaast is het voor ons als Wnt-instelling niet mogelijk om met terugwerkende kracht over 2022 en 2023 aan de vereisten voor de benodigde gegevens te voldoen die door het ministerie van BZK in november 2022 en gedurende 2023 zijn gepubliceerd. Hierdoor zijn wij genoodzaakt om eigen aannames en uitgangspunten te hanteren bij het opstellen van de Wnt-verantwoording 2023 inclusief vergelijkende cijfers 2022. Deze aannames en gehanteerde uitgangspunten worden hierna nader toegelicht.

### Toezichthoudende topfunctionarissen

Naam	Gegevens 2023						
	prof. dr. P.A.H. van Lieshout	drs. J.M.A. Kemna	M.H. Verwoest	drs. T.J.A.M. Cuppen	ir. M.T.J.Y. Becker	T. Rinsema	prof. dr. F. Scheele
Funciegegevens	Voorzitter	Lid, voorzitter ARC Commissie	Lid	Lid, voorzitter ARC Commissie	Lid, voorzitter SBR Commissie	Lid, vice voorzitter	Lid
Aanvang en einde functie vervulling in 2023	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-03	01-04 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12
<b>Bezoldiging</b>							
Bezoldiging	4	1	2	3	3	3	3
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	6	1	3	4	4	4	4
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging<sup>1</sup></b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.



Naam	Gegevens 2022					
	prof. dr. P.A.H. van Lieshout	drs. J.M.A. Kemna	drs. T.J.A.M. Cuppen	ir. M.T.J.Y. Becker	T. Rinsema	prof. dr. F. Scheele
Functiegegevens	Voorzitter	Lid, voorzitter ARC Commissie	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievulling in 2022	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12
<b>Bezoldiging</b>						
Bezoldiging	3	3	2	2	2	2
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	4	3	3	3	3	3
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging<sup>1</sup></b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

#### Ad 1 ) Nadere toelichting bezoldiging

De totale bezoldiging voor de toezichthoudende topfunctionarissen is bepaald in lijn met de bepalingen zoals opgenomen in wet- en regelgeving. Vanwege normonduidelijkheid zijn wij genooddaakt op basis van eigen interpretaties de toerekening van deze totale bezoldiging naar de individuele Wnt-instelling te bepalen. De verdeling is bepaald door de totale bezoldiging toe te rekenen op basis van de kostenverdeelsleutel voor de toerekening van deze kosten aan de individuele Wnt-instelling. Van de uitbetaalde beloning aan de commissarissen wordt op basis van doorbelasting at arms length, respectievelijk 10% voor 2023 en 7% voor 2022, verantwoord in bovenstaande tabellen.

#### Vergelijkende cijfers 2022

De Wnt-verantwoording 2022 zoals opgenomen in de jaarrekening 2022 was nog opgesteld op totaal samengevoegd niveau op basis van de bezoldiging aan de toezichthoudende topfunctionarissen met betrekking tot het verantwoordingsjaar ongeacht de ten laste van de Wnt-entiteit komende kosten. De vergelijkende cijfers zoals opgenomen in bovenstaande Wnt verantwoording zijn aangepast naar de nieuwe verantwoordingsmethodiek, waarbij de verantwoording per Wnt-instelling op basis van ten laste van deze Wnt-instelling komende kosten voor de uitoefening van de functie van topfunctionarissen is opgesteld. Hierbij zijn dezelfde interpretaties zoals hiervoor reeds toegelicht, gehanteerd. Door deze wijziging sluiten de vergelijkende cijfers 2022 niet aan op de Wnt-verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening 2022. Daarnaast is additionele informatie opgenomen ten opzichte van het standaard verantwoordingsmodel zodat de verantwoording qua elementen in lijn ligt met de vereiste gegevens voor de Wnt-verantwoording 2023.

