



# Solvency & Financial Condition Report 2023

Coöperatie Salland U.A

# Inleiding

Uit hoofde van Solvency II publiceert Coöperatie Salland U.A. een rapport over haar solvabiliteit en financiële positie: het Solvency & Financial Condition Report (SFCR). Met dit verslag geven we inzicht in de bedrijfsvoering, resultaten, risicoprofiel, waarderingmethoden en het kapitaalbeheer van de organisatie.

Deze rapportage is opgesteld in overeenstemming met Uitvoeringsverordening (EU) 2023/894, Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/895 en Richtlijn 2009/138/EG.

De rapportage bestaat uit een kwalitatief gedeelte en een kwantitatief gedeelte. Het rapport zelf bevat het kwalitatieve deel. Het rapport is opgesteld vanuit de groep gegevens en activiteiten van Coöperatie Salland U.A. Tenzij anders vermeld, worden alle financiële gegevens in dit rapport in duizenden euro's gepresenteerd. Ter vergelijking is in het rapport een bedrag of percentage van de Full Measures 2022 opgenomen. Tevens worden vergelijkingen opgenomen met de financiële gegevens zoals gerapporteerd in de jaarrekening onder Titel 9 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (hierna: "BW2").

Deze rapportage bevat overigens inhoudelijk een grote mate van overlap met onder andere het door ons gepubliceerde Jaarverslag 2023, omdat de regelgeving die op beide documenten van toepassing is gedeeltelijk dezelfde eisen stelt aan de inhoud van de rapportages.

## **Informatie over de accountant en toezichhoudende autoriteit**

Toezichhoudende autoriteit inzake het financiële toezicht  
De Nederlandsche Bank N.V.  
Toezicht verzekeraars, Zorgverzekeraars  
Westeinde 1  
1017 ZN AMSTERDAM

## **Externe auditor (accountant)**

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.  
Burgemeester Roelenweg 13G  
8021 EV ZWOLLE

Op dit verslag is geen accountantscontrole toegepast.

# Inhoudsopgave

<b>Inleiding</b> .....	<b>2</b>
<b>Samenvatting</b> .....	<b>5</b>
<b>A. Activiteiten en prestaties</b> .....	<b>7</b>
A.1. Activiteiten.....	7
A.1.1. Algemene Informatie.....	7
A.1.2. Trends en factoren.....	8
A.2. Prestaties op het gebied van verzekering.....	8
A.2.1. Winst- en verliesrekening.....	9
A.2.2. Bruto premie.....	9
A.2.3. Toelichting op inkomsten en uitgaven.....	9
A.3. Prestaties op het gebied van beleggingen.....	10
A.4. Prestaties op overig gebied.....	10
A.5. Overige informatie.....	10
<b>B. Bestuursstelsel</b> .....	<b>11</b>
B.1. Algemene informatie over het bestuursstelsel.....	11
B.1.1. Organisatiestructuur.....	11
Three lines of defense model.....	12
B.1.2. Beloningsbeleid.....	14
B.2. Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten.....	15
B.2.1. Fit & Proper Policy / Deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeleid.....	15
B.2.2. Gedraglijnen en processen.....	16
B.3. Risicomanagementsystemen inclusief de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit.....	17
B.3.1. Risicomanagementsysteem.....	17
B.3.2. Risicomanagementfunctie.....	19
B.3.3. ORSA.....	20
B.3.4. Prudent Person principe.....	23
B.3.5. Verificatie kredietbeoordelingen.....	23
B.4. Interne controlesysteem.....	24
B.4.1. Interne controlesysteem.....	24
B.4.2. Compliance functie.....	25
B.4.3. Sleutelprocedures.....	25
B.4.4. Advies over naleving van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen.....	26
B.4.5. Compliance beleid- en plan.....	26
B.5. Interne auditfunctie.....	27
B.5.1. Objectiviteit en onafhankelijkheid.....	27
B.5.2. Interne audit beleid.....	28
B.5.3. Andere (sleutel)functies naast de interne audit functie.....	28
B.6. Actuariële functie.....	28
B.6.1. Actuariële functie.....	28
B.6.2. Uitgevoerde activiteiten.....	28
B.7. Uitbesteding.....	29
B.7.1. Uitbestedingsbeleid.....	29
B.7.2. Uitbestede kritieke of belangrijke operationele functies/werkzaamheden.....	30
B.8. Overige informatie.....	30
<b>C. Risicoprofiel</b> .....	<b>31</b>
C.1. Verzekeringstechnisch risico.....	31
C.2. Marktrisico.....	32
C.3. Kredietrisico.....	33
C.4. Liquiditeitsrisico.....	34
C.5. Operationeel risico.....	34
C.6. Overig materieel risico.....	34
C.7. Overige informatie.....	35
<b>D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden</b> .....	<b>36</b>
D.1. Activa.....	43
D.2. Technische voorzieningen.....	45
D.3. Overige schulden.....	48
D.4. Alternatieve waarderingsmethoden.....	49
D.5. Overige informatie.....	49
<b>E. Kapitaalbeheer</b> .....	<b>51</b>

