

Salland Zorgverzekeraar N.V.

Jaarverslag 2022

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
1 Bestuursverslag	4
1.1 Profiel van Salland Zorgverzekeraar	4
1.1.1 Missie, visie, strategie	4
1.1.2 Kernactiviteiten	5
1.1.3 Juridische structuur	6
1.1.4 Organogram	8
1.2 Beleid en resultaten	9
1.2.1 Landelijke ontwikkelingen	9
1.2.2 Strategische accenten	11
1.2.3 Onze Verzekerden	12
1.2.4 Onze medewerkers	14
1.2.5 Bedrijfsvoering	15
1.2.6 Toezicht	15
1.2.7 Kerncijfers	16
1.3 Governance	16
1.3.1 Governancestructuur	16
1.3.2 Wet- en regelgeving	19
1.4 Risicomanagement	19
1.4.1 Three lines model	19
1.4.2 Risicobereidheidsverklaring	20
1.4.3 Strategische risico's	21
1.4.4 ORSA	22
1.4.5 Risicocategorieën	22
1.5 Financiën	23
1.5.1 Financieel resultaat	23
1.5.2 Nadere uitwerking gevolgen Covid-19	24
1.5.3 Solvabiliteit	25
1.5.4 Liquiditeit	25
1.5.5 Fiscale positie	25
1.5.6 Beleggingen	26
1.5.7 Fraudebeheersing	26
1.6 Vooruitblik op 2023	26
2 Verslag van de Raad van Commissarissen	28
3 Jaarrekening	33
3.1 Balans per 31 december 2022 (voor resultaatbestemming)	33
3.2 Winst- en verliesrekening over 2022	35
3.3 Toelichting op de jaarrekening	37
3.3.1 Algemeen	37
3.3.2 Toelichting op de balans	55
3.3.3 Toelichting op de winst- en verliesrekening	66
4 Overige gegevens	77
4.1 Statutaire bepalingen inzake het resultaat	77
4.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	78

Voorwoord

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

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

Dat verzekerden ons waarderen en relevant (blijven) vinden bleek afgelopen najaar ook uit een mooie toename van het aantal verzekerden. En daarbij behielden we een gezonde financiële positie, ondanks enkele impactvolle wijzigingen in de risicoverevening.

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

En we maakten de keuze voor het aanscherpen en uitdragen van ons eigen gezicht, met Salland Zorgverzekeraar als herkenbare organisatiename. De juridische omzetting van de naam is op 24 februari 2023 afgerond voor alle dochterondernemingen. Voor Coöperatie Eno U.A. wordt de naam in de loop van het jaar aangepast. Onze verzekerden, samenwerkingspartners en anderen kunnen ons nog meer en zichtbaarder herkennen als de regionale zorgverzekeraar met de Sallandse mentaliteit in ons DNA: Goede zorg regelen we gewoon, maar liever richten we ons op gezondheid. We stimuleren en inspireren onze verzekerden om te werken aan hun gezondheid. Want voor een gezonde toekomst zorgen we samen.

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

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

Veel leesplezier en blijf gezond!

Directieteam Salland Zorgverzekeraar, 13 april 2023

Petra Teunis (vz), Elout Hoiveld, Frank Johnsen, Paul Offringa

1 Bestuursverslag

1.1 Profiel van Salland Zorgverzekeraar

1.1.1 Missie, visie, strategie

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

Missie en visie

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

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

Merkverhaal

Salland Zorgverzekeraar is een zorgverzekeraar met regionale roots. Al ruim 160 jaar werken wij, vanuit Deventer, voor onze verzekerden. We kennen het Sallandse zorglandschap door en door. Dat is een fijne basis om samen met onze partners optimaal aan de gezondheid van de regio te werken.

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

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

Strategie

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

uitdagingen werken we nog altijd via zes thema's die het hele jaar het richtpunt zijn voor ons denken en handelen.

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



1.1.2 Kernactiviteiten

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

- Salland Zorgverzekeringen was in 2022 een naturapolis en een provinciepolis, af te sluiten door inwoners van de provincies Gelderland en Overijssel. In het ontwikkelen van onderscheidend vermogen, richten de inspanningen zich vooral op de regio van Salland Zorgkantoor de gemeenten Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst. Per 2023 is Salland Zorgverzekeringen een landelijke naturapolis.
- ZorgDirect is een merk van Salland Zorgverzekeraar, dat zich tot eind 2022, op verzekerden in heel Nederland richtte en in het bijzonder op kenniswerkers en verzekerden die bij voorkeur digitaal hun zaken afhandelen. De zorgverzekeringen werden tot 2020 als restitutieverzekering aangeboden en per 2021 als combinatiepolis. In 2022 maakten we de keuze om per 2023 te stoppen met het label ZorgDirect. De verzekerden van ZorgDirect ontvingen het aanbod om zich te verzekeren bij Salland Zorgverzekeringen dat per 2023 een landelijk toegankelijk label is.
- HollandZorg richt zich met zijn combinatiepolis op zorgverzekeringen voor internationaal werkenden. Dit zijn in veel gevallen werknemers uit Oost-Europa die tijdelijk in Nederland werken en op grond daarvan verplicht zijn een Nederlandse zorgverzekering af te sluiten. Deze groep werkt verspreid over heel Nederland. Onder het label HollandZorg biedt Salland Zorgverzekeraar,

voor deze doelgroep, zowel een collectief aanbod (via werkgevers) als ook een individueel aanbod.

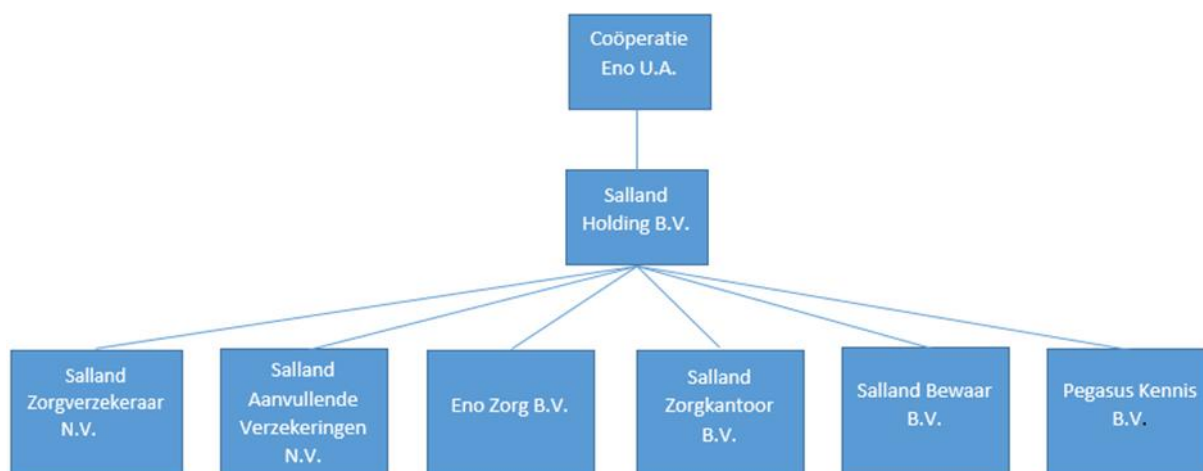
1.1.3 Juridische structuur

De concernstructuur is in 2022 niet gewijzigd ten opzichte van 2021. Wel is besloten Eno Zorg B.V. en Pegasus Kennis B.V. te ontbinden. Aan dit besluit wordt in 2023 uitvoering gegeven. Al geruime tijd vonden hier geen activiteiten meer plaats.

Daarnaast is, als gevolg van het besluit de naam Eno te wijzigen in Salland Zorgverzekeraar, de namen van de werkmaatschappijen aangepast. De naam van de coöperatie wordt na de formele goedkeuring van de ledenraad aangepast.

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

De juridische structuur is in onderstaand organogram weergegeven.



Coöperatie Eno U.A.

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

Salland Holding B.V.

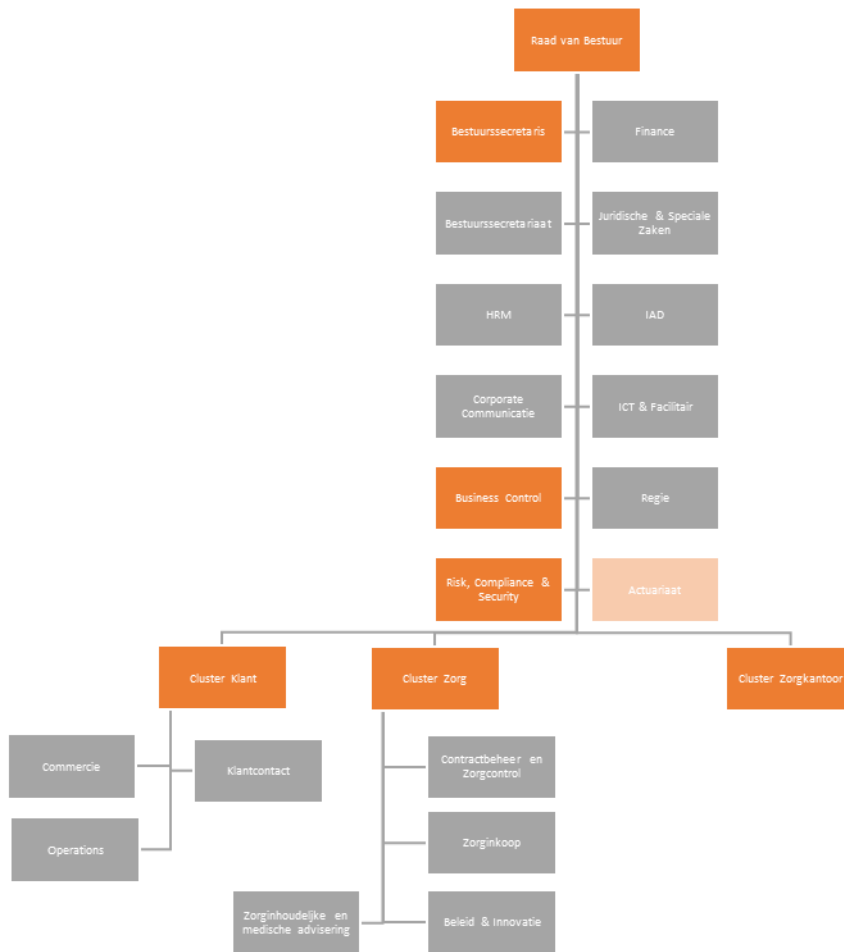
De Coöperatie heeft een dochtermaatschappij Salland Holding B.V. Deze vennootschap houdt alle aandelen van de werkmaatschappijen en is ook bestuurder van de volgende zes werkmaatschappijen:

- *Salland Zorgverzekeraar N.V.*
De zorgverzekeraar die valt onder de bepalingen van de Zorgverzekeringswet. Een aanzienlijk deel van de activiteiten voert Salland Zorgverzekeraar N.V. uit in de regio Salland.
- *Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.*
Hierin vindt de uitvoering van de aanvullende verzekeringen plaats voor verzekerden van Salland Zorgverzekeraar N.V. De aanvullende verzekeringen sluiten aan op de verplichte basisverzekering. Aanvullende verzekeringen omvatten vergoedingen die niet zijn opgenomen

in de basisverzekering. De belangrijkste vergoedingen zijn: tandheelkundige hulp, fysiotherapie, hulpmiddelen, alternatieve geneeswijze en buitenlanddekking.

- *Salland Zorgkantoor B.V.*
Salland Zorgverzekeraar heeft een concessie om de Wlz uit te voeren voor alle inwoners van de gemeenten Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst. Salland Zorgkantoor B.V. is de entiteit die voor deze activiteiten gebruikt wordt.
- *Eno Zorg B.V.*
Hierin werden voorheen intermediaire activiteiten uitgevoerd, waaronder reis- en annuleringsverzekeringen. Per 1 januari 2021 biedt Salland Zorgverzekeraar deze producten niet meer aan en vinden er geen activiteiten meer plaats in deze B.V. In 2022 is het besluit genomen de entiteit te liquideren. Dit zal in 2023 geëffectueerd worden.
- *Salland Bewaar B.V.*
In deze vennootschap is een beleggingspool opgericht waarmee Salland Zorgverzekeraar N.V. met Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. voor gezamenlijke rekening beleggen.
- *Pegasus Kennis B.V.*
Deze vennootschap werd in het verleden gebruikt om consultancy-activiteiten uit te voeren op het gebied van de implementatie van samenwerkingen tussen gemeenten, zorgverleners en zorgverzekeraars. In 2022 is het besluit genomen de entiteit te liquideren. Dit zal in 2023 geëffectueerd worden.

1.1.4 Organogram



Oranje: neemt plaats in het MT

1.2 **Beleid en resultaten**

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

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

1.2.1 **Landelijke ontwikkelingen**

Hoge inflatie

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

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

Oekraïners in Nederland

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

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

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

Landelijke zorgakkoorden

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

Een belangrijke visie uit het IZA is dat zorg het beste in een regio kan worden georganiseerd, in samenwerking met de zorgpartners en gemeenten uit die regio. Salland Zorgverzekeraar is blij met deze

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

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

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

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

Wijzigingen risicovereeniging

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

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

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

Beide aanpassingen hebben impact op het budget dat Salland Zorgverzekeraar ontvangt uit de verevening en maakten het noodzakelijk om bij HollandZorg een premieverhoging door te voeren, naast een premieverhoging voor zowel HollandZorg als Salland Zorgverzekeringen door gestegen zorgkosten die grotendeels veroorzaakt worden door stijging van de loon- en energiekosten in de zorg.