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

<b>Gegevens 2023</b>				
<b>Naam</b>	<b>drs. W.J. Bos</b>	<b>drs. H.J. Sloots AAG</b>	<b>drs. E. Agterdenbos</b>	<b>ir. N.M.J. Pijnenburg</b>
<b>Functiegegevens</b>	<b>CEO, Voorzitter Raad van Bestuur</b>	<b>CFRO, Lid Raad van Bestuur</b>	<b>Directeur Zorg en Gezondheid</b>	<b>Directeur Informatie- voorziening</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-05 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12	01-01 tm 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>1</sup>	0,10	0,10	0,30	0,12
Dienstbetrekking? <sup>2</sup>	Nee	Nee	Nee	Nee
<b>Bezoldiging</b>				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	21	31	74	30
Beloningen betaalbaar op termijn	6	6	17	7
<b>Subtotaal</b>	<b>27</b>	<b>37</b>	<b>91</b>	<b>37</b>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21	31	94	38
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	0	0	0
<b>Bezoldiging<sup>3</sup></b>	<b>27</b>	<b>37</b>	<b>91</b>	<b>37</b>
Het bedrag van de overschrijding	6	5	N.v.t.	N.v.t.
De reden van de overschrijding	cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraar <sup>4</sup>	cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraar <sup>4</sup>	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

<b>Gegevens 2022</b>				
<b>Naam</b>	<b>drs. R. Wenselaar</b>	<b>drs. H.J. Sloots AAG</b>	<b>drs. E. Agterdenbos</b>	<b>ir. N.M.J. Pijnenburg</b>
<b>Functiegegevens</b>	<b>CEO, Voorzitter Raad van Bestuur</b>	<b>CFRO, Lid Raad van Bestuur</b>	<b>Directeur Zorg</b>	<b>Directeur Informatievoorziening</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01 tm 30-04	01-01 tm 31-12	01-03 tm 31-12	01-01 tm 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>1</sup>	0,07	0,07	0,30	0,10
Dienstbetrekking? <sup>2</sup>	Nee	Nee	Nee	Nee
<b>Bezoldiging</b>				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	7	21	60	23
Beloningen betaalbaar op termijn	2	4	13	5
<b>Subtotaal</b>	<b>9</b>	<b>25</b>	<b>73</b>	<b>29</b>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	7	21	77	30
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	0	0	0
<b>Bezoldiging<sup>3</sup></b>	<b>9</b>	<b>25</b>	<b>73</b>	<b>29</b>
Het bedrag van de overschrijding	2	4	N.v.t.	N.v.t.
De reden van de overschrijding	cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraar <sup>4</sup>	cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraar <sup>4</sup>	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Ad 1) Nadere toelichting omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)

Vanwege normonduidelijkheid zijn wij genoodzaakt op basis van eigen interpretaties de omvang van het dienstverband als deeltijdfactor in fte te bepalen. De opgenomen deeltijdfactor is gebaseerd op de gehanteerde kostenverdeelsleutel voor de toerekening van salariskosten aan de individuele Wnt-instelling vermenigvuldigd met de omvang van de dienstbetrekking van de topfunctionaris, met een maximum van 1 fte.

#### Ad 2 ) Nadere toelichting dienstbetrekking

Vanaf 2022 worden de topfunctionarissen waarbij sprake is van intra-groep detachering niet langer verwerkt als zijnde topfunctionarissen in dienstbetrekking, maar als topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in lijn met artikel 5c derde lid van de Uitvoeringsregeling Wnt 2023. In deze tabel zijn de topfunctionarissen zonder dienstbetrekking, met een dienstverband met de Wnt-instelling (intra-groep detachering) vanaf de 13e maand van de functievervulling opgenomen.

#### Ad 3 ) Nadere toelichting bezoldiging

De opgenomen bezoldiging betreft niet de bezoldiging die de topfunctionaris als natuurlijke persoon ontvangt, maar de doorbelaste kosten aan de Wnt-instelling voor het vervullen van de functie van de betreffende topfunctionaris. Vanwege normonduidelijkheid zijn wij genoodzaakt op basis van eigen interpretaties de bezoldiging te bepalen. Wij hebben de bezoldiging op basis van doorbelaste kosten bepaald op basis van de vanuit de salarisadministratie doorbelaste salariskosten vermeerderd met evident aan de topfunctionaris toe te rekenen kosten voor de functievervulling, zoals de leasekosten voor de ter beschikking gestelde auto. Het totaal van deze kosten is toegerekend aan de individuele Wnt-instelling op basis van de kostenverdeelsleutel zoals deze gehanteerd wordt. Het eventueel onverschuldigde betaalde maar inmiddels terugbetaalde bedrag is hierop conform de vereisten in mindering gebracht. De beloningen betaalbaar op termijn tellen niet mee bij de bepaling van het sectorale bezoldigingsmaximum voor zorgverzekeraars zoals deze geldt voor topfunctionarissen in dienstbetrekking.