E.1.	Eigen vermogen .....	51
E.1.1.	Doelstellingen, gedragslijnen en processen.....	51
E.1.2.	Samenstelling en kwaliteit .....	51
E.2.	Solvabiliteitskapitaalvereiste en minimumkapitaalvereiste .....	52
E.3.	Gebruik van de ondermodule aandelenrisico op basis van looptijd bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste.....	53
E.4.	Verschillen tussen de standaardformule en ieder gebruikt intern model .....	53
E.5.	Niet-naleving van het minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste..	53
E.6.	Overige informatie .....	53
<b>F.</b>	<b>Bijlagen .....</b>	<b>53</b>
F.1.	Salland Zorgverzekeraar N.V. ....	53
F.1.1.	Activiteiten en prestaties .....	53
F.1.2.	Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden .....	54
F.1.3.	Kapitaalbeheer.....	54
F.2.	Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.....	55
F.2.1.	Activiteiten en prestaties .....	55
F.2.2.	Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden .....	56
F.2.3.	Kapitaalbeheer.....	56

# Samenvatting

## Activiteiten en prestaties

Het kernwerkgebied van Coöperatie Salland U.A is de regio Salland. In deze regio werken wij, in nauwe samenwerking met regionale partijen, aan behoud en verbetering van goede, toegankelijke en betaalbare zorg. Verschillende initiatieven dragen hier aan bij.

Coöperatie Salland U.A. heeft tot doel om de belangen van haar leden te behartigen op het gebied van zorgverzekeringen.

Salland Zorgverzekeraar heeft in 2020 een nieuwe bedrijfsstrategie vastgesteld voor de periode van 2020-2024. In deze periode concentreert Salland Zorgverzekeraar op de volgende speerpunten:

1. Performanceverbetering draagt bij aan een solide financiële basis
2. Sterk leiderschap en sturing op cultuur en vaardigheden maken de transformatie mogelijk
3. Portefeuille van verzekeringen : toe naar evenwichtige en zelfstandig rendabele labels
4. Sterke, zichtbare positie in de regio: aantoonbaar het verschil maken
5. Digitalisering als vliegwiel voor vergroten klantwaarde en verbeteren performance
6. Besturing, governance en bedrijfsvoering moeten op orde zijn

## Bestuurssysteem

Salland Zorgverzekeraar is een coöperatie met haar ledenraad als hoogste orgaan. Salland Zorgverzekeraar zorgt er dan ook voor dat zij betrokken zijn bij belangrijke onderwerpen zoals zorginkoopbeleid, uitleg over de hoogte van de zorgpremie, de campagneresultaten en campagneplannen, klachtafhandeling, zorginkoopbeleid en de strategieontwikkeling voor de komende jaren. De onderwerpen werden in 2023 tijdens een van de ledenraadvergaderingen besproken.

Daarnaast is er een Raad van Commissarissen. Zij functioneren als toezichthouder en klankbord voor het directieteam en Raad van Bestuur. De Raad van Commissarissen bestaan uit minimaal 5 personen en hebben gezamenlijk specialistische kennis van verzekeringen, zorg, financiën, politiek en het besturen van organisaties. De Raad van Bestuur bestaat uit twee personen en is verantwoordelijk voor de vaststelling en uitvoering van het algemene beleid. De Raad van Bestuur beheert daarnaast het vermogen en besluit over belangrijke investeringen.

Het directieteam is het hoogste niet-statutaire overlegorgaan binnen Salland Zorgverzekeraar en wordt gevormd de directievoorzitter, directeur Financiën, directeur Zorg, directeur Klant en directeur Bedrijfsvoering. De voorzitter Directieteam en directeur Financiën zijn momenteel statutair bestuurder van Salland Zorgverzekeraar.