Beweging op de arbeidsmarkt

De arbeidsmarkt in Nederland was afgelopen jaar volop in beweging en krupper dan in eerdere jaren. Als werkgever én als zorgverzekeraar ervaren we hier zowel voor- als nadelen van. De drempel voor medewerkers om zich te oriënteren op een andere werkgever is lager voor zowel onze eigen medewerkers als voor andere medewerkers. Wij zijn trots dat we het afgelopen jaar een groot deel van de bestaande

medewerkers hebben weten te binden en boeien (zie ook bij organisatieontwikkeling) en dat we daarnaast in staat bleken gemiddeld binnen 11 weken alle openstaande vacatures te vervullen. Veel van deze nieuwe collega's spreken uit zich aangetrokken te voelen tot een werkgever die zich onderdeel voelt van de zorg en een maatschappelijke bijdrage levert aan behoud van toegankelijke en kwalitatief goede zorg.

1.2.2 *Strategische accenten*

Duurzaamheid

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

- Beleggingen
- Bedrijfsvoering
- Label/klanten
- Zorgovereenkomsten

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

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

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

- Gezondheid en welzijn
- Duurzame steden en gemeenschappen
- Klimaatactie

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

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

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

Smart follower

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

Rol van systeemspeler

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

1.2.3 Onze Verzekerden

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

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

HollandZorg

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

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

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

Door de hogere premie voorzagen we vervolgens dat inhouding van de zorgpremie op het minimumloon (als toegestane uitzondering op de Wet Aanpak Schijnconstructies) tot een lager nettoloon zou leiden dan wettelijk toegestaan. Hiertoe legden wij contact met het ministerie van SZW en VWS met als doel de maximale toegestane inhouding te verhogen. Dit proces, waarbij intensief contact was met beide

ministeries, heeft tot een positief resultaat geleid. In aanvulling op verhoging van de toegestane inhouding kwamen we met alle zorgverzekeraars en het ministerie van VWS en SZW een convenant overeen waarin we toezeggingen doen om de positie van arbeidsmigranten te verbeteren. HollandZorg heeft actief input gegeven aan de inhoud van dit convenant en we kijken dan ook terug op een mooi resultaat.

Ons marktleiderschap is geen vanzelfsprekendheid. We dagen onszelf dan ook ieder jaar uit om onze positie te behouden en verder te versterken. In 2021 legden we de contacten met het aanjaagteam arbeidsmigranten en bouwden we onze relaties uit met partijen die een rol van betekenis spelen op het gebied van arbeidsmigranten. In 2022 wierp dit steeds meer vruchten af. Wij werden gevraagd als spreker op een groot congres voor arbeidsmigranten en in een Kamerbrief benoemd als 'witte raaf' vanwege onze voorloper rol in de inspanningen voor arbeidsmigranten op het gebied van zorgverzekeringen.

Arbeidsmigranten, of internationaal werkenden, hebben regelmatig moeite met het vinden van een huisarts. Dit heeft verschillende oorzaken, van onvoldoende beschikbare huisartsen tot terughoudendheid bij huisartsen om deze groep te accepteren. In 2022 hielden we, samen met Arene en Healthcare for internationals (H4i) een pilot met een digitale huisarts. Arbeidsmigranten, of internationale medewerkers zoals wij ze liever noemen, kregen hierdoor digitaal toegang tot een huisarts en wanneer nodig fysiek. Via een app of via beeldbellen konden ze contact opnemen met een arts of verpleegkundige. Dit alles zo veel mogelijk in hun eigen taal. De pilot is inmiddels beëindigd; de 'digitale zorg' gaat gewoon door, waarbij wordt gekeken naar optimalisatie en uitbreiding. Deelnemers lieten weten tevreden te zijn over de digitale huisarts en uit de cijfers bleek het aantal fysieke consulten met 90% te zijn gedaald. Via een werkgroep wordt gekeken hoe de pilot een vervolg kan krijgen.

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

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

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

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

Salland Zorgverzekeringen

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

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

Over impact van de wijzigingen in de risicoverevening en inflatie schreven we al eerder in dit verslag. Nog meer dan bij HollandZorg, die zich op een nichemarkt richt, was voor Salland Zorgverzekeringen van belang welk effect de bandbreedteregeling en hoge inflatie zou hebben op de premies in de markt, in het bijzonder op die van de budgetpolissen. Door drie verschillende zorgramingen (commercieel, financieel, zorg) te combineren en af te wegen tegen landelijke verwachtingscijfers en eigen inschattingen, stelden

we een premie vast die in onze ogen passend was bij onze waarde propositie en tegelijk voldoende concurrerend om ook op prijs nieuwe groepen verzekerden te trekken. Wij zijn blij te zien dat we hiermee in staat zijn gebleken een mooie groei te realiseren met behoud van een goede solvabiliteit.

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

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

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

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

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

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

1.2.4 *Onze medewerkers*

In 2022 werkten we met gemiddeld 202 medewerkers bij Salland Zorgverzekeraar. Onze medewerkers zijn cruciaal voor het realiseren van de doelen. Uit de periodieke pulsemetingen die wij in 2022 uitvoerden blijkt dat medewerkers over het algemeen bevlogen en betrokken zijn, de organisatie als sociaal veilig ervaren en graag bij Salland Zorgverzekeraar werken. Ook het verzuim laat gemiddeld een positief beeld zien.

Met een krappe arbeidsmarkt is het onvermijdelijk dat er ook medewerkers weggaan. Daarnaast zijn er medewerkers die binnen de organisatie doorstromen of uitgegroeid zijn en hun pad elders vervolgen. En er zijn situaties waarin medewerkers niet (meer) passen bij de toekomstverwachtingen in hun functie.

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

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

We besteden veel aandacht aan zowel een goede on-boarding als off-boarding. Op dit laatste onderdeel zijn we afgelopen jaar gestart met exit-vragenlijsten waaruit we leerpunten halen voor verbetering. De eerste resultaten verwachten we in 2023.

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

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

1.2.5 *Bedrijfsvoering*

De afgelopen jaren lag de aandacht in de interne bedrijfsvoering op het aanbrengen van meer structuur in processen, besluitvorming, en een integrale samenhang en doorvertaling van strategie en beleid. Het afgelopen jaar was veel aandacht voor het inzicht krijgen in en verbeteren van alles rondom ICT en regievoering, waaronder informatiebeveiliging, uitbestede contracten en verbetering van portfoliomanagement en projectmatig werken. Ook verbeteringen in de basis, zoals een betrouwbaar stabiele netwerk omgeving en infrastructuur kregen aandacht. In 2023 zal dit via een programmatische aanpak een vervolg krijgen, waarbij het principe van smart follower nadrukkelijk gevolgd wordt. Wij verrichten dus geen activiteiten op het gebied van innovatief onderzoek en ontwikkeling. We kiezen, mede vanuit kwetsbaarheid, vaker voor uitbesteding van ICT en een regierol op deze uitbestedingen. Dit vraagt om een transitie in werken en denken. In 2022 zijn hiertoe al de nodige verbeterstappen gezet, zoals het gestructureerd inrichten van incident-, change- en portfoliomanagement en het inrichten van contract- en leveranciersmanagement.

1.2.6 *Toezicht*

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

- De Interne Audit Dienst (IAD) voerde in 2022 audits uit op de thema's organisatie inrichten, risk managementfunctie, ORSA-proces, compliance functie en beheren polissen. Alle rapporten zijn

besproken met de RvB, het MT en de RvC en geven goede aanknopingspunten tot verdere verbetering op deze thema's;

1.2.7 Kerncijfers

Hieronder staan enkele kerncijfers
(x € 1.000)

	2022	2021
Resultaat	-16.850	-3.052
Resultaat technische rekening schadeverzekering	-13.727	-3.740
Brutomarge ¹	16.982	19.410
Bedrijfskosten	26.311	24.639
Beleggingsresultaat ²	-7.217	2.264
Schaderatio ³	95,4%	94,6%

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

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

1.3 Governance

1.3.1 Governancestructuur

Ledenraad

De ledenraad is het hoogste orgaan van Salland Zorgverzekeraar, dit is statutair vastgelegd. Zij toetst het voorgenomen beleid (visie, strategie, realisatie) aan de werkelijkheid van alledag. Met hun kennis leveren de ledenraadsleden waardevolle input om het beleid van Salland Zorgverzekeraar mee vorm te geven. De ledenraad heeft daarin een aantal belangrijke formele bevoegdheden, waaronder:

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

De ledenraad bestaat uit een veelvoud van drie afgevaardigden, met een minimum van achttien. Een zittingstermijn in de ledenraad is drie jaar. Jaarlijks treedt een derde van de leden af. Een herverkiezing

¹ Dit betreft de verdiende premie eigen rekening en bijdragen minus schade eigen rekening.

² Betreft de opbrengsten uit beleggingen, niet gerealiseerde verliezen uit beleggingen en beleggingslasten

³ Schade eigen rekening gedeeld door verdiende premies eigen rekening en bijdragen

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

Raad van Commissarissen

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

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

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

1. Het Audit & Risk Committee (ARC) richt zich op de activiteiten, verslaglegging en beheersing van de financiële en operationele risico's, die uit de bedrijfsvoering voortvloeien. De externe accountant, Chief Risk & compliance en de auditmanager zijn directe gesprekspartners voor het ARC, maar ook voor de RvC als geheel;
2. De Remuneratiecommissie houdt zich bezig met de functionerings- en beoordelingsgesprekken en het daarbij horende beloningsbeleid van de RvB.

Raad van Bestuur

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

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

Nevenfuncties

Nevenfuncties leden RvB, stand per 31 december 2022

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

Nevenfuncties leden RvC, stand per 31 december 2022

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

	<ul style="list-style-type: none"> o Lid Bestuur Stichting administratiekantoor Bovemij (hierin ligt het juridisch eigendom van de gecertificeerde aandelen van Bovemij).
B.M. Arnold	<ul style="list-style-type: none"> o Voorzitter RvT en lid remuneratiecommissie van de Zorggroep Groningen.

1.3.2 Wet- en regelgeving

Salland Zorgverzekeraar N.V. heeft te maken met veel wettelijke regelingen. De belangrijkste regelingen zijn:

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

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

1.4 Risicomanagement

1.4.1 Three lines model

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

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

beleid. De tweede lijn is onafhankelijk gepositioneerd ten opzichte van de eerste lijn. Zo is geborgd dat de tweede lijn op onafhankelijke wijze de eerste lijn kan monitoren.

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

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

1.4.2 Risicobereidheidsverklaring

Risicomanagementbeleid

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

Risicobereidheid

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

Risicomanagementproces

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

Stap 1. Scopebepaling: strategie en risicobereidheid

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

Stap 2. Identificeren en beoordelen van risico's

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

Stap 3. Risicobeheersing

Nadat de risico's geanalyseerd zijn op 'bruto' kans en impact, kiezen we in deze stap een risicostrategie. In de meeste gevallen worden risico's beheerst, tenzij dit niet noodzakelijk is en/of het 'bruto' risico' past

binnen de risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar. Het beheersen van risico's vindt plaats door middel van het inzetten van beheersmaatregelen. Na het treffen van beheersmaatregelen resteren de 'netto' risico's. Per 'netto' risico bepalen we of deze binnen de risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar valt. Als dit niet het geval is, worden aanvullende maatregelen getroffen, waardoor het 'netto' risico verder gemitigeerd wordt, dan wel het resterende risico door het management wordt geaccepteerd.

Stap 4. Monitoring & rapportage

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

1.4.3 Strategische risico's

Jaarlijks worden de strategische risico's geïnventariseerd en geanalyseerd. Hierbij worden passende beheersmaatregelen gekoppeld om risico's tot een acceptabel niveau te reduceren. Gedurende het jaar wordt het risicoprofiel besproken door de Raad van Bestuur en het management. Met de kwartaalrapportage wordt het profiel eveneens voorgelegd aan de Raad van Commissarissen. Voor 2022 waren belangrijke top risico's voor Salland Zorgverzekeraar:

- **Voortgang op de digitaliseringsagenda**
Om als kleinere zorgverzekeraar op de lange termijn concurrerend te blijven is optimalisering van bedrijfsprocessen langs de weg van verdere digitalisering van essentieel belang. Niet alleen om kosteneffectief te kunnen opereren maar ook om aan de hogere verwachtingen op het gebied van gebruiksgemak van klanten en intermediairs te kunnen blijven voldoen. Salland Zorgverzekeraar heeft een digitaliseringsagenda geformuleerd waarin aan de nodige verbetertrajecten invulling wordt gegeven. Daarbij is (onder andere) aandacht voor onderwerpen als IT-architectuur en -landschap, straight through processing en (ICT-)uitbesteding. Bij (ICT-)uitbestedingen is ingezet op een robuust leveranciers- en service & delivery management waarmee een transformatie gaande is naar de beoogde regieorganisatie.
- **Schommelingen van het aantal verzekerden:**
Dit risico betreft hogere in- of uitstroom van verzekerden dan verwacht als gevolg van premie- en/of productaanpassingen in onze verzekeringen. Voor de solvabiliteit en positie als regionale zorgverzekeraar zijn deze portefeuilleontwikkelingen per label van groot belang. Wij beheersen dit risico door periodieke financiële en gevoeligheidsanalyses (onder andere in de ORSA) en evaluatie van gevoerde campagnes.
- **Premiestelling in combinatie met onzekerheden in de risicovervening**
Ontwikkelingen in de risicovervening kunnen ongunstig zijn voor Salland Zorgverzekeraar. Hoewel hierbij sprake is van externe factoren, anticiperen we op dit risico door te sturen op een evenwichtige klantportefeuille. Dit met Salland Zorgverzekeringen als sterke regionale positionering en HollandZorg als specialist in Nederland waar het gaat om (zorg)verzekeringen voor mensen die tijdelijk voor werk naar Nederland komen. Hierbij sturen we op waardecreatie in de proposities en het investeren in de relatie.