#### Ad 4 ) Nadere toelichting individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

Voor leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking met intra—groep detachering is gegeven de normonduidelijkheid ten aanzien van de deeltijdfactor eveneens sprake van normonduidelijkheid voor het individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum. Daarnaast is in de wet- en regelgeving geen specifieke norm voor intra-groep detachering, waarbij geen sprake is van bezoldiging van natuurlijke personen, maar van de doorbelaste kosten voor de vervulling van de functie van topfunctionaris, opgenomen. Het verantwoorde individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum is bepaald door de omvang van het dienstverband, zoals hiervoor uiteengezet, te vermenigvuldigen met het voor de Wnt-instelling toepasselijke bezoldigingsmaximum.

Dit maximum is exclusief de beloningen betaalbaar op termijn. Voor de bepaling van een eventueel onverschuldigd betaald bedrag moet rekening gehouden worden met het feit dat voor zorgverzekeraars de sectorale bezoldigingsnorm wordt verhoogd met de voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn, bestaande uit het voor de betreffende topfunctionaris vastgestelde bedrag aan werkgeversbijdrage in de premie voor de reguliere pensioenafspraken van de geldende pensioenregeling. Dit is betrokken bij de bepaling of in geval van een overschrijding sprake is van een onverschuldigde betaling. Gezien vorenstaande is dit voor alle topfunctionarissen van alle Wnt-instellingen zoals opgenomen in de verantwoording niet het geval.

### Vergelijkende cijfers

De Wnt-verantwoording 2022 zoals opgenomen in de jaarrekening 2022 was nog opgesteld op totaal samengevoegd niveau op basis van de bezoldiging aan natuurlijke personen. De vergelijkende cijfers zoals opgenomen in bovenstaande Wnt verantwoording zijn aangepast naar de nieuwe verantwoordingsmethodiek, waarbij de conversie van topfunctionarissen in dienstbetrekking naar topfunctionarissen zonder dienstbetrekking en de verantwoording per Wnt-instelling op basis van ten laste van deze Wnt-instelling komende kosten voor de uitoefening van de functie van topfunctionarissen is opgesteld. Hierbij zijn dezelfde interpretaties zoals hiervoor reeds toegelicht, gehanteerd. Door deze wijziging sluiten de vergelijkende cijfers 2022 niet aan op de Wnt-verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening 2022.

Daarnaast is additionele informatie opgenomen ten opzichte van het standaard verantwoordingsmodel zodat de verantwoording qua elementen in lijn ligt met de vereiste gegevens voor de Wnt-verantwoording 2023. Tenslotte is door de gewijzigde systematiek sprake van een onverschuldigde betaling voor 2022. De onverschuldigde betaling inclusief wettelijke rente bedraagt voor Stichting Zorgkantoor Menzis € 170. Dit bedrag is reeds volledig terugbetaald voor vaststelling van de jaarrekening 2023. Volledigheidshalve benadrukken wij dat geen sprake is van onverschuldigd betaalde bedragen inzake bezoldiging aan topfunctionarissen als natuurlijke personen, maar uitsluitend inzake doorbelaste kosten tussen entiteiten binnen de groep.

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

<b>Gegevens 2023 - 2022</b>				
<b>Naam</b>	<b>drs. E. Agterdenbos</b>		<b>drs. W.J. Bos</b>	
<b>Functiegegevens</b>	<b>Directeur Zorg</b>		<b>CEO, Voorzitter Raad van Bestuur</b>	
<b>Kalenderjaar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	N.v.t.	01-01 tm 28-02	01-01 tm 30-04	01-05 tm 31-12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	N.v.t.	2	4	8
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar <sup>1</sup>	N.v.t.	68 uur	45 uur	66 uur
<b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>				
Maximum uurtarief in het kalenderjaar (bedrag x € 1)	N.v.t.	206	212	206
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 <sup>2</sup>		14		23
<b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>				
Bezoldiging in de betreffende periode	N.v.t.	14	5	19
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12		14		23
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		0		0
<b>Bezoldiging<sup>3</sup></b>		<b>14</b>		<b>23</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.		N.v.t.