Besluiten door het directieteam worden genomen in het DT-overleg en niet daarbuiten. Het directieteam wordt zo in staat gesteld om de opinies van clustermanagers en daarmee de relevante informatie uit het risicomangementsysteem aantoonbaar mee te wegen in het oordeel.

## Risicomanagement

Salland Zorgverzekeraar heeft alle risico categorieën en wettelijke vereisten opgenomen binnen het risicomanagement. Het directieteam beoordeelt de adequaatheid van het governancestelsel periodiek op basis van diverse rapportages

Binnen het raamwerk voor risicomanagement onderscheidt Salland Zorgverzekeraar verschillende verdedigingslijnes. Daarmee wil Salland Zorgverzekeraar een sterke cultuur van risicobewustzijn binnen de organisatie bevorderen.

- De sleutelfuncties hierin zijn
- Risicomanagementfunctie
- Compliance functie
- Interne Audit functie

## Risicoprofiel

Voor Salland Zorgverzekeraar gelden er vier hoofd risico's namelijk:

- het Ziekteverzekering technisch risico;
- het Marktrisico;
- het Tegenpartijkredietrisico;
- Operationeel risico.

### **Verzekeringstechnisch risico**

Doordat er een goede inschatting gemaakt kan worden op het gebied van schadelast, de verplichtingen een korte doorlooptijd hebben en er jaarlijks bijgestuurd kan worden middels de premie is het verzekeringstechnisch risico laag. Echter door de enorme omvang van de schadelast en de risicodragendheid van de zorgverzekeraars is dit de belangrijkste component.

### **Marktrisico**

Het marktrisico betreft het risico dat Salland Zorgverzekeraar loopt als gevolg van het blootstaan aan wijzigingen in marktprijzen van de verhandelbare financiële instrumenten.

### **Tegenpartijkredietrisico**

Het kredietrisico betreft het risico dat een tegenpartij contractuele of andere verplichtingen niet kan nakomen.

### **Operationeel risico**

Het operationeel risico betreft het risico als gevolg van verliezen als gevolg van niet toereikende of falende interne processen door mensen, systemen en/of externe gebeurtenissen, het imago van zorgverzekeraars en privacy gevoelige informatie.

### **Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden en Kapitaalbeheer**

Salland Zorgverzekeraar is wettelijk verplicht reserves (eigen vermogen) aan te houden om eventuele financiële tegenslagen op te vangen die volgen uit de vier risico's. De solvabiliteit voor Coöperatie Salland U.A. is gestegen van 142% naar 148%. Coöperatie Salland U.A. streeft naar een solvabiliteit boven de interne norm van 132,5%. Via de ORSA (Own Risk & Solvency Assessment) is vastgesteld dat de buffers voldoende zijn binnen ons risicoprofiel en risicobereidheid.

# A. Activiteiten en prestaties

## A.1. Activiteiten

### A.1.1. Algemene Informatie



Organogram Salland Zorgverzekeraar

#### **Coöperatie Salland U.A.**

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

#### **Salland Holding B.V.**

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

#### **Salland Zorgverzekeraar N.V.**

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

#### **Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.**

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

#### **Salland Zorgkantoor B.V.**

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

#### **Salland Bewaar B.V.**

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

Conform besluit in 2022 zijn Eno Zorg B.V. en Pegasus Kennis B.V. in 2023 ontbonden.

Naam	Statutaire zetel	Aandeel in geplaatst kapitaal
Salland Holding B.V.	Deventer	100%
Salland Zorgverzekeraar N.V.	Deventer	100%
Salland Aanvullende verzekeringen N.V.	Deventer	100%
Salland Bewaar B.V.	Deventer	100%
Salland Zorgkantoor B.V.	Deventer	100%

Overzicht deelnemingen Salland Zorgverzekeraar.