- Beschikbaarheid van benodigde resources

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

1.4.4 ORSA

Solvency II

We maken bij de beheersing van onze risico's een zorgvuldige afweging tussen het wel of niet invoeren van beheersmaatregelen. Deze keuze wordt primair gebaseerd op basis van onze risicobereidheid. De mogelijke impact van de belangrijkste risico's is tevens gekoppeld aan de financiële buffers die we aanhouden in het kader van Solvency II. We hanteren hiertoe een solvabiliteitsratio (SCR) van minimaal 130 procent. De hoogte van de solvabiliteitsratio is bepaald op basis van de risico's die we lopen in onze bedrijfsvoering en wordt door de Raad van Bestuur passend geacht bij het huidige en gewenste risicoprofiel van Salland Zorgverzekeraar. Indien de SCR ratio onder de 130 procent is, neemt Salland Zorgverzekeraar maatregelen om minimaal op het gewenste solvabiliteitsniveau te komen.

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

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

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

1.4.5 Risicocategorieën

Om inzicht te krijgen in de voornaamste tactisch-operationele risico's hanteert Salland Zorgverzekeraar een risicocategorisering. Deze zogenaamde risico taxonomie definieert de risicodomeinen waaraan de bedrijfsvoering van Salland Zorgverzekeraar is blootgesteld. De risico taxonomie ondersteunt een consistente risicobeheersing met vergelijkbare resultaten van alle bedrijfsactiviteiten. Alle geïdentificeerde risico's, incidenten, beheersmaatregelen en acties worden gekoppeld aan een risicocategorie. De belangrijkste risico's worden in hoofdstuk 3.3.1. nader uiteengezet.

1.5 Financiën

1.5.1 Financieel resultaat

Salland Zorgverzekeraar N.V. heeft ultimo 2022 een eigen vermogen van € 75,6 miljoen (2021: € 92,5 miljoen). In 2022 is een negatief resultaat behaald van € 16,9 miljoen (2021: € 3,1 miljoen negatief).

De afname van het netto resultaat 2022 ten opzichte van 2021 wordt verklaard door een lager vereveningsresultaat, vorming van een premietekortvoorziening, hogere beheerskosten en negatief beleggingsresultaat. Door met name de aanpassing in de verevening daalde de omzet in 2022 met 0,1% (€ 0,1 miljoen). Daarnaast is in 2022 een € 8,2 miljoen lagere premietekortvoorziening gevormd (vorig jaar dotatie van € 1,2 miljoen) waardoor de verantwoorde eigen premies en bijdragen € 9,3 miljoen hoger is. De zorgkosten stegen met 3,4% (€ 11,7 miljoen) ten opzichte van 2021 en de beheerskosten stegen met € 1,7 miljoen door hogere personeels- en automatiseringskosten.

Het resultaat op de beleggingen bedraagt € 7,2 miljoen negatief door de verslechterde aandelenmarkt en de negatieve impact van de opgelopen rente op de waarde van de obligaties.

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

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

Recapitulatie van onzekerheden

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

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

onzekerheden die in meer of mindere mate ook van toepassing zijn op 2023 en de onzekerheid over de zorgkosten vanwege niet-gecontracteerde zorg (grote onzekerheid)

De hierboven vermelde onzekerheden binnen de zorgverzekeringsbranche kunnen positieve dan wel negatieve effecten hebben op het resultaat en het eigen vermogen van Salland Zorgverzekeraar. Bij het bepalen van het resultaat en het vaststellen van het vermogen is Salland Zorgverzekeraar uitgegaan van voorzichtige veronderstellingen en wordt een risicomarge aangehouden om negatieve effecten op te kunnen vangen. Voor een nadere toelichting op de onzekerheden verwijzen we naar hoofdstuk 4.4 van de toelichting op de jaarrekening.

1.5.2 Nadere uitwerking gevolgen Covid-19

Covid-19 regelingen

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

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

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

Resultaat oude jaren

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

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

Effect van Covid-19 op het resultaat 2022

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

In de individuele zorgcontractering 2022 zijn naast afspraken over de reguliere zorg ook afspraken gemaakt over de uitgestelde zorg en Covid-19 (paramedische) herstellzorg. De uitgestelde zorg is

afhankelijk van de mate waarin zorgaanbieders hun productie kunnen opschalen en van de vraag in hoeverre de bezetting van de ziekenhuizen wordt beïnvloed door Covid-19. Personeelstekorten en ziekteverzuim zorgen ervoor dat met name de omvang van de uitgestelde zorg achterblijft en onzeker is.

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

1.5.3 Solvabiliteit

Op basis van de door de Nederlandsche Bank vastgestelde richtlijnen is voor de uitvoering een minimale solvabiliteit vereist van: € 60.932.000 eigen vermogen (2021: 59.107.000).

Onder Solvency II is het eigen vermogen per balansdatum € 79.862.000. De solvabiliteitsratio is 131%. De interne solvabiliteitsmarge die gehanteerd wordt is 130% en daarvoor dient € 79.211.000 aan eigen vermogen te worden aangehouden. Salland Zorgverzekeraar N.V. vindt dat, gegeven de verzekeringstechnische risico's en beleggingsrisico's de financiële continuïteit van de organisatie gewaarborgd is als de solvabiliteit boven het percentage van 130% uitkomt.

1.5.4 Liquiditeit

De liquiditeit was ultimo 2022 € 49,2 miljoen. Dit is € 6,5 miljoen hoger ten opzichte van de stand ultimo 2021 (€ 42,7 miljoen). In de bepaling van het wettelijk aan te houden vermogen en de waardering van balansposten zijn de kasstromen in het boekjaar 2022 en daarna van belang. De hiermee samenhangende onzekerheid is relatief beperkt. De inkomende en uitgaande kasstromen zijn goed te voorspellen en houden verband met elkaar rondom de uitkomsten van budgetbijdragen en zorgkosten.

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

1.5.5 Fiscale positie

Salland Zorgverzekeraar N.V. maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Dit is ter voorkoming van dubbele belastingdruk. De fiscale eenheid bestaat uit Coöperatie Eno U.A., Eno Zorg B.V., Salland zorgkantoor B.V., Salland Holding B.V., Salland Zorgverzekeraar N.V., Salland Aanvullende Verzekeringen N.V., Salland Bewaar B.V. en Pegasus Kennis B.V.

Daarnaast geldt een vrijstelling voor de vennootschapsbelasting.

1.5.6 Beleggingen

Salland Zorgverzekeraar hanteert een helder beleggingsbeleid. In het beleggingsplan staan de kaders beschreven waarbinnen het directieteam het mandaat heeft om te handelen. Als organisatie voeren we een behoudend beleggingsbeleid. Eén van de beleggingscriteria betreft duurzaamheid. Salland zorgverzekeraar belegt in een aandelenfonds die voldoet aan de door haar vastgestelde duurzaamheidscriteria. Dit aandelenfonds voert een actief ESG beleid door engagement en uitsluitingen. De uitsluitingen op het aandelenfonds worden ook toegepast op de obligatie portefeuille.

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

1.5.7 Fraudebeheersing

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

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

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

1.6 Vooruitblik op 2023

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

Op onderscheidende onderwerpen wil Salland Zorgverzekeraar juist een smart leader zijn, zoals onze positie in de regio, waar landelijk belangstelling voor is omdat wij met partijen een samenwerkingsstructuur hebben die een fantastische basis vormt om samen de zorg kwalitatief goed, toegankelijk en betaalbaar te houden. De contractering van zorgverleners voor 2023 is nog niet volledig afgerond en met name de

contractering van ziekenhuiszorg kwam laat op gang. Wij verwachten hier echter geen grote problemen. Als onderdeel van de digitale transformatie hebben we nog de nodige keuzes te maken in onze bedrijfsvoering en specifiek in de ICT systemen, met impact op onze manier van werken. Wij hebben echter vertrouwen in de wendbaarheid die dit vraagt van onze huidige medewerkers, zeker vanuit de motivatie dat we onze verzekerden hierdoor sneller en beter kunnen bedienen.

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

13 april 2023

De Raad van Bestuur

Petra Teunis

Elout Hooiveld

2 Verslag van de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen

Rol

De Raad van Commissarissen (hierna: RvC) heeft de volgende primaire rollen:

- Toezichthouder op het bestuur van Salland zorgverzekeraar;
- Klankbord voor de Raad van Bestuur (hierna: RvB);
- Werkgever van de RvB.

Samenstelling

Om taken goed te kunnen vervullen, bestaat de RvC uit commissarissen met diverse achtergronden en ervaringen, die aansluiten bij de context van Salland Zorgverzekeraar. In 2022 bestond de RvC uit vijf leden.

Commissies

Om de toezichthoudende taak te kunnen uitvoeren, bestaat de RvC uit twee commissies die de voltallige RvC adviseren:

- *Commissie Audit & Risk (CAR)*
Deze commissie (twee leden) richt zich op de activiteiten, verslaglegging en beheersing van financiële- en operationele risico's, die uit de bedrijfsvoering voortvloeien. De RvB, externe accountant, manager Financiën, de Compliance & Risk Officer, de actuaris en de Manager Interne Audit Dienst zijn directe gesprekspartners. In 2022 bestond de CAR uit Laurens Roodbol (voorzitter), Ageeth Bakker en (vanaf 1-4-2022) Marja Sleeuwenhoek.

- *Governance- en remuneratiecommissie (GRC)*
Deze commissie (twee leden) houdt zich bezig met eventuele (her)benoemingen, functionerings- en beoordelingsgesprekken en het beloningsbeleid van de leden van de RvB. Besluitvorming vindt plaats in de plenaire vergaderingen. De commissie bestond in 2022 uit twee leden: Bernard Arnold als voorzitter en Rien Nagel als lid.

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

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

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

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

Samenstelling RvC

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

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

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

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

Besproken onderwerpen

Strategie 2020-2024

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

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

De RvC is constateert dat de verzekerdenontwikkeling daarbij, na een stijging in 2022, opnieuw een mooie groei laat zien richting 2023.

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

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

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

Premiebeleid en ORSA

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

Wet langdurige zorg (Wlz)/ Zorgkantoor

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

onder andere aandacht geweest voor sturing op de stijgende kosten voor meerzorg en de ontwikkeling van verzuim.

Medewerkers

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

Commissie Audit & Risk (ARC)

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

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

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

Specifieke aandacht was er in 2022 voor de volgende onderwerpen:

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

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

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

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

Governance- en remuneratiecommissie

De GRC behandelde in 2022 onder andere de volgende onderwerpen:

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

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

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

Ondernemingsraad (OR)

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

Ledenraad

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

Externe toezichthouders

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

Permanente educatie

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

Zelfevaluatie

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

Nevenfuncties

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

Honorering

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

Tot slot

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

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

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

Raad van Commissarissen

Rien Nagel
Voorzitter

Ageeth Bakker

Marja Sleeuwenhoek

Bernard Arnold

Laurens Roodbol

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2022 (voor resultaatbestemming)

Activa (x € 1.000)		31 December 2022	31 December 2021
Immateriële vaste activa			
kosten van verwerving ter zake van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	(1)	4.422	6.633
Beleggingen			
Terreinen en gebouwen in eigen gebruik	(2)	1.670	1.670
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	(3)	545	617
Overige financiële beleggingen	(4)	109.028	121.351
		111.243	123.638
Vorderingen			
Vorderingen uit directe verzekering	(5)	21.429	18.020
Zorginstituut Nederland	(6)	-	20.271
Overige vorderingen	(7)	35.249	41.694
		56.678	79.985
Overige activa			
Materiële vaste activa	(8)	683	1.120
Liquide middelen	(9)	49.207	42.704
		49.890	43.824
Overlopende activa			
Overige overlopende activa	(10)	1.363	1.394
		223.596	255.474

Passiva (x € 1.000)		31 December 2022	31 December 2021
Eigen vermogen			
Gestort en opgevraagd kapitaal	(11)	50	50
Agio reserve	(12)	15.464	15.464
Overige reserves	(13)	76.956	80.008
Onverdeeld resultaat	(14)	-16.850	-3.052
		75.620	92.470
Technische voorzieningen	(15)		
Niet verdiende premies en lopende risico's		8.400	16.600
Te betalen schaden		123.792	140.857
		132.192	157.457
Voorzieningen			
Overige	(16)	571	495
Schulden			
Zorginstituut Nederland	(17)	7.270	-
Overige schulden	(18)	7.943	5.052
		15.213	5.052
		223.596	255.474

3.2 Winst- en verliesrekening over 2022

(x € 1.000)		2022	2021
Technische rekening			
Verdiende premies eigen rekening en bijdragen			
Brutopremies	(19)	248.958	226.580
Wijziging technische voorziening niet verdiende premie en lopende risico's	(20)	8.200	-1.200
Bijdrage Zorginstituut Nederland	(21)	112.601	130.708
Solidariteitsregeling		-	4.400
		369.759	360.488
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	(22)	-4.398	1.489
Schaden eigen rekening			
Betaalde schaden	(23)	368.958	344.473
Wijziging technische voorziening schade inclusief vorderingen	(24)	-19.181	-6.165
Schadebehandelingskosten	(25)	3.000	2.770
		352.777	341.078
Bedrijfskosten			
Acquisitiekosten	(26)	830	444
Beheers- en personeelskosten		25.481	24.195
		26.311	24.639
Resultaat technische rekening		-13.727	-3.740
Te transporteren		-13.727	-3.740

Te transporteren		-13.727		-3.740
Niet technische rekening				
Opbrengsten uit beleggingen	(27)			
Opbrengsten uit deelnemingen		39	637	
Opbrengsten uit andere beleggingen		-7	13	
Gerealiseerd resultaat op beleggingen		-1.317	3.415	
		-1.285		4.065
Niet gerealiseerde verlies op beleggingen	(28)	-5.626		-1.506
Beleggingslasten		-306		-295
Aan technische rekening toegerekende opbrengst uit beleggingen		4.398		-1.489
Andere baten	(29)	54		291
Andere lasten	(30)	-358		-378
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		-16.850		-3.052

Overzicht totaal resultaat

Er hebben geen andere mutaties op het eigen vermogen plaatsgevonden dan de toerekening van het onverdeelde resultaat aan de overige reserves. Derhalve is er geen afzonderlijk overzicht totaalresultaat opgesteld.