Ad 1) Nadere toelichting omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar

Vanwege normonduidelijkheid zijn wij genoodzaakt op basis van eigen interpretaties de omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar te bepalen. Deze omvang is bepaald door de productieve uren zoals opgenomen in Q&A van [www.topinkomens.nl](http://www.topinkomens.nl) voor “Stappenplan indien de deeltijdfactor niet is vastgelegd voor een topfunctionaris zonder dienstbetrekking (vanaf kalenderjaar 2020)”, rekening houdend met het aantal maanden functievervulling in het kalenderjaar en omvang van het dienstverband te vermenigvuldigen met de intern gehanteerde kostenverdeelsleutel voor de toerekening van (salaris)kosten aan de verschillende entiteiten binnen de groep.

#### Ad 2) Nadere toelichting individueel bezoldigingsmaximum

Voor leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking met intra—groep detachering is gegeven de normonduidelijkheid ten aanzien van de omvang van het dienstverband eveneens sprake van normonduidelijkheid voor het individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum. Daarnaast is in de wet- en regelgeving geen specifieke norm voor het uurtarief, waarbij geen sprake is van inhuur van derden maar van intra-groep detachering, opgenomen. Het toepasselijke bezoldigingsmaximum is de laagste van het bezoldigingsmaximum op basis van het maximale uurtarief en het bezoldigingsmaximum op basis van het aantal kalendermaanden waarin is gewerkt. Hierbij is het bezoldigingsmaximum op basis van het maximale uurtarief bepaald op basis van de omvang van het dienstverband, zoals hiervoor uiteengezet, vermenigvuldigd met het maximale uurtarief voor een topfunctionaris zonder dienstbetrekking. Het bezoldigingsmaximum op basis van het aantal kalendermaanden waarin is gewerkt, is opgenomen in de tabel hierboven.

#### Ad 3 ) Nadere toelichting bezoldiging

De opgenomen bezoldiging betreft niet de bezoldiging die de topfunctionaris als natuurlijke persoon ontvangt, maar de doorbelaste kosten aan de Wnt-instelling voor het vervullen van de functie van de betreffende topfunctionaris. Vanwege normonduidelijkheid zijn wij genoodzaakt op basis van eigen interpretaties de bezoldiging te bepalen. Wij hebben de bezoldiging op basis van doorbelaste kosten bepaald op basis van de vanuit de salarisadministratie doorbelaste salariskosten vermeerderd met evident aan de topfunctionaris toe te rekenen kosten voor de functie vervulling, zoals de leasekosten voor de ter beschikking gestelde auto. Het totaal van deze kosten is toegerekend aan de individuele Wnt-instelling op basis van de kostenverdeelsleutel zoals deze gehanteerd wordt. Het eventueel onverschuldigde betaalde maar inmiddels terugbetaalde bedrag is hierop conform de vereisten in mindering gebracht.

#### Vergelijkende cijfers

De Wnt-verantwoording 2022 zoals opgenomen in de jaarrekening 2022 was nog opgesteld op totaal samengevoegd niveau op basis van de bezoldiging aan natuurlijke personen, waarbij leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking met intra—groep detachering opgenomen werden als leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking. In bovenstaande Wnt-verantwoording is de informatie ten aanzien van kalenderjaar 2022 nu opgenomen op basis van de nieuwe verantwoordingsmethodiek, waarbij de conversie van topfunctionarissen in dienstbetrekking naar topfunctionarissen zonder dienstbetrekking is verwerkt en de verantwoording per Wnt-instelling op basis van ten laste van deze WNT-instelling komende kosten voor de uitoefening van de functie van topfunctionarissen is opgesteld. Hierbij zijn de interpretaties zoals hiervoor reeds toegelicht, gehanteerd. Door deze wijziging sluiten de cijfers ten aanzien van 2022 niet aan op de Wnt-verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening 2022, waarbij bovenstaande tabel geheel niet opgenomen was indien in 2022 geen sprake was van externe topfunctionarissen.

Daarnaast is additionele informatie opgenomen ten opzichte van het standaard verantwoordingsmodel zodat de verantwoording qua elementen in lijn ligt met de vereiste gegevens voor de Wnt-verantwoording 2023. Tenslotte is door de gewijzigde systematiek sprake van een onverschuldigde betaling voor 2022. De onverschuldigde betaling inclusief wettelijke rente bedraagt voor Stichting Zorgkantoor Menzis €112. Dit bedrag is reeds volledig terugbetaald voor vaststelling van de jaarrekening 2023. Volledigheidshalve benadrukken wij dat geen sprake is van onverschuldigd betaalde bedragen inzake bezoldiging aan topfunctionarissen als natuurlijke personen, maar uitsluitend inzake doorbelaste kosten tussen entiteiten binnen de groep.