## A.1.2. Trends en factoren

### ORSA

Jaarlijks worden strategische risico's geïnventariseerd en geanalyseerd. We koppelen hierbij passende beheersmaatregelen om risico's tot een acceptabel niveau te reduceren. Gedurende het jaar bespreekt het Directieteam het risicoprofiel. Met de kwartaalrapportage wordt het profiel eveneens voorgelegd aan de RvC. Voor 2023 waren belangrijke toprisico's voor Salland Zorgverzekeraar:

- **Toegevoegde waarde in relatie tot premie**  
Salland Zorgverzekeraar heeft mede als doelstelling dat verzekerden waarde ervaren in relatie tot premie die zij betalen. Risico is dat verzekerden deze toegevoegde waarde waren niet ervaren en een verzekering kiezen op basis van laagste prijs. Beheersen van dit risico doen we onder meer door nadrukkelijk zichtbaar aanwezig te zijn in de regio en ons te presenteren in de regionale en lokale media. Daarnaast zetten wij ons, onder meer via Salland United, in voor een goede zorginfrastructuur in de regio.
- **Schommelingen van aantal verzekerden**  
Dit risico betreft hogere in- of uitstroom van verzekerden dan verwacht als gevolg van premie- en/of productaanpassingen in onze verzekeringen. Voor solvabiliteit en positie als regionale zorgverzekeraar zijn deze portefeuilleontwikkelingen per label van groot belang. Wij beheersen dit risico door periodieke financiële en gevoeligheidsanalyses uit te voeren, onder meer in ORSA, en evaluatie van gevoerde campagnes.
- **Premiestelling in combinatie met onzekerheden in risicovervening**  
Ontwikkelingen in de risicovervening kunnen ongunstig zijn voor Salland Zorgverzekeraar. Hoewel er dan 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 zorgverzekeringen voor internationaal arbeidskrachten die tijdelijk in Nederland werken. Hierbij sturen we op waardecreatie in proposities en investeren in relaties.

### Juridische of toezichtkwesties

Salland Zorgverzekeraar werkte er ook in 2023 aan om continu te voldoen aan de toezichteisen van de verschillende toezichthouders, zoals de NZa, DNB en ACM. Deze eisen variëren van het voldoen aan de zorgplicht en controle op gepast gebruik van zorg tot eisen op het gebied van risicomanagement, governance en informatieverstrekking aan klanten. In 2023 was er geen sprake van significante toezichtkwesties

## A.2. Prestaties op het gebied van verzekering

In 2023 heeft Coöperatie Salland U.A. een negatief resultaat gerealiseerd van € 5,1 miljoen (2022 € -18,8 miljoen). Hierdoor is het eigen vermogen ultimo 2023 € 86,2 miljoen (2022: € 91,3 miljoen).

De verbetering van het resultaat van 2023 ten opzichte van 2022 wordt verklaard door:

- een hoger vereveningsresultaat
- stijging van de premies in 2023
- vorming van een lagere premietekortvoorziening
- lagere beheerskosten
- positief beleggingsresultaat

Door stijging van de premie, bijdrage ZiNL en het aantal verzekerden is de omzet met € 44,7 miljoen gestegen. De zorgkosten zijn met € 46,8 miljoen gestegen ten opzichte van 2022. In de beheerskosten is een daling van de kosten gerealiseerd van € 1,9 miljoen.

Door daling van de marktrente en de gestegen aandelenkoersen gedurende 2023 is het beleggingsresultaat € 13,6 miljoen verbeterd ten opzichte van 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). Er is op een prudente wijze een inschatting gemaakt van de onzekerheden.

<b>Winst en verlies</b> <b>(x € 1.000)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultaat technische rekening	-7.388	-14.693
Resultaat niet technische rekening	2.251	-4.088
Overige baten lasten	-9	-6
<b>Resultaat</b>	<b>-5.146</b>	<b>-18.787</b>

Vergelijking resultaat Coöperatie Salland U.A. 2023 - 2022



In het technisch resultaat is een beleggingsresultaat van € 2,9 miljoen positief (2022: 4,6 miljoen negatief) verantwoord. Het resultaat bedraagt € 5,1 miljoen negatief (2021: 18,8 miljoen negatief).

## A.2.1. Winst- en verliesrekening

De resultaten uit de verzekeringsactiviteiten onder BW2 zijn als volgt samengesteld:

<b>Winst en verlies (x € 1.000)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Verdiende premies eigen rekening en bijdragen	448.760	404.037
Toegekende opbrengst uit beleggingen	2.924	-4.550
Schaden eigen rekening	-424.662	-377.879
Bedrijfskosten	-34.410	-36.301
Resultaat technische rekening	<b>-7.388</b>	<b>-14.693</b>

Vergelijking technisch resultaat Coöperatie Salland U.A. 2023 en 2022

## A.2.2. Bruto premie

In tabel 4 is de opbouw van de winst- en verliesrekening terug te vinden. In de winst- en verliesrekening zijn naast verdiende premies, ook schade eigen rekening terug te vinden en beheerskosten.