3.3 Toelichting op de jaarrekening

3.3.1 Algemeen

Activiteiten, doelstelling en beleid

Salland Zorgverzekeraar N.V. gevestigd in Deventer aan de Munsterstraat 7 en werkend onder Kamer van Koophandelnummer 8147983 is een zorgverzekeraar die valt onder de bepalingen van de Zorgverzekeringswet. Een aanzienlijk deel van deze activiteiten wordt uitgevoerd in de regio Salland. Salland Zorgverzekeraar N.V. werkte in 2022 met drie merken. Dat zijn de merken: Salland, HollandZorg en ZorgDirect. Het label Salland is het merk dat zich primair richt op verzekerden in de regio Salland. Het label HollandZorg richt zich primair op buitenlandse flexwerkers die voor korte tijd in Nederland verblijven. Het label ZorgDirect is het merk dat zich primair richt op alle verzekerden in Nederland.

Groepsverhoudingen

Salland Zorgverzekeraar N.V., feitelijk en statutair gevestigd te Deventer, maakt deel uit van een groep. Aan het hoofd van deze groep staat Coöperatie Eno U.A. De financiële gegevens zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Eno te Deventer.

Risicomanagement

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

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

Operationele risico's

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

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

- Klimaatrisico
Het klimaat risico betreft het risico dat Salland Zorgverzekeraar loopt als gevolg van klimaatverandering (fysieke risico's) en/of de overgang naar een klimaatneutrale economie

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

- **Integriteit**
Het integriteitsrisico betreft het risico dat de integriteit van Salland Zorgverzekeraar negatief wordt beïnvloed door niet integere of onethische gedragingen in relatie tot vigerende wet- en regelgeving en de door Salland Zorgverzekeraar zelf opgestelde (gedrags-) normen. Wij beheersen dit risico op verschillende manieren. Er wordt jaarlijks een Systematische Integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uitgevoerd om de integriteitsrisico's te inventariseren. Daarnaast is het sturen op de integere Salland-bedrijfscultuur een belangrijke waarborg met betrekking tot dit risico. In uitingen van het management is continu aandacht voor het belang dat wordt gehecht aan integriteit en de rol die we als zorgverzekeraar hebben. Met behulp van een e-learningprogramma ondersteunen we de gewenste bedrijfscultuur door aandacht te geven aan de gewenste houding en het gewenste gedrag van medewerkers. Daarnaast is het voorkomen en opsporen van (interne) fraude onderdeel van de werkzaamheden van het lijnmanagement. Van hen wordt verwacht dat ze bekend zijn met de frauderisico's en deze aantoonbaar beheersen. Dit wordt mede gedaan door het toepassen van functiescheidingen en het toepassen van het vierogen principe bij de uitvoering van werkzaamheden met een hoger risico op fraude.
- **Cyber security risico's**
Cyberaanvallen op informatiesystemen van Salland Zorgverzekeraar en haar uitbestedingspartners kunnen leiden tot schade als gevolg van het verlies van data of gegevensvermindering of het niet beschikbaar zijn van systemen. We hebben maatregelen getroffen die de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de gegevensverwerking borgen. Zo voeren we penetratietesten, kwetsbaarhedenonderzoeken, uitwijktesten en (Cloud) risk assessments uit. Daarnaast toetsen we voortdurend de interne naleving van ons informatiebeveiligingsbeleid.

Financiële risico's

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

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

- Matching- en rente**

Voor ons betreft het matching- en renterisico voornamelijk het risico dat er ontoereikende afstemming is tussen rentegevoelige activa en passiva op het gebied van rentelooptijden en rentevoet. Dit risico wordt primair beheerst door de 'duration' in de portefeuille zo goed mogelijk te matchen met de 'duration' van de verplichtingen. Tevens wordt het liquiditeitsrisico (waarbij liquiditeitstekorten kunnen optreden als gevolg van het onvoldoende op elkaar afgestemd zijn van de timing en de omvang van inkomende en uitgaande kasstromen) beheerst door de inzet van de strategische beleggingsmix en actieve monitoring van kasstromen. Het vermogensbeheer is uitbesteed aan een externe vermogensbeheerder.
- Kredietrisico**

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

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

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

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

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Toegepaste standaarden

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

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs of actuele waarde. In de balans, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting. Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat toekomstige economische voordelen naar Salland Zorgverzekeraar zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

Indien een transactie ertoe leidt dat nagenoeg alle of alle toekomstige economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot een actief of verplichting aan een derde zijn overgedragen, wordt het actief of de verplichting niet langer in de balans opgenomen. Verder worden activa en verplichtingen niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip waarop niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in duizenden euro's, de functionele valuta van de onderneming.

Continuïteit

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

Vreemde valuta

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

Onzekerheden in de zorgbranche

Algemeen

Het huidige private zorgverzekeringsstelsel bestaat uit twee delen.

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

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

Samenvatting

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

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

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

1. *Medisch Specialistische Zorg: Netto schadelast*

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

- Nog niet alle declaraties van 2022 zijn ontvangen;
- Sommige prestaties en instellingen worden afgerekend op basis van nacalculatie (prijsafspraken);
- Er zijn nog zelfonderzoeken over 2020 en 2021 onderhanden en daarnaast worden nog zelfonderzoeken opgestart inzake 2021 en 2022;
- De door VWS gemaakte prijsafspraken inzake dure geneesmiddelen (prijsarrangementen) zijn nog niet (volledig) afgerekend over 2021 en 2022 (zie voor een nadere toelichting de paragraaf 'Farmacie en Medisch Specialistische Zorg: prijsarrangementen dure geneesmiddelen');
- De omvang en samenstelling van de verzekerdenpopulatie van Salland Zorgverzekeraar wijzigt tussen de jaren relatief sterk vanwege de geringe omvang van Salland Zorgverzekeraar.

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

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

2. Medisch Specialistische Zorg: Verhouding vast/variabel

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

3. GGZ: Netto schadelast

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

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

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

4. Farmacie en Medisch Specialistische Zorg: prijsarrangementen dure geneesmiddelen

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

5. *Wijkverpleging: Rechtmatigheid schade*

Eind 2018 is het convenant 'Afschaffen minutenregistratie wijkverpleging' afgesloten. In navolging hiervan is in 2019 een uniforme controlehandleiding opgesteld en zijn tevens afspraken over de maximale controletermijnen gemaakt. Deze afspraken dragen met name bij tot het verlagen van de administratieve lastendruk bij zorgaanbieders. Ook geeft het zorgaanbieders een handvat om correct (rechtmatig) te declareren. We zien nog steeds relatief veel onrechtmatigheid in de wijkverpleging. De verwachting is dat de per 1 januari 2022 in werking getreden Wet toetreding zorgaanbieders (Wtza) een positieve bijdragen bijdrage zal gaan leveren aan het verminderen van de onrechtmatigheid. De onzekerheid over de verwachte uitkomsten van de materiële controles wordt beperkt door de hiervoor genoemde zaken.

6. *Vereveningsbijdrage*

Het risicovereveningsmodel

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

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

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

Ex ante

In de ex-ante budgetbepaling wordt door Zorginstituut Nederland op basis van gegevens uit het verleden een inschatting gemaakt van de te verwachten baten en kosten per verzekeraar. De ramingen die daarmee samenhangen, zullen afwijken van de werkelijkheid. Het risico is dan ook groot dat de werkelijke opbrengsten afwijken van de ex-ante budgetbrief en tussentijdse afrekeningen. Afwijkingen zullen zich manifesteren in aantallen verzekerdenjaren per verdeelkenmerk en afwijkende normbedragen en drempelbedragen. Inschatting van dit effect is lastig door de late indiening van de gegevens hierover bij Zorginstituut Nederland en voor 2022 in het bijzonder vanwege de impact van Covid-19 op de prevalenties en het ex ante budget 2022. Deze informatie is bovendien slechts gedeeltelijk afkomstig van zorgverzekeraars.

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

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

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

Ex-post compensatiemechanismen

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

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

COVID-19

Voor 2020 en met name 2021 heeft de splitsing van reguliere zorgkosten en Covid-kosten invloed op de Risicoverevening. Daarnaast kan per individuele zorgverzekeraar sprake zijn van een onevenredig (financieel) effect van vraaguitval in de zorg als gevolg Covid-19. Om de impact van het Covid-19 risico te beperken zijn zorgverzekeraars voor 2020 en 2021 onderlinge solidariteitsregelingen overeengekomen (zie verder toelichting onder paragraaf 8).

Voor 2022 wordt het macro risico van een zorgkosten-overschrijding gemitigeerd door macronacalculatie (2022: 70% somatische zorg).

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

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

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

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

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

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

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

9. Verwachte resultaat 2023

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

De schadelast 2023 is extra onzeker vanwege:

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

De bijdrage 2023 is extra onzeker vanwege:

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

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

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

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

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat Salland Zorgverzekeraar oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend

beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

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

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

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

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

In 2022 was Covid-19 nog niet weg uit de samenleving, maar mede door de minder ziekmakende Omikronvariant en vaccinaties was de impact minder ontwrichtend dan in 2020 en 2021. De initiële insteek voor 2022 was terugkeer naar een volledig reguliere zorgcontractering, maar als gevolg van de eind 2021 bestaande onzekerheden over de opkomende Omikronvariant is dit voor 2022 nog niet gerealiseerd. Het aantal afgesloten Covid-19 regelingen is in 2022 sterk teruggebracht. Voor 2023 en verder geldt dat Covid-19 door zorgverzekeraars wordt gezien als een onderdeel van de normale bedrijfsvoering. Covid-19 zorg incl. uitgestelde zorg maken integraal onderdeel uit van de reguliere zorgcontractering 2023. Uitsluitend in een pandemische crisissituatie gelden nog gezamenlijke afspraken tussen algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars.

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

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

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

Uitloopresultaat oude jaren

Covid-19 Zorgkosten

Er bestaan voor 2020 en 2021 geen relevante onzekerheden meer ten aanzien van de hoogte van de Covid-19 gerelateerde zorgkosten. Het is wel mogelijk dat zich na het opstellen van de jaarrekening nog

Covid-19 gerelateerde zorgkosten manifesteren doordat bestaande regelingen op een later tijdstip bijgesteld worden als gevolg van nacalculaties en aanspraken op hardheidsclausules die mogelijk worden gedaan, maar waarvan de omvang op dit moment nog niet (volledig) betrouwbaar is in te schatten. De potentiële (en tot op heden beperkte) effecten met betrekking tot het beroep op de hardheidsclausules is geraamd voor zover deze betrouwbaar zijn in te schatten. De schattingsonzekerheid van de hardheidsclausules is naar de mening van de zorgverzekeraar relatief beperkt. Covid-19 zorgkosten ontstaan na 1 januari 2022 vallen niet meer onder de catastrofereregeling, omdat deze per 31 december 2021 van rechtswege is geëindigd. Deze Covid-19-zorgkosten worden in de reguliere risicoverevening betrokken.

Catastrofereregeling artikel 33 Zvw

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

Solidariteitsregeling 2020 en 2021

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

Zorgkostenraming 2022

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

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

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

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

Premietekortvoorziening 2023

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

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

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

Vergelijkende cijfers

Over 2021 zijn er geen cijfers aangepast.

Stelselwijzigingen

In 2022 hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Schattingswijzigingen

In 2022 zijn er geen schattingswijzigingen geweest.

Financiële instrumenten

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

Operationele leasing

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

Bijzondere waardeverminderingen

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

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

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

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

Het waardeverminderingsverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Immateriële vaste activa

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

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

Beleggingen

Terreinen en gebouwen

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

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

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

Overige financiële beleggingen

Aandelen

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

Vastrentend

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

Vorderingen

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

Vorderingen uit directe verzekeringen

De post Vorderingen uit directe verzekeringen bestaat uit kortlopende vorderingen op zowel verzekeringsadviseurs en collectiviteiten als verzekerden. De waardering van de voorziening dubieuze debiteuren vindt plaats op basis van enerzijds de beoordeling van de courantheid van de openstaande posten en anderzijds een ouderdomsafhankelijk promillage van de openstaande vordering. Tevens doet Salland Zorgverzekeraar mee aan de wanbetalersregeling van het Zorginstituut Nederland.

Zorginstituut Nederland

De post Zorginstituut Nederland betreffen de vorderingen die zijn te verrekenen met het CAK en het Zorgverzekeringsfonds.

De vordering op Zorginstituut Nederland is opgesteld op basis van het voor het betreffende boekjaar geldende risicovereveningsmodel, de hierbij voorgeschreven wettelijke percentages aan verevening en nacalculatie en inschattingen van het management ten aanzien van:

- de voorlopige budgetbrieven Zorgverzekeringswet over 2019, 2020, 2021 en 2022;
- de verhouding vast/variabel van de zorgkosten van ziekenhuizen;
- de te verwachten macrokosten per deelbudget.

De vordering of schuld op Zorginstituut Nederland is ingeschat op basis van de laatste inzichten en heeft een overwegend kortlopend karakter.