Overige bedrijfskosten	2023	2022
Automatiseringskosten	2.811	2.234
Kantoorkosten	308	191
Huisvestingskosten	971	848
Telefoniekosten	302	215
Communicatiekosten	7	29
Overige personeelskosten	5.456	5.327
Overige beheerskosten	6.963	6.141
	<b>16.818</b>	<b>14.985</b>

#### Overige personeelskosten

De overige personeelskosten bestaan met name uit de kosten voor inleen personeel van € 4,1 miljoen (2022: € 3,7 miljoen).

#### Overige beheerskosten

De overige beheerskosten bestaan met name uit kosten ten behoeve van het project 'Client Ondersteuning' van € 2,9 miljoen (2022: € 2,6 miljoen), kosten verzekerdenadministratie Wlz-verzekerden van € 0,6 miljoen (2022: € 0,6 miljoen), kosten verzekeringsbranche van € 1,4 miljoen (2022: € 1,2 miljoen), kosten reorganisatievoorziening van € 0,1 miljoen (2022: € 0,2 miljoen) en mutatie overige voorzieningen € 0,1 miljoen (2022: € 0,4 miljoen). Alleen de kosten van het project 'Client Ondersteuning' worden direct bij Stichting Zorgkantoor Menzis verantwoord, de overige kosten zijn doorbelast vanuit Menzis Zorgverzekeraar N.V.

#### **Accountantskosten**

De accountantskosten worden, in overeenstemming met wet- en regelgeving, toegelicht in de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Menzis U.A.

#### **8. Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten**

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	2023	2022
Bankrente	325	0
Rente ZINL	30	0
	<b>355</b>	<b>0</b>



## 9. Rentelasten en soortgelijke kosten

Rentelasten en soortgelijke kosten	2023	2022
Bankrente	0	16
Rente ZINL	0	2
	0	18

### Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening

#### Pijler 2-winstbelastingen

Vanaf 1 januari 2024 is de Wet minimumbelasting 2024 van kracht. Stichting Zorgkantoor Menzis verwacht echter dat in 2024 geen bijheffing zal plaatsvinden, omdat de stichting kwalificeert als een vrijgestelde non-profitorganisatie. Stichting Zorgkantoor Menzis is alleen in Nederland gevestigd, waardoor we niet in het buitenland door de Pijler 2-wetgeving worden geraakt.

Uit de toelichting bij de wet volgt dat non-profitorganisaties vrijgesteld zijn als zij aan alle voorwaarden voldoen die de wet hieraan stelt. Eind 2023 zijn de statuten Stichting Zorgkantoor Menzis aangepast, zodat deze entiteit in principe aan alle voorwaarden voldoet om te kunnen kwalificeren als non-profitorganisatie.

In 2023 zijn geen latente belastingvorderingen en -verplichtingen opgenomen die verband houden met de Wet minimumbelasting 2024. Er is gebruik gemaakt van de verplichte uitzondering inzake de verwerking van latente belastingvorderingen en -verplichtingen die verband houden met Pijler 2-winstbelastingen.

Opgesteld en goedgekeurd te Wageningen op 21 maart 2024.

Raad van Bestuur:

Raad van Commissarissen:

---

De heer drs. W.J. Bos, CEO

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

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

De heer prof. dr. F. Scheele

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

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

De heer T. Rinsema

De heer M.H. Verwoest

## 3 Overige gegevens

### 3.1 Statutaire bepalingen over de bestemming van het resultaat

In artikel 3 lid 5 van de statuten van 1 januari 2021 is het volgende opgenomen: Eventueel jaarlijks optredende financiële overschotten en gemaakte winst mogen uitsluitend worden aangewend ter bevordering van het in artikel 3.1 onder a. omschreven doel, dan wel worden toegevoegd aan de reserves van de Stichting, tot het maximum dat door of krachtens de wet is toegestaan. Conform het bepaalde in artikel 4.1.2 lid 1 onder a van de Wlz kan eventuele winst van de Stichting niet worden uitgekeerd.

### 3.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Voor de controleverklaring wordt verwezen naar een separate bijlage.