Overige activa

Materiële vaste activa

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

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Kantoor inventaris: 7-25%
- Bedrijfswagens: 25%

Liquide middelen

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

Overlopende activa

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

Eigen vermogen

Algemeen

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

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

Voorzieningen

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

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

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

Technische voorziening

Voorziening te betalen schaden

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

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

Voor niet verdiende premies, lopende risico's en premietekorten

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

De voorziening voor premietekorten wordt opgenomen, aangezien ultimo verslaggevingsjaar sprake is van verplichtingen van overeengekomen verzekeringsovereenkomsten voor het volgende jaar. Deze voorziening wordt bepaald op het laagste niveau (kasstroom genererende eenheid) waarop de resultaten voor het volgende jaar ingeschat kunnen worden. Dit betekent dat de voorziening wordt bepaald per label voor de basis verzekering en per pakket voor de aanvullende verzekering. Hierbij zijn de indirecte kosten exclusief vermijdbare kosten toegerekend naar de afzonderlijke labels en producten op basis van het aantal premiebetalende verzekerden. De vermijdbare kosten die niet worden meegenomen in de premietekortvoorziening zijn de verwachte marketing-, verkoop-, porti en projectkosten. Bij het bepalen van het verwachte resultaat zijn vooral aannames inzake de verwachte zorgkosten en vereveningsbijdrage gedaan. De zorgkosten zijn ingeschat aan de hand van de zorgkostenraming van het huidige boekjaar gecorrigeerd voor de verwachte zorgkosten voor het volgende jaar, zoals ingeschat door de afdeling zorginkoop. De vereveningsbijdrage is ingeschat aan de hand van de ex ante budgetbrief voor het volgende jaar die is ontvangen van Zorginstituut Nederland.

Personeelsbeloningen en pensioenen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

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

Overige voorzieningen

Personeelsvoorzieningen

De voorziening is gevormd voor afvloeiingen met betrekking tot individuele medewerkers waarvan, voor ultimo boekjaar 2022, bekend is dat Salland Zorgverzekeraar de arbeidsovereenkomst beëindigt. De gevormde voorziening is individueel bepaald op basis de overeengekomen beëindigingsovereenkomsten. De gevormde voorziening heeft overwegend een kortlopend karakter. Voor het langlopende deel wijkt de contante waarde niet materieel af van de nominale waarde.

VUT voorziening

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

Jubileumvoorziening

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

Kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Grondslagen voor resultaatbepaling

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

Verdiende premies eigen rekening en bijdragen

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

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

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

Schaden eigen rekening

Onder schaden eigen rekening wordt verstaan de vergoedingen aan verzekerden en instellingen wegens in het verslagjaar verrichte leveringen en diensten op grond van de bepalingen van de Zorgverzekeringswet en de aanvullende richtlijnen van het Zorginstituut Nederland. Als gevolg van de DBC-systematiek is de hoogte van de post medische zorg in ziekenhuizen en GGZ-instellingen met onzekerheid omgeven. Bij het opmaken van de jaarrekening is gebruik gemaakt van schattingen omdat een deel van de totale jaarlast nog niet gedeclareerd is. Uiteindelijk kunnen de DBC's niet rechtmatig zijn als bijvoorbeeld de basisregistratie niet in orde is.

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

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

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

Bedrijfskosten

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

Opbrengsten uit beleggingen

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

Dividenden

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

Andere baten en lasten

Rentebaten en -lasten

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

Belastingen

Salland Zorgverzekeraar N.V. geniet subjectieve vrijstelling voor de vennootschapsbelasting

Grondslagen voor het bepalen van het kasstroomoverzicht

In de geconsolideerde jaarrekening van de moedermaatschappij Coöperatie Eno U.A. te Deventer is een kasstroomoverzicht opgenomen. Deze is te vinden op www.eno.nl. Salland Zorgverzekeraar N.V. maakt hierdoor gebruik van de vrijstelling voor het opnemen van een kasstroomoverzicht conform RJ 360.104.

3.3.2 Toelichting op de balans

Immateriële vaste activa

Activa (x € 1.000)

kosten van verwerving ter zake van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	(1)	2022	2021
Stand 1 januari			
Aanschafwaarde		14.972	14.972
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-8.339	-6.127
Boekwaarde 1 januari		6.633	8.845
Mutaties boekjaar			
Afschrijvingen		-2.211	-2.211
		-2.211	-2.211
Stand 31 december			
Aanschafwaarde		14.972	14.972
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-10.550	-8.339
Boekwaarde 31 december		4.422	6.633
Afschrijvingspercentage		20%	20%

De kosten van kosten van verwerving ter zake van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom betreffen kosten die samenhangen met ICT projecten waaraan een economische levensduur is toegekend van vijf jaar. In 2018 is gestart met de investering in een nieuw backoffice systeem. Alle gemaakte kosten zijn geactiveerd en bedraagt € 10,9 miljoen. De afschrijvingen staan in de winst- en verlies rekening bij de post "afschrijving bedrijfsmiddelen".

Beleggingen

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

De post terreinen en gebouwen betreft de grond aan de Munsterstraat 6. De waarde van de grond van de huidige locatie is bepaald op € 1,670 miljoen euro. Dit is gebaseerd op basis van een taxatie ultimo 2021 door een onafhankelijke taxateur middels de comparatieve methode. Er zijn geen bijzondere uitgangspunten gehanteerd. Het rapport is opgesteld conform de regels van het NRVT.

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

De deelneming betreft een belang in Vecozo B.V. te Tilburg van 12,50%. Het eigen vermogen van Vecozo B.V. bedraagt per 31 december 2021 € 4.358.861 en het resultaat van 2021 bedraagt € 573.599 negatief.

Overige financiële beleggingen	(4)	31 December 2022	31 December 2021
Effecten		109.028	121.351
		109.028	121.351

Effecten
Overzicht
2022

	Aanschaf- waarde ultimo 2022	Boekwaarde 1 januari	Aankopen	Verkopen	Herwaar- dering	Boekwaarde 31 december
Aandelen	4.969	11.855	-	-5.186	-1.625	5.044
Obligaties	108.889	109.496	68.697	-67.837	-6.372	103.984
	113.858	121.351	68.697	-73.023	-7.997	109.028

Overzicht
2021

	Aanschaf- waarde ultimo 2021	Boekwaarde 1 januari	Aankopen	Verkopen	Herwaar- dering	Boekwaarde 31 december
Aandelen	9.939	12.875	12.826	-16.427	2.581	11.855
Obligaties	110.617	102.439	59.721	-51.011	-1.653	109.496
	120.556	115.314	72.547	-67.438	928	121.351

De belegging in effecten vindt plaats volgens de uitgangspunten, die Salland Zorgverzekeraar heeft geformuleerd ten aanzien van de asset mix, de duration en risico's. De waardering vindt plaats op marktwaarde.

De effecten zijn te typeren op drie verschillende niveaus (levels):

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

Level 2 – Reële waarde gebaseerd op beschikbare marktinformatie

Level 3 – Reële waarde niet gebaseerd op beschikbare marktinformatie

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

Kwantitatieve toelichting

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

Nadere specificatie van het renterisico

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

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

(x € 1.000)	Beleggingen	Eigen vermogen
Toename interest 1%	2.157	2.157
Afname interest 1%	-2.157	-2.157

Nadere specificatie van het kredietrisico

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

Salland Zorgverzekeraar belegt in minimaal een BBB rating. De obligaties zijn voornamelijk belegd in landen binnen de EU. De aandelen zijn in belangrijke mate geïnvesteerd in de volgende sectoren: Healthcare, Consumer staples, financials, consumer discretionary en Information Technology.

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

Rating beleggingen	Percentage	31 december 2022	Percentage	31 december 2021
		Balanswaarde (x € 1.000)		Balanswaarde (x € 1.000)
AAA	53,97%	56.124	53,45%	58.534
AA	7,49%	7.784	6,8%	7.444
A	24,42%	25.394	28,16%	30.829
BBB	14,12%	14.682	11,59%	12.689
BB	-	-	-	-
B	-	-	-	-
CCC of lager	-	-	-	-
Activa zonder creditrating	-	-	-	-
	100%	103.984	100%	109.496

Obligaties naar land	Percentage	31 december 2022	Percentage	31 december 2021
		Balanswaarde (x € 1.000)		Balanswaarde (x € 1.000)
Australië	1,64%	1.706	1,45%	1.591
België	0,69%	715	1,67%	1.833
Canada	0,72%	753	-	-
Duitsland	57,65%	59.948	47,93%	52.480
Finland	0,76%	787	-	-
Frankrijk	4,26%	4.428	7,30%	7.990
Groot Brittannië	9,04%	9.396	6,73%	7.370
Ierland	0,65%	675	0,67%	733
Italië	-	-	0,50%	548
Japan	1,39%	1.449	1,42%	1.551
Luxemburg	0,80%	832	2,25%	2.465
Nederland	9,35%	9.723	17,56%	19.229
Noorwegen	0,64%	666	1,54%	1.685
Spanje	1,43%	1.487	1,23%	1.352
United States	7,99%	8.312	7,21%	7.889
Zweden	2,28%	2.367	1,82%	1.995
Zwitserland	0,71%	740	0,72%	785
		103.984		109.496

Nadere specificatie van het Beleggingsrisico

Effect van een stijging respectievelijk daling van de aandelenkoersen met 10 procent.

	Afgeleide financiële instrumenten	Eigen vermogen
Toename aandelenkoers met 10%	-	504
Afname aandelenkoers met 10%	-	-504

Aandelen naar sector	Percentage	31 december 2022		31 december 2021	
		Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage	Balanswaarde (x € 1.000)	Percentage
Energy	2,05%	103	1,27%	151	
Materials	4,89%	247	4,35%	516	
Industrial	12,73%	642	10,64%	1.261	
Consumer Discretionary	9,20%	464	11,59%	1.374	
Consumer Staples	8,03%	405	7,16%	849	
Financials	16,21%	818	15,73%	1.865	
Health Care	14,59%	736	12,21%	1.447	
Information Technology	19,35%	976	23,28%	2.760	
Telecom Services	6,48%	327	8,19%	971	
Utilities	3,68%	185	2,28%	270	
Cash en overig	2,79%	141	3,30%	391	
		5.044		11.855	

Vorderingen

Vorderingen uit directe verzekering	(5)	31 December 2022	31 December 2021
Premievorderingen op verzekeringnemers		21.429	18.020
		21.429	18.020

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

Zorginstituut Nederland	(6)	31 December 2022	31 December 2021
Rekening-courant boekjaar 2018		-	-
Rekening-courant boekjaar 2019		-	1.460
Rekening-courant boekjaar 2020		-	6.674
Rekening-courant boekjaar 2021		-	12.136
Rekening-courant boekjaar 2022		-	-
		-	20.271

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

Overige vorderingen	(7)	31 December 2022	31 December 2021
Voorschotten zorgaanbieders		3.338	6.956
Overfinanciering		16.456	13.365
Vordering op groepsmaatschappijen		3.900	6.130
Voorschot continuïteitsbijdrage		-	1.189
Solidariteitsregeling		9.600	11.900
Overige vorderingen		1.955	2.154
		35.249	41.694

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

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

De overige vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

Vorderingen op groepsmaatschappijen	31 December 2022	31 December 2021
Salland Zorgkantoor B.V.	1.952	5.137
Salland Aanvullende verzekeringen N.V.	1.948	982
Overige groepsmaatschappijen	-	11
	3.900	6.130

Over de vorderingen op groepsmaatschappijen is in 2022 0% interestvergoeding berekend (2021: 0%). De vorderingen en schuld wordt elk kwartaal afgerekend. Er zijn geen zekerheden gesteld.

Overige Activa

Materiële vaste activa	(8)	Kantoor- Inventaris	Bedrijfs- wagens	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand 1 januari					
Aanschafwaarde		5.043	441	5.484	5.753
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-4.061	-303	-4.364	-3.718
Boekwaarde 1 januari		982	138	1.120	2.035
Mutaties boekjaar					
Investerings		55	-	55	41
Desinvesteringen aanschafwaarde		-	-43	-43	-310
Desinvesteringen afschrijvingen		-	39	39	190
Afschrijvingen boekjaar		-417	-71	-488	-836
		-361	-76	-437	-915
Stand 31 december					
Aanschafwaarde		5.098	397	5.496	5.484
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen		-4.477	-336	-4.813	-4.364
Boekwaarde 31 december		621	62	683	1.120
Afschrijvingspercentage		7-25%	25%		

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

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

Liquide middelen

De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan de onderneming.

Liquide middelen	(9)	31 December 2022	31 December 2021
ABN AMRO Bank		3.908	10.000
ING Bank		21.209	13.970
Rabobank		18.017	18.078
Caceis		6.073	656
		49.207	42.704

Overlopende activa

Overige overlopende activa	(10)	31 December 2022	31 December 2021
Nog te factureren eigen risico		1.363	1.394
		1.363	1.394

De overlopende activa hebben een looptijd korter dan een jaar.

Passiva (x € 1.000)

Eigen vermogen

Het verloop over 2022 is als volgt:

	Geplaatst kapitaal (11)	Agio Reserve (12)	Overige reserve (13)	Onverdeeld resultaat (14)	Totaal
Saldo 1 januari	50	15.464	80.008	-3.052	92.470
Resultaatverdeling 2021	-	-	-3.052	3.052	-
Resultaat 2022	-	-	-	-16.850	-16.850
Saldo 31 december	50	15.464	76.956	-16.850	75.620

Resultaatsbestemming

Het negatief resultaat 2021 van € 3.052.000 is conform het besluit van de AvA ten laste van de overige reserves verwerkt. Het resultaat van 2022 is als onverdeeld resultaat opgenomen onder het eigen vermogen. Aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders wordt voorgesteld het resultaat van € 16.850.000 negatief in mindering te brengen op de overige reserves

Het verloop over 2021 is als volgt:

	Geplaatst kapitaal (11)	Agio Reserve (12)	Overige reserve (13)	Onverdeeld resultaat (14)	Totaal
Saldo 1 januari	50	15.464	78.872	1.135	95.521
Resultaatverdeling 2020	-	-	1.135	-1.135	-
Resultaat 2021	-	-	-	-3.052	-3.052
Saldo 31 december	50	15.464	80.008	-3.052	92.470

Geplaatst kapitaal

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 250.000, verdeeld in 2.500 gewone aandelen van elk € 100 nominaal. Hiervan zijn 500 gewone aandelen van elk € 100 geplaatst.

Solvabiliteitseis

Op basis van de door de Nederlandsche Bank vastgestelde richtlijnen is voor de uitvoering een minimale solvabiliteit vereist van: € 60.932.000 eigen vermogen (2021: 59.107.000).

Onder Solvency II is het eigen vermogen per balansdatum € 79.862.000. De solvabiliteitsratio is 131%. De interne solvabiliteitsmarge die gehanteerd wordt is 130% en daarvoor dient € 79.211.000 aan eigen vermogen te worden aangehouden. Salland Zorgverzekeraar N.V. vindt dat, gegeven de verzekeringstechnische risico's en beleggingsrisico's de financiële continuïteit van de organisatie gewaarborgd is als de solvabiliteit boven het percentage van 130% uitkomt.

Technische voorzieningen

Technische voorziening	(15)	31 December 2022	31 December 2021
Niet verdiende premies en lopende risico's		8.400	16.600
Voorziening te betalen schaden		121.762	138.387
Schade afwikkelingskosten		2.030	2.470
		132.192	157.457

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

Niet verdiende premies en lopende risico's		Niet verdiende premies	Totaal 2022	Totaal 2021
Saldo per 1 januari		16.600	16.600	15.400
Dotatie		8.400	8.400	16.600
Onttrekking		-16.600	-16.600	-15.400
Saldo 31 december		8.400	8.400	16.600

Te betalen schade		N.t.o. declaraties	Schade-afwikkelingskosten	Totaal 2022	Totaal 2021
Saldo per 1 januari		138.387	2.470	140.857	142.485
Dotatie		385.349	1.510	386.859	364.772
Onttrekking		-401.974	-1.950	-403.924	-366.400
Saldo 31 december		121.762	2.030	123.792	140.857

Uitloopresultaat van nog te ontvangen declaraties

Schadejaar	Voorziening schaden ultimo vorig boekjaar	Geboekte schaden boekjaar	Voorziening schaden ultimo boekjaar	Afwikkel- resultaat
Boekjaar -4 en ouder	-	-	-	-
Boekjaar -3	96	240	-	-144
Boekjaar -2	13.772	9.879	2.323	1.570
Boekjaar -1	105.813	90.173	11.795	3.845
Boekjaar		277.001	105.944	-
Diversen Boekjaar -1 en ouder	18.706	12.474	1.062	5.170
Diversen Boekjaar	-	-	638	-
Interne schadebehandelingskosten tot boekjaar	2.470	1.510	520	440
Interne schadebehandelingskosten boekjaar	-	1.490	1.510	-
Totalen	140.857	392.767	123.792	10.881

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

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

Schadestatistiek

Schadejaar	Evenementjaar	0	1	2	3	4	Totaal
2009		109.672	79.139	7.528	616	-31	196.924
2010		107.422	76.938	7.437	-127	45	191.715
2011		121.734	76.519	9.314	219	-	207.786
2012		87.072	101.884	10.164	3.025	4	202.149
2013		119.051	126.287	9.713	670	-	255.721
2014		124.115	148.578	9.092	430	-	282.215
2015		193.326	125.848	3.220	-282	-	322.112
2016		180.864	73.338	3.433	-530	-	257.105
2017		189.348	70.686	2.442	-65	-	262.411
2018		214.459	91.824	2.532	186	-	309.001
2019		265.371	104.878	1.674	240	-	372.163
2020		264.152	104.250	9.879	-	-	378.281
2021		254.935	90.173	-	-	-	345.108
2022		277.001	-	-	-	-	277.001

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

Voorzieningen

Overige voorzieningen 2022	(16)	Saldo 1 januari	Dotatie	Onttrekking	Saldo 31 december
Vut voorziening		153	-	-	153
Personeelsvoorziening		237	313	-237	313
Overige voorzieningen		105	-	-	105
		495	313	-237	571

Van de voorzieningen heeft een bedrag € 313.000 euro een looptijd korter dan een jaar (2021: € 245.000). De personeelsvoorziening is een voorziening voor te betalen loonkosten aan personeelsleden waar de arbeidsrelatie mee wordt beëindigd. De overige voorziening betreft de jubileumvoorziening.

2021		Saldo 1 januari	Dotatie	Onttrekking	Saldo 31 december
Vut voorziening		156	-	-3	153
Personeelsvoorziening		821	228	-812	237
Overige voorzieningen		123	-	-18	105
		1.100	228	-833	495

Schulden

Zorginstituut Nederland	(17)	31 December 2022	31 December 2021
Rekening-courant 2020		-2.293	-
Rekening-courant 2021		-2.703	-
Rekening-courant 2022		12.266	-
		7.270	-

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

Overige schulden	(18)	31 December 2022	31 December 2021
Belastingen en premies sociale verzekeringen		-	41
Schulden aan groepsmaatschappijen		30	-
Overige schulden		7.913	5.011
		7.943	5.052

De overige schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

Over de schulden aan groepsmaatschappijen is in 2022 0% interestvergoeding berekend. (2021: 0%). De vorderingen en schulden worden elk kwartaal afgerekend. Er zijn geen zekerheden gesteld.

De overlopende passiva hebben een looptijd korter dan één jaar.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Huurovereenkomst

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

Huurlast

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

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

Leaseverplichting auto

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

1 jaar	61.000
1-5 jaar	102.000

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

Beheersverplichting OHI

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

1 jaar	1.909.000
1-5 jaar	954.000

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

Zorginkoop

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

Fiscale eenheid

Voor de omzetbelasting maakt Salland Zorgverzekeraar N.V. deel uit van een fiscale eenheid en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor een eventuele belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

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

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade N.V. (NHT)

De NHT dekt alle aanspraken op Nederlandse polissen als gevolg van terroristische aanslagen tot een maximumbedrag van € 1 miljard. Claims als gevolg van terroristische aanslagen boven dit maximum worden uitgesloten in de polisvoorwaarden. De jaarlijks te betalen premie aan de NHT is gebaseerd op het marktaandeel. De verliezen van de NHT worden eveneens verdeeld over de aangesloten verzekeraars op basis van hun respectievelijk marktaandeel. Het risico ten aanzien van de aanvullende verzekeringen is niet herverzekerd.

3.3.3 Toelichting op de winst- en verliesrekening

(x € 1.000)

Brutopremies	(19)	2022	2021
Premies basisverzekering		248.958	226.580
		248.958	226.580

Op de brutopremies is in 2022 € 9.526.000 aan provisies en korting in mindering gebracht (2021: € 8.336.000) en € 1.187.000 ten laste gebracht in verband met dotatie van de voorziening debiteuren (2021: € 42.000). De stijging wordt veroorzaakt door grotere betalingsproblemen bij de verzekerden.

Wijziging technische voorziening niet verdiende premie en lopende risico's	(20)	2.022	2.021
Wijziging technische voorziening premie		8.200	-1.200

Bijdrage Zorginstituut Nederland	(21)	2.022	2.021
Bijdrage Zorginstituut Nederland boekjaar		113.712	123.059
Bijdrage Zorginstituut Nederland voorgaande jaren		-1.111	12.049
		112.601	135.108

Bijdrage Zorginstituut Nederland boekjaar	(21)	2022	2021
Budget verstrekkingen		167.053	169.114
Effect nacalculatie		-23.991	-16.929
Macro nacalculatie		959	-1.318
Flankerend beleid		114	2.225
Budget beheerskosten 18-		797	786
Wettelijk eigen risico		-31.220	-30.818
		113.712	123.059

Premies eigen rekening en bijdragen vereveningsfonds

Salland Zorgverzekeraar N.V. maakt voor haar jaarrekening een zo goed mogelijke schatting van de vereveningsbijdragen van het Zorginstituut Nederland en de Solidariteitsregeling. In deze schatting zijn ook alle geschatte te verrekenen bedragen begrepen uit hoofde van ex-post compensatiemechanismen. Bij het opstellen van de jaarrekening moet derhalve gewerkt worden met schattingen van de bijdragen betrekking hebbend op vooral de kosten ziekenhuis- en GGZ-zorg, waaronder de splitsing in vaste kosten, variabele kosten en de effecten van nacalculaties.

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

Toegerekende opbrengsten uit beleggingen (22)

Toegerekende beleggingsopbrengsten

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

Schade eigen rekening

Betaalde schade		2022	2021
Brutoschaden	(23)	368.958	344.473
Wijziging voorziening te betalen schaden	(24)	-19.181	-6.165
Schadebehandelingskosten	(25)	3.000	2.770
		352.777	341.078

Wijziging technische voorziening inclusief vorderingen	(24)	2022	2021
Wijziging voorziening te betalen schaden		-18.741	-6.135
Wijziging voorziening afwikkelkosten		-440	-30
		-19.181	-6.165

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

Als gevolg van de overheveling van PGB-verstrekkings naar onder meer de Zorgverzekeringswet en de daarmee samenhangende overgangsprikelen, is de rechtmatigheid van die verstrekkingen niet altijd met zekerheid vast te stellen. Het Ministerie van VWS heeft deze onzekerheden onder voorwaarden als onvermijdelijk bestempeld en aangegeven dat de zorgverzekeraars hiervoor zullen worden gecompenseerd.

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

Bedrijfskosten	(26)	2022	2021
Personeelskosten		15.018	13.975
Huisvestingskosten		487	468
Automatiseringskosten		6.716	5.611
Afschrijving bedrijfsmiddelen		2.593	2.854
Acquisitiekosten		830	444
Overige kosten		3.667	4.087
Schadebehandelingskosten		-3.000	-2.800
		26.311	24.639

Personeelskosten		2022	2021
Brutolonen		8.362	8.066
Sociale lasten		1.175	1.133
Pensioenlasten		1.499	1.432
Overige personeelskosten		3.982	3.344
		15.018	13.975

Gedurende het boekjaar had de vennootschap gemiddeld 200 (fte) werknemers in dienst (2021: 211 fte). Alle werknemers waren werkzaam in Nederland.

Hieronder een verdeling van de fte:

	2022	2021
Direct zorgverzekeraar gerelateerde activiteiten	116	117
Ondersteunde zorgverzekeraar gerelateerde activiteiten	84	94
Totaal fte	200	211

Pensioenlasten

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

Belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling:

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

Belangrijkste kenmerken van de uitvoeringsovereenkomst:

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

Wijze waarop de pensioenregeling is ondergebracht bij de pensioenuitvoerder

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

Dekkingsgraad pensioenfonds

De dekkingsgraad bedraagt, conform opgave van het SBZ, ultimo december 2022 121,1 procent (2021: 112,1 procent).

Excedent pensioenregeling

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

Opbrengsten uit beleggingen	(27)	2022	2021
Opbrengsten uit deelnemingen		39	637
Opbrengsten uit andere beleggingen		-7	13
Gerealiseerd resultaat op beleggingen		-1.317	3.415
		-1.285	4.065

Niet gerealiseerde winst op beleggingen	(28)	2022	2021
Aandelen		-1.841	-1.016
Obligaties		-3.785	-490
		-5.626	-1.506
Andere baten	(29)	2022	2021
Overige baten		54	291
		54	291
Andere lasten	(30)	2022	2021
Overige lasten		-358	-378
		-358	-378

Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen

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

Salland Zorgverzekeraar kent geen variabele beloning voor topfunctionarissen, het tweede echelon, direct onder de beleidsbepalers, en voor sleutelfunctionarissen in het kader van Solvency II. Voor overige medewerkers (natuurlijke personen) kent Salland Zorgverzekeraar een beloningssystematiek waarbij, afhankelijk van beoordelingsscore en relatieve salarispositie, een verdeling van de salarisverhoging plaatsvindt over een structurele component en een eenmalige component. In 2022 is door Salland Zorgverzekeraar N.V. in totaal een bedrag van € 28.891 uitgekeerd voor deze eenmalige beloningscomponent. Het betreft 15 personen en gemiddeld € 1.926 per persoon oftewel 0,2 procent van de totale loonsom voor loonheffing.

Vergoedingen aan commissarissen

De vergoedingen aan commissarissen over 2022 bedragen € 118.125 (2021 € 119.900).

De totale honorering voor de raad van commissarissen over 2022 is € 118.125,- geweest, exclusief € 522 onkostenvergoedingen en exclusief BTW.

WNT-verantwoording 2022 Salland Zorgverzekeraar N.V.

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Salland Zorgverzekeraar N.V. van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorgverzekeraars.

Het bezoldigingsmaximum in 2022 voor Salland Zorgverzekeraar N.V. is € 225.000. Het weergegeven toepasselijke WNT-maximum per persoon of functie is berekend naar rato van de omvang (en voor topfunctionarissen tevens de duur) van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter kan zijn dan 1,0 fte. Uitzondering hierop is het WNT-maximum voor de leden van raad van commissarissen; dit bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum.

Bezoldiging topfunctionarissen en leidinggevende topfunctionarissen

bedragen x € 1	P. Teunis MBA	Dr. E.L. Hooiveld RA
Functie(s)	Voorzitter raad van bestuur	Lid raad van bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	224.993	218.500
Beloningen betaalbaar op termijn	60.495	55.588
Subtotaal	285.488	274.088
Individueel toepasselijke bezoldigingmaximum	225.000	225.000
-/- onverschuldigde betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	0
Bezoldiging	285.488	274.088
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.

*Het toepasselijk WNT-maximum is exclusief beloningen betaalbaar op termijn

De leden van de raad van bestuur die werkzaam zijn voor de Salland groep en werken voor meerdere juridische entiteiten. De salariskosten zoals bovenstaand weergegeven, worden via een verdeelsleutel toegerekend aan de verschillende entiteiten.