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

Aan: de algemene vergadering en raad van commissarissen van Stichting Zorgkantoor Menzis

### **Verklaring over de in het financieel jaarverslag opgenomen jaarrekening**

#### ***Ons oordeel met beperking***

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Zorgkantoor Menzis (of hierna 'de stichting') te Wageningen (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening uitgezonderd de gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons oordeel met beperking' een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgkantoor Menzis per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgelijk Wetboek (BW).

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2023;
- 2 de winst-en-verliesrekening over 2023; en
- 3 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### ***De basis voor ons oordeel met beperking***

De beperking in ons oordeel heeft betrekking op WNT-aangelegenheden bij intra-group detachering. Stichting Zorgkantoor Menzis heeft in de jaarrekening in paragraaf 2.6 op pagina's 51-63 toegelicht op welke topfunctionarissen bij welke WNT-instellingen de omstandigheden, zoals hierna nader toegelicht, toezien.

Wij zijn niet in staat geweest:

- vast te stellen of in de overige doorbelaste kosten nog bezoldigingscomponenten zijn opgenomen die aan het vervullen van de topfunctie moeten worden toegerekend, omdat de WNT wet- en regelgeving niet voorziet in een limitatieve opsomming van de componenten die tot de WNT-bezoldiging gerekend moeten worden bij intra-groep detachering;
- vast te stellen of de verantwoorde deeltijdfactor van de betreffende topfunctionarissen overeenkomt met de praktijk, onder meer omdat de WNT wet- en regelgeving niet voorziet in de wijze van toerekening van groepsbrede activiteiten aan individuele WNT-instellingen, alsmede als gevolg van het ontbreken van een vorm van tijdsregistratie.

Als gevolg hiervan zijn wij niet in staat geweest voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om vast te stellen dat de WNT-gegevens over zowel 2023 als 2022 van de topfunctionarissen bij de WNT-instelling(en), inclusief een eventuele onverschuldigde betaling als gevolg van WNT-bezoldigingselementen die mogelijk in de overige doorbelaste kosten zijn begrepen', zoals in de jaarrekening in paragraaf 2.6 op pagina's 51-63 toegelicht, in overeenstemming zijn met de bepalingen bij en krachtens de WNT.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2023 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorgkantoor Menzis zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel met beperking.

### **Informatie ter ondersteuning van ons oordeel met beperking**

#### ***Controleaanpak risico van fraude en het niet naleven van wet- en regelgeving***

In hoofdstuk 1.2.2 Wet- en regelgeving en hoofdstuk 1.4.1 Fraudebeheersing van het verslag Raad van Bestuur beschrijft het bestuur de procedures ten aanzien van de risico's op fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving en neemt de Raad van Commissarissen deze beschrijving in beschouwing.

In het kader van onze controle hebben wij inzicht verkregen in de stichting en de bedrijfsomgeving, en hebben wij de opzet en de implementatie beoordeeld van het risicomanagement van de stichting met betrekking tot fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving. Onze werkzaamheden omvatten onder andere het evalueren van de gedragscodes, de klokkenluidersregeling, het incidentenregister en de procedures van de stichting om aanwijzingen van mogelijke fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving te onderzoeken. Bovendien hebben wij inlichtingen ter zake ingewonnen bij de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen en bij andere relevante afdelingen, zoals Internal Audit, Juridische Zaken en Risk & Compliance. Wij hebben onder meer de volgende controlewerkzaamheden uitgevoerd:

- evalueren van onderzoeksrapporten op aanwijzingen van mogelijke fraude en niet-naleving van wet- en regelgeving;
- evaluatie van de gerapporteerde uitkomsten door sleutelfunctiehouders Compliance, Risico Management en Internal Audit met betrekking tot het voldoen aan wet- en regelgeving;
- analyse van de door Menzis uitgevoerde systematische Integriteitsrisico analyse (SIRA);
- evalueren van correspondentie met regelgevende en toezichhoudende instanties zoals ZINL en NZa;
- evaluatie van nevenfuncties van bestuursleden, commissarissen en/of andere werknemers, met speciale aandacht voor procedures en governance met betrekking tot mogelijke belangenconflicten.

Daarnaast hebben wij werkzaamheden uitgevoerd om inzicht te verkrijgen in de wet- en regelgeving die op de stichting van toepassing is en hebben de volgende rechtsgebieden geïdentificeerd die de meest waarschijnlijke oorzaak zouden kunnen zijn voor een materieel effect op de jaarrekening:

- Wet langdurige zorg (Wlz);
- Besluit Wet financiering sociale verzekeringen (besluit Wfsv).