Gegevens 2021

bedragen x € 1	P. Teunis MBA	Dr. E.L. Hooiveld RA
Functie(s)	voorzitter raad van bestuur	Lid raad van bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	218.000	215.000
Beloningen betaalbaar op termijn	56.324	54.564
Totaal bezoldiging	274.324	269.564
Individueel toepasselijk WNT-maximum*	218.000	218.000
Bezoldiging	274.324	269.564

Bezoldiging en/of ontslaguitkering niet-topfunctionarissen

bedragen x € 1	MT-lid 1	MT-lid 2*	MT-lid 3
Functiegegevens			
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0		
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	180.000		
Beloningen betaalbaar op termijn	42.645		
Totale bezoldiging	222.645		
Individueel toepasselijk drempelbedrag bezoldiging			
Individueel toepasselijk drempelbedrag	216.000		
Verplichte motivering van de overschrijding van het individueel toepasselijk drempelbedrag bezoldiging	n.v.t.		
Gegevens 2021			
Functiegegevens			
	MT-lid 1	MT-lid 2	MT-lid 3
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1 – 31/12	15/4 – 31/12	1/1 – 31/5
Omvang dienstverband (in fte)	1,0	1,0	1,0
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	174.400	124.167	102.038
Beloningen betaalbaar op termijn	41.529	30.514	18.534
Totale bezoldiging	215.929	154.681	120.572

Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	R. Nagel	M.G. Bakker	B.M. Arnold	L.J. Roodbol	M. Sleuwenhoek
Functie(s)	Voorzitter Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/4 - 31/12
Bezoldiging					
Bezoldiging	33.750	22.500	22.500	22.500	16.875
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.750	22.500	22.500	22.500	16.875
-/- onverschuldigde betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	33.750	22.500	22.500	22.500	16.875
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.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT. Naast de hierboven vermelde functionarissen zijn er geen overige functionarissen die in 2022 een bezoldiging boven het toepasselijke WNT-maximum hebben ontvangen, of waarvoor in eerdere jaren een vermelding op grond van de WOPT of de WNT heeft

plaatsgevonden of had moeten plaatsvinden. Er zijn in 2022 geen ontsluitkeringen aan overige functionarissen betaald die op grond van de WNT dienen te worden gerapporteerd.

Gegevens 2021

bedragen x € 1	J. Dijkstra	R.Nagel	B.M. Arnold	L.J. Roodbol*	M.G. Bakker
Functie(s)	Voorzitter Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen	Lid Raad van Commissarissen
Duur dienstverband in 2021	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging					
Bezoldiging	32.700	21.800	21.800	22.800	21.800
Totaal bezoldiging	32.700	21.800	21.800	21.800	21.800
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.700	21.800	21.800	21.800	21.800

* In 2021 heeft er een nabetaling plaatsgevonden aan de heer Roodbol over 2020.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde functionarissen zijn er geen overige functionarissen die in 2021 een bezoldiging boven het toepasselijke WNT-maximum hebben ontvangen, of waarvoor in eerdere jaren een vermelding op grond van de WOPT of de WNT heeft plaatsgevonden of had moeten plaatsvinden. Er zijn in 2021 geen ontsluitkeringen aan overige functionarissen betaald die op grond van de WNT dienen te worden gerapporteerd.

Honoraria externe accountant

Voor de uitsplitsing van de honoraria van de onafhankelijke accountant op grond van artikel 382a lid 3 Titel 9 Boek 2 BW wordt verwezen naar de jaarrekening van Coöperatie Eno.

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

- Controle van de Solvency II verslagstaten, de zogenaamde QRT's, ten behoeve van De Nederlandsche Bank.
- Controles van externe verantwoordingen inzake de Zvw met oplevering in 2023 en overige verantwoordingen.

Bezoldiging bestuurders	2022	2021
Totale bezoldiging zittende bestuursleden	559.576	543.888

Naast de bezoldiging is als werkgeverslast € 3.600 aan onkostenvergoeding betaald en € 21.204 voor sociale verzekeringspremies.

De kosten van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen worden doorbelast naar de andere groepsentiteiten. In 2022 komt in totaal € 523.335 (2021: € 524.890) van de bezoldiging van het bestuur voor rekening aan het Salland Zorgverzekeraar N.V. Hiervan is € 446.091 (2021: € 414.320) voor de raad van bestuur en € 77.264 (2021: € 110.569) voor de raad van commissarissen.

Transacties met verbonden partijen

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

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

De volgende transacties vinden plaats met groepsmaatschappijen.

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

Deventer, 13 april 2023

De Raad van Bestuur

Petra Teunis

Elout Hooiveld

Raad van Commissarissen

Rien Nagel
Voorzitter

Ageeth Bakker

Marja Sleeuwenhoek

Bernard Arnold

Laurens Roodbol

4 Overige gegevens

4.1 Statutaire bepalingen inzake het resultaat

Ingevolge artikel 30 van de statuten van de vennootschap staat het resultaat ter beschikking van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

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

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

4.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

PwC levert separaat de verklaring aan.



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene vergadering en de raad van commissarissen van Salland Zorgverzekeraar N.V.

Verklaring over de jaarrekening 2022

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Salland Zorgverzekeraar N.V. ('de vennootschap') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de vennootschap op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek ('BW').

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2022 van Salland Zorgverzekeraar N.V. te Deventer gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2022;
- de winst-en-verliesrekening over 2022; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is Titel 9 Boek 2 BW.

De basis voor ons oordeel

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

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

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Salland Zorgverzekeraar N.V. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

66VW3HS62PHR-2104141350-42

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90357, 1006 BJ Amsterdam
T: 088 792 00 20, F: 088 792 96 40, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Onze controleaanpak

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot de kernpunten, fraude en continuïteit, en de aangelegenheden daaruit, bepaald in de context van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. De informatie ter ondersteuning van ons oordeel, zoals onze bevindingen en observaties ten aanzien van individuele kernpunten, de controleaanpak frauderisico's en de controleaanpak continuïteit, moet in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Samenvatting en context

Salland Zorgverzekeraar N.V. is een zorgverzekeraar, specifiek gericht op het aanbieden van de basisverzekering zonder winstoogmerk. We hebben in het bijzonder aandacht besteed aan de gebieden die gerelateerd zijn aan de specifieke bedrijfsactiviteiten van de vennootschap. Als onderdeel van het ontwerpen van onze controleaanpak hebben wij de materialiteit bepaald en het risico van materiële afwijkingen in de jaarrekening geïdentificeerd en ingeschat. De materialiteit wordt nader toegelicht in de paragraaf 'Materialiteit'.

Wij besteden bijzondere aandacht aan die gebieden waar de raad van bestuur belangrijke schattingen heeft gemaakt, bijvoorbeeld bij significante schattingen waarbij veronderstellingen over toekomstige gebeurtenissen worden gemaakt die inherent onzeker zijn. In paragraaf 3.3.1 'Onzekerheden in de zorgbranche' in de toelichting van de jaarrekening heeft de vennootschap de schattingsposten en de belangrijkste bronnen van schattingsonzekerheid uiteengezet.

De significante schattingsonzekerheden in en het gerelateerde inherente hogere risico verbonden aan de waardering van activa en verplichtingen uit hoofde van verzekeringscontracten leiden ertoe dat wij dit als kernpunt hebben aangemerkt zoals uiteengezet in de paragraaf 'De kernpunten van onze controle'. Vanwege de inherente complexiteit van de Solvency II-calculaties en het belang dat gebruikers aan deze informatie hechten, hebben wij de toelichting over de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving ook als kernpunt van onze controle aangemerkt.

Salland Zorgverzekeraar N.V. heeft de potentiële impact van klimaatverandering op haar financiële positie beoordeeld. In het bestuursverslag heeft de vennootschap de risico's voortkomend uit de klimaatverandering nader toegelicht. Wij hebben de beoordeling van de aan klimaat gerelateerde risico's besproken met de raad van bestuur en de potentiële impact op de financiële positie geëvalueerd. De verzekerde risico's door de vennootschap zijn, in algemene zin, qua aard (zorgverzekeringen) niet onderhevig aan de gevolgen van klimaatverandering.

De effecten van klimaatverandering hebben geen significante invloed op de gehanteerde assumpties en veronderstellingen die zijn gehanteerd bij het opstellen van de jaarrekening. Daarnaast is de beleggingsportefeuille gewaardeerd op marktwaarde. Derhalve leidt de impact van klimaatverandering niet tot een kernpunt van onze controle.

Wij hebben ervoor gezorgd dat het controleteam over voldoende specialistische kennis en expertise beschikt die nodig zijn voor de controle van een zorgverzekeraar. Wij hebben daarom specialisten op onder meer het gebied van IT in ons team opgenomen.

De hoofdlijnen van onze controleaanpak waren als volgt:



Materialiteit

- Materialiteit: €2.700.000.

Reikwijdte van de controle

- We hebben controlewerkzaamheden verricht op alle materiële balansposities en stromen in de jaarrekening, inclusief toelichtingen;
- Wij hebben specialisten opgenomen in ons controleteam op het gebied van IT.

Kernpunten

- Onzekerheden in de waardering van de activa en verplichtingen uit hoofde van verzekeringscontracten;
- Toelichtingen over de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving.

Materialiteit

De reikwijdte van onze controle wordt beïnvloed door het toepassen van materialiteit. Het begrip ‘materieel’ wordt toegelicht in de paragraaf ‘Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening’.

Wij bepalen, op basis van ons professionele oordeel, kwantitatieve grenzen voor materialiteit waaronder de materialiteit voor de jaarrekening als geheel, zoals uiteengezet in onderstaande tabel. Deze grenzen, evenals de kwalitatieve overwegingen daarbij, helpen ons om de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden voor de individuele posten en toelichtingen in de jaarrekening te bepalen en om het effect van onderkende afwijkingen, zowel individueel als gezamenlijk, op de jaarrekening als geheel en op ons oordeel, te evalueren.

Materialiteit	€2.700.000 (2021: €3.230.000).
Hoe is de materialiteit bepaald	Wij bepalen de materialiteit op basis van ons professionele oordeel. Als basis voor deze oordeelsvorming gebruikten we 3,5% van het eigen vermogen. Voor de controle van de Solvency II-informatie in de jaarrekening hebben wij onze werkzaamheden zodanig ingericht dat een afwijking van maximaal 5% van de Solvency Capital Requirement (SCR) ratio ongedetecteerd zou kunnen blijven.
De overwegingen voor de gekozen benchmark	We gebruikten het eigen vermogen als de primaire, algemeen geaccepteerde, benchmark, op basis van onze analyse van de gemeenschappelijke informatiebehoefte van gebruikers van de jaarrekening, in het bijzonder de polishouders en de toezichthouder (De Nederlandsche Bank). Op basis daarvan zijn wij van mening dat het eigen vermogen het meest relevante kengetal is voor de financiële prestaties van de vennootschap.

Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

Wij zijn met de raad van commissarissen overeengekomen dat wij tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de €135.000 (2021: €161.500) aan hen rapporteren evenals kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

Controleaanpak frauderisico's

Wij hebben risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude. Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in Salland Zorgverzekeraar N.V. en haar omgeving, de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop de raad van bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort, alsmede de wijze waarop de raad van commissarissen toezicht uitoefent en de uitkomsten daarvan. Wij verwijzen naar hoofdstuk 1.5.7 van het jaarverslag, waarin de raad van bestuur het frauderisico en haar frauderisicoanalyse (zijnde de systematische integriteits risicoanalyse) heeft benoemd.

Wij hebben ten aanzien van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude de opzet en implementatie van de interne beheersing geëvalueerd, waaronder de frauderisicoanalyse van het management, het beloningsbeleid, de gedragscodes en de klokkenluidersregeling. Voor zover wij dat noodzakelijk achten voor onze controle, hebben wij de werking getoetst van deze interne beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico.

Wij hebben kennis genomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij de leden van de raad van bestuur en de raad van commissarissen of zij op de hoogte zijn van feitelijke, vermeende of vermoede fraude. Hieruit volgden geen signalen van feitelijke, vermeende of vermoede fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude. De door ons geïdentificeerde frauderisico's en uitgevoerde specifieke werkzaamheden zijn als volgt:

Geïdentificeerde frauderisico's

Het risico dat het bestuur maatregelen van interne beheersing doorbreekt

De raad van bestuur bevindt zich in een unieke positie om fraude te plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen te manipuleren en frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken.

Daarom besteden wij bij al onze controles aandacht aan het risico van het doorbreken van maatregelen van interne beheersing door de raad van bestuur met betrekking tot:

Onze controlewerkzaamheden en observaties

Wij hebben, voor zover relevant voor onze controle, de opzet en implementatie geëvalueerd van de maatregelen van interne beheersing en de werking getoetst van de maatregelen van interne beheersing die het risico op doorbreking van de interne beheersing moeten mitigeren in de processen voor het genereren en verwerken van journaalposten en het maken van schattingen. Tevens hebben wij specifieke aandacht gegeven aan de toegangsbeveiligingen in het IT-systeem en de mogelijkheid dat hierdoor functiescheidingen worden doorbroken.

Wij hebben journaalposten geselecteerd op basis van risicocriteria en hierop specifieke controlewerkzaamheden verricht.

Geïdentificeerde frauderisico's

- Journaalposten en andere aanpassingen die tijdens het opstellen van de jaarrekening zijn gemaakt;
- Schattingen;
- Significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening.

Wij hebben daarbij bijzondere aandacht voor tendenties als gevolg van mogelijke belangen van de raad van bestuur.

Onze controlewerkzaamheden en observaties

Deze werkzaamheden omvatten onder meer inspectie van informatie uit brondocumenten.

Wij hebben geen significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsvoering geïdentificeerd.

Tevens hebben wij specifieke controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van belangrijke schattingen van de raad van bestuur, waaronder de waardering van de activa en verplichtingen voortvloeiend uit verzekeringscontracten en de Solvency II-calculaties. Wij hebben in het bijzonder aandacht gehad voor het inherente risico van vooringenomenheid van de raad van bestuur bij schattingen. Wij verwijzen voor deze specifieke werkzaamheden naar de kernpunten van onze controle.

Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude ten aanzien van het doorbreken van de interne beheersing door de raad van bestuur.

Het risico van frauduleuze financiële verslaggeving ten gevolge van een onjuiste verantwoording van de Bijdrage Zorginstituut Nederland

Als onderdeel van onze risico-inschatting en uitgaande van de veronderstelling dat er bij de opbrengstenverantwoording frauderisico's bestaan, hebben wij geëvalueerd welke opbrengstsoorten aanleiding geven tot een risico op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude.

De waardering van de vordering en hiermee samenhangende omzet uit hoofde van de Bijdrage Zorginstituut Nederland is een inherent onzeker proces waarin aannames worden gedaan inzake de macro-ontwikkeling in zorgkosten en de allocatie van zorgbudgetten op basis van budgetparameters. Elke wijziging in aannames kan een significante wijziging betekenen op de Bijdrage Zorginstituut Nederland.

De ontwikkeling van de vermogens- of solvabiliteitspositie van de vennootschap kan druk geven op de raad van bestuur om de inschatting van de Bijdrage Zorginstituut Nederland te beïnvloeden.

Voor onze controlewerkzaamheden op dit risico verwijzen wij naar het kernpunt 'onzekerheden in de waardering van de activa en verplichtingen uit hoofde van verzekeringscontracten'.

Wij hebben daarnaast de relevante toelichtingen in de jaarrekening geëvalueerd. Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude ten aanzien van de verantwoorde Bijdrage Zorginstituut Nederland.

Wij hebben het risico op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude in de opbrengstverantwoording van de (nominale) premieomzet overwogen en zijn tot de conclusie gekomen dat dit niet tot een significant risico leidt voor de audit, vanwege onder meer het feit dat er sprake is van een groot aantal systeemgedreven transacties die naar aard niet complex zijn, sprake is van een jaarlijks vastgestelde premie en het feit dat de omvang van de individuele transacties gering is.

Wij hebben in onze controle een element van onvoorspelbaarheid ingebouwd. Tevens hebben we kennisgenomen van correspondentie met toezichthouders en zijn wij tijdens de controle alert gebleven op indicaties voor signalen van fraude. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die een aanwijzing geven voor fraude of het niet naleven van wet- en regelgeving. Indien daar sprake van was, hebben wij onze evaluatie van het risico van fraude en de gevolgen daarvan voor onze controlewerkzaamheden opnieuw geëvalueerd.

Controleaanpak continuïteit

De raad van bestuur heeft de jaarrekening opgemaakt uitgaande van de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden voor ten minste twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekening. Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van de raad van bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- Overwogen of de continuïteitsbeoordeling van de raad van bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en de raad van bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten;
- Nagaan of de raad van bestuur gebeurtenissen of omstandigheden heeft geïdentificeerd die gereede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de vennootschap om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's);
- Analyseren van de financiële positie per einde van het huidige boekjaar ter identificatie van indicatoren die kunnen duiden op een continuïteitsrisico. Wij hebben hierbij onder meer kennis genomen van de door de raad van bestuur opgestelde 'Own Risk and Solvency Assessment' (ORSA) waarin (toekomstige) scenario's en risico's zijn doorgerekend en vertaald naar potentiële effecten op de (toekomstige) solvabiliteitspositie;
- Inwinnen van inlichtingen bij de raad van bestuur over zijn kennis van continuïteitsrisico's na de periode van de door de raad van bestuur verrichte continuïteitsbeoordeling.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van de raad van bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

De kernpunten van onze controle

In de kernpunten van onze controle beschrijven wij zaken die naar ons professionele oordeel het meest belangrijk waren tijdens de controle van de jaarrekening. Wij hebben de raad van commissarissen op de hoogte gebracht van de kernpunten. De kernpunten vormen geen volledige weergave van alle risico's en punten die wij tijdens onze controle hebben geïdentificeerd en hebben besproken. Wij hebben in deze paragraaf de kernpunten beschreven met daarbij een samenvatting van de op deze punten door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Kernpunten

Onzekerheden in de waardering van de activa en verplichtingen uit hoofde van verzekeringscontracten

Wij verwijzen naar toelichting 3.3.1 'onzekerheden in de zorgbranche' en de toelichtingen 15 en 21 in de jaarrekening

De berekening van de vordering uit hoofde van de bijdragen Zorginstituut Nederland en verplichtingen gerelateerd aan verzekeringscontracten en de hiermee samenhangende resultaatverantwoording is complex en bevat significante schattingen, gebaseerd op aannames over de toekomstige economische en politieke situatie, met name ten aanzien van zorgverzekeringsactiviteiten.

De grootste onzekerheid met betrekking tot de technische voorziening te betalen schaden heeft betrekking op de te verwachten declaraties van zorgaanbieders voor behandelingen die zijn gestart voor balansdatum.

De waardering van de vorderingen uit hoofde van de bijdragen Zorginstituut Nederland is een inherent onzeker proces waarin aannames worden gedaan inzake de macro-ontwikkeling in zorgkosten en de allocatie van zorgbudgetten op basis van budgetparameters. Elke wijziging in een aanname kan een significante wijziging betekenen in de vordering op het Zorginstituut.

Ook is het vaststellen van de voorziening voor premietekorten en de lopende risico's, zoals verantwoord onder de technische voorziening niet-verdiende/verdiende premies en lopende risico's, een significante schattingspost. Deze is onder meer gebaseerd op het verwachte budget, premiebatens en de te verwachten schade voor 2022.

De aannames berusten voor een groot deel op de oordeelsvorming van de raad van bestuur. Salland Zorgverzekeraar N.V. heeft uitvoerige procedures en beheersingsmaatregelen om de waardering van de activa en passiva uit verzekeringscontracten te bepalen, en om de toereikendheid hiervan te toetsen.

In verband met significante schattingen door het management in combinatie met de omvang van de desbetreffende verplichtingen en activa is het risico op

Onze controlewerkzaamheden en observaties

Voor de controle van de verplichtingen gerelateerd aan verzekeringscontracten hebben wij de procedures voor de schatting van de uiteindelijke zorgkosten getoetst. Deze procedures omvatten een actuariële projectie op basis van de ontwikkelingspatronen in ontvangen claims. Hierbij hebben wij de gehanteerde schade-informatie getest. Daarnaast omvatten de procedures een inschatting van de schadelast op basis van de door de entiteit afgesloten contracten met zorgaanbieders. De gehanteerde data zijn door ons gecontroleerd aan de hand van de afgesloten contracten.

De vordering uit hoofde van de bijdragen Zorginstituut Nederland is gecontroleerd door een aansluiting te maken tussen de uit de polisadministratie afgeleide verzekerdenprofielen en de budgetbevestigingen ontvangen van Zorginstituut Nederland. Daarnaast hebben wij de aannames met betrekking tot de ontwikkeling van de macrozorgkosten getoetst aan publieke informatie van Zorgverzekeraars Nederland en de vertaling van de aannames naar de verwachte budgetaanspraak gecontroleerd.

Ten aanzien van de additionele bijdrage uit de catastroferegeling en de solidariteitsregeling hebben wij kennisgenomen van de wettelijke c.q. contractuele bepalingen en hebben we vastgesteld dat deze juist zijn betrokken in de berekeningen die ten grondslag liggen aan de in 2021 ingeschatte bedragen.

Tevens hebben wij vastgesteld dat in de berekening betrokken gegevens voldoende betrouwbaar zijn, onder meer door deze te valideren aan de hand van extern beschikbare gegevens. We hebben eveneens vastgesteld dat we kunnen steunen op de werkzaamheden van de door het management betrokken expert inzake de raming van de effecten uit hoofde van de catastroferegeling.

Met betrekking tot de voorziening voor premietekorten en lopende risico's, zoals verantwoord onder de technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's, hebben wij het proces om de toekomstige zorgkosten in te schatten getoetst en de vertaling van deze informatie naar het verwachte resultaat per polis gecontroleerd. Met betrekking tot de voorziening voor premietekorten en lopende risico's, zoals verantwoord onder de technische voorziening

Kernpunten

afwijkingen verhoogd. Daarom hebben wij dit aangemerkt als een kernpunt van onze controle.

Onze controlewerkzaamheden en observaties

niet-verdiende premies en lopende risico's, hebben wij het proces om de toekomstige zorgkosten in te schatten getoetst en de vertaling van deze informatie naar het verwachte resultaat per polis gecontroleerd.

Wij hebben vastgesteld dat bij de bepaling van het verwachte tekort, de kosten die voor balansdatum al verantwoord zijn buiten beschouwing zijn gelaten en dat de inschatting van het aantal polissen aansluit op de onderliggende verzekeringsadministratie.

Op basis van de verrichte werkzaamheden hebben wij vastgesteld dat de gehanteerde aannames onderbouwd zijn en dat, op basis van beschikbare controle-informatie, de gehanteerde aannames redelijk zijn.

Daarnaast zijn we nagegaan of de toelichtingen toereikend en in overeenstemming zijn met het stelsel van financiële verslaggeving. Wij zijn van mening dat de toelichtingen hieraan voldoen.

Toelichtingen over de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving

Wij verwijzen naar de toelichting 'solvabiliteits' in de jaarrekening

De Solvency II-bepalingen zijn van toepassing op de verzekeringsactiviteiten van Salland Verzekeringen N.V. De raad van bestuur bepaalt het aan te houden kapitaal, op basis van de Solvency II-regelgeving, ter dekking van de aangepane risico's.

De kapitaalpositie wordt bepaald op basis van het aanwezige kapitaal en het vereiste kapitaal. Dit resulteert in de solvabiliteitsratio. Voor de bepaling van de kapitaalvereisten maakt de raad van bestuur gebruik van de standaardformule. De aanwezige kapitaalpositie is bepaald op basis van de door de raad van bestuur opgestelde economische balans. Bij de bepaling van de aanwezige en de vereiste kapitaalpositie worden enkele belangrijke schattingselementen en waarderingsmodellen gehanteerd waarbij niet in de markt waarneembare input wordt gebruikt. De belangrijkste schattingselementen zijn:

- Kasstromen gehanteerd bij de bepaling van de marktwaarde van de technische voorzieningen;

Wij hebben getoetst of het aanwezige kapitaal volgend uit de gehanteerde economische balans juist en volledig is verantwoord en vastgesteld of de economische balans in overeenstemming met de Solvency II-regelgeving is opgesteld. Hierbij hebben wij specifiek de parameters en aannames getoetst die zijn gebruikt om de kasstromen te bepalen die gebruikt zijn in de bepaling van de marktwaarde van de technische voorzieningen en de vordering op Zorginstituut Nederland.

Deze aannames betreffen onder meer aannames op basis van historische gegevens en marktontwikkelingen. We hebben geconstateerd dat de schattingselementen zoals gehanteerd door de raad van bestuur onderbouwd zijn en vinden dat deze schattingen redelijk zijn.

Met betrekking tot de vereiste kapitaalniveau's hebben we de juistheid en volledigheid van de gehanteerde invoergegevens getoetst. Daarnaast hebben we vastgesteld dat de kapitaalvereisten per risico-onderdeel zijn berekend in overeenstemming met de standaardformule volgens de Solvency II-regelgeving. Hiertoe hebben wij onder andere de gehanteerde data(stromen), modellen en de juistheid van de calculatie en de gehanteerde parameters getoetst op basis van de Solvency II-regelgeving. Ook hebben wij deelwaarnemingen uitgevoerd op de gehanteerde data en calculaties. Hierbij kwamen geen materiële bevindingen aan het licht.

Kernpunten

- Het verwachte resultaat op verzekeringscontracten die in 2022 zijn aangegaan en contractueel eindigen in 2023.

In verband met genoemde managementschattingen en complexe waarderingsmodellen is het risico op afwijkingen verhoogd.

Aangezien de solvabiliteitsratio een belangrijk kengetal is en de Solvency II-informatie wordt gehanteerd in het kapitaalbeleid van de entiteit, hebben wij de controle van deze informatie als belangrijk beschouwd.

Onze controlewerkzaamheden en observaties

Wij hebben kennisgenomen van de correspondentie met DNB en de daarin gerapporteerde bevindingen met betrekking tot de berekening van de kapitaalpositie.

Daarnaast hebben wij vastgesteld dat de toelichtingen toereikend en in overeenstemming zijn met het stelsel van financiële verslaggeving.

Controleprotocol WNT 2022 niet van toepassing

Voor de WNT-verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening heeft Salland Zorgverzekeraar N.V. gebruik gemaakt van de WNT-groepsverantwoording als bedoeld in artikel 5c lid 3 van de Uitvoeringsregeling WNT 2022. Op grond van de brief van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties aan de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants d.d. 14 februari 2023 met kenmerk 2023-0000083914, hebben wij de werkzaamheden op grond van het Controleprotocol WNT 2022 niet uitgevoerd. Wij geven dan ook geen oordeel in hoeverre de WNT-toelichtingen in de jaarrekening 2022 voldoen aan de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT). Ons oordeel over de jaarrekening is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan 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;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

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

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

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verklaring betreffende overige door wet- en regelgeving gestelde vereisten

Onze benoeming

Wij zijn op 28 oktober 2014 benoemd als externe accountant van Salland Zorgverzekeraar N.V. door de raad van commissarissen wat is bekrachtigd door een besluit van de algemene vergadering op 15 december 2014 en dat jaarlijks is herbevestigd door de aandeelhouders. Wij zijn nu voor een onafgebroken periode van acht jaar accountant van de vennootschap.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

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; en voor
- een zodanige interne beheersing die 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 vennootschap in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de vennootschap 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 vennootschap haar bedrijfsactiviteiten 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 vennootschap.

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 doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang ontdekken.

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



Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Amsterdam, 13 april 2023
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door D.J.P. van Veen RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2022 van Salland Zorgverzekeraar N.V.

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

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 vennootschap.
- 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. Ook op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vennootschap haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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



Wij bevestigen aan de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen die zijn getroffen om de geïdentificeerde bedreigingen weg te nemen en onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening vanuit alle zaken die wij met de raad van commissarissen hebben besproken. Wij beschrijven deze zaken in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang is van het maatschappelijk verkeer.