In overeenstemming met bovenstaande en met de controlestandaarden hebben wij het volgende risico geïdentificeerd ten aanzien van fraude die relevant is voor onze controle, inclusief de relevante veronderstelde risico's vastgelegd in de controlestandaarden, en hebben hierop als volgt ingespeeld:

### **Doorbreken van interne beheersing door het management (een verondersteld risico)**

#### **Risico:**

Het management is in een unieke positie om fraude te plegen door de mogelijkheid het proces van financiële verslaggeving en resultaten te manipuleren door middel van het doorbreken van de interne beheersing die anderszins effectief lijken te werken, zoals bijvoorbeeld de schattingen ten aanzien van de voorzieningen nog te ontvangen verstrekkingen en de afhandelingskosten.

#### **Controleaanpak:**

- Wij hebben de opzet en de implementatie geëvalueerd en, waar van toepassing, de effectieve werking getoetst van interne beheersingsmaatregelen die relevant zijn voor het mitigeren van de risico's of fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving, zoals het identificeren van werkzaamheden met betrekking tot journaalposten en schattingen;
- Wij hebben een data-analyse uitgevoerd op journaalposten met een hoger risico gerelateerd aan fraude. Waar we onverwachte journaalposten of andere risico's identificeerden via onze data-analyse, hebben we aanvullende controlewerkzaamheden uitgevoerd om op elk geïdentificeerd risico in te spelen. Deze werkzaamheden omvatten ook het herleiden van transacties naar de broninformatie;
- We hebben elementen van onvoorspelbaarheid in onze controleaanpak opgenomen, waaronder:
  - data-analyse waarbij betalingen uit bronsystemen zijn vergeleken met betalingen in de betalingsspecificatie, waarbij tevens controle op juiste bankrekeningnummer heeft plaatsgevonden; en
  - de controle van de autorisatie van handmatige betalingen door specifieke medewerkers.

### **Opbrengstverantwoording (een verondersteld risico)**

Wij beoordelen het veronderstelde frauderisico met betrekking tot de opbrengstverantwoording, met betrekking tot de bijdragen uit het Fonds langdurige zorg als niet relevant aangezien voor de bijdragen uit het Fonds langdurige zorg geldt dat deze door het Zorginstituut Nederland (ZiNL) worden bepaald en daardoor de mogelijkheid om de opbrengsten materieel te beïnvloeden door Stichting Zorgkantoor Menzis beperkt is.

Onze evaluatie van uitgevoerde procedures ten aanzien van fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving, hebben niet geleid tot een kernpunt van de controle.

Wij hebben onze risico-inschatting en controleaanpak en resultaten gecommuniceerd aan het bestuur en aan de Raad van Commissarissen.

Onze controlewerkzaamheden leidden niet tot aanwijzingen en/of andere redelijke vermoedens van fraude en niet-nakomen van wet- en regelgeving die van materieel belang zijn voor onze controle.

### **Controleaanpak continuïteit**

De Raad van Bestuur heeft zijn continuïteitsbeoordeling uitgevoerd en geen continuïteitsrisico's geïdentificeerd. Onze procedures om de continuïteitsbeoordeling van de Raad van Bestuur te beoordelen omvatten onder andere:

- overwegen of de continuïteitsrisicoanalyse door de Raad van Bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg de controle kennis hebben en de correspondentie met de toezichthouder;
- analyse van de financiële positie ultimo boekjaar en ten opzichte van voorgaand boekjaar op indicatoren die kunnen duiden op significante continuïteitsrisico's. Begrote bijdragen voor 2024 vanuit het Fonds langdurige zorg zijn aangesloten op de brieven met daarin voorlopige vaststelling beheerskostenbudget Wlz 2024 afkomstig van Zorginstituut Nederland;
- evalueren van de adequate weergave van de continuïteitsbeoordeling van de Raad van Bestuur, zoals weergegeven in hoofdstuk 2.3 Overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving.

De resultaten van onze risicobeoordeling procedures hebben geen aanleiding gegeven om additionele controlewerkzaamheden op de continuïteitsbeoordeling uit te voeren.

### **Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie**

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie

## **Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### ***Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening***

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

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

### ***Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening***

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

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

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

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van



samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

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

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

Utrecht, 21 maart 2024

KPMG Accountants N.V.

A.J.H. Reijns RA