## A.2.3. Toelichting op inkomsten en uitgaven

### Inkomsten

Naast de bruto premies, zoals hierboven beschreven ontvangt een zorgverzekeraar ook premies uit het vereveningsfonds.

### Premies eigen rekening en bijdragen vereveningsfonds

Coöperatie Salland U.A. maakt voor haar jaarrekening een zo goed mogelijke schatting van de vereveningsbijdragen van het Zorginstituut Nederland en de Solidariteitsregeling. In deze schatting zijn ook alle geschatte te verrekenen bedragen begrepen van ex-post compensatiemechanismen. Bij het opstellen van de jaarrekening moet daarom gewerkt worden met schattingen van de bijdragen betrekking hebbend op vooral de kosten ziekenhuis- en GGZ-zorg, waaronder de splitsing in vaste kosten, variabele kosten en de effecten van nacalculaties. Onder de bijdragen vereveningsfonds is tevens de bijstelling van de schattingen over voorgaande jaren inbegrepen.

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

### 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 2023.

### Uitgaven

Als gevolg van de DBC-systematiek is de hoogte van de post medische zorg in ziekenhuizen met onzekerheid omgeven. Door het karakter van de contracten met de ziekenhuizen worden deze onzekerheden voor een belangrijk deel weggenomen.

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

### Bedrijfskosten

Gedurende het boekjaar had de vennootschap gemiddeld 201 (fte) werknemers in dienst (2022: 200 fte). Alle werknemers waren werkzaam in Nederland.

### A.3. Prestaties op het gebied van beleggingen

De resultaten uit de beleggingsactiviteiten zijn als volgt samengesteld:

Winst en verlies (x € 1.000)	2023	2022
Opbrengst uit beleggingen	-1.268	-1.482
Niet gerealiseerd resultaat op beleggingen	7.086	-6.497
Beleggingslasten	-479	-322
Toegerekende opbrengsten	-2.924	4.550
<b>Resultaat uit beleggingen</b>	<b>2.416</b>	<b>-3.751</b>

Vergelijking beleggingsresultaat Coöperatie Salland U.A. 2023 en 2022

In het beleggingsstatuut staan de kaders beschreven waarbinnen de Raad van Bestuur het mandaat heeft om te handelen. Salland Zorgverzekeraar voert een behoudend beleggingsbeleid. Eén van de beleggingscriteria betreft duurzaamheid. Risicovolle c.q. speculatieve beleggingen worden vermeden. Er werd belegd in aandelen, obligaties en liquiditeiten. Salland Zorgverzekeraar houdt conform haar beleid geen derivaten aan.

### A.4. Prestaties op overig gebied

Uit overige prestaties is een resultaat ad € 165.000 negatief (2022: 343.000 negatief) gerealiseerd. Gezien de geringe financiële omvang hiervan, is hiervoor geen verdere specifieke uitwerking opgenomen.

### A.5. Overige informatie

De voorgaande paragrafen geven een overzicht van de activiteiten betreffende het resultaat weer. Er is geen sprake van overige informatie die in dit hoofdstuk aanvullend uiteengezet hoeft te worden.

# B. Bestuurssysteem

## B.1. Algemene informatie over het bestuursysteem

### B.1.1. Organisatiestructuur

Coöperatie Salland U.A. kent drie statutaire organen: de ledenraad, de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur.

#### **Ledenraad**

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

De Ledenraad, bestaande uit minimaal drie en maximaal 18 leden, heeft een aantal belangrijke formele bevoegdheden, waaronder:

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

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

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

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

- Toezichthouder over bestuursbeleid en algemene gang van zaken in Coöperatie Salland en onderliggende bedrijven
- Klankbord voor het bestuur
- Werkgever van het bestuur

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

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

#### **Audit & Risk Committee (ARC)**

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

#### **Governance & Remuneratiecommissie**

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

#### **Directieteam**

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

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

Het Directieteam werkt op basis van statuten en een directiereglement en legt verantwoording af aan de RvC. Het Directieteam kan bij haar beslissingen ondersteund worden door commissies, zoals beleggings-commissie voor

beleggingsbeslissingen. Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de commissies zijn uitgewerkt in reglementen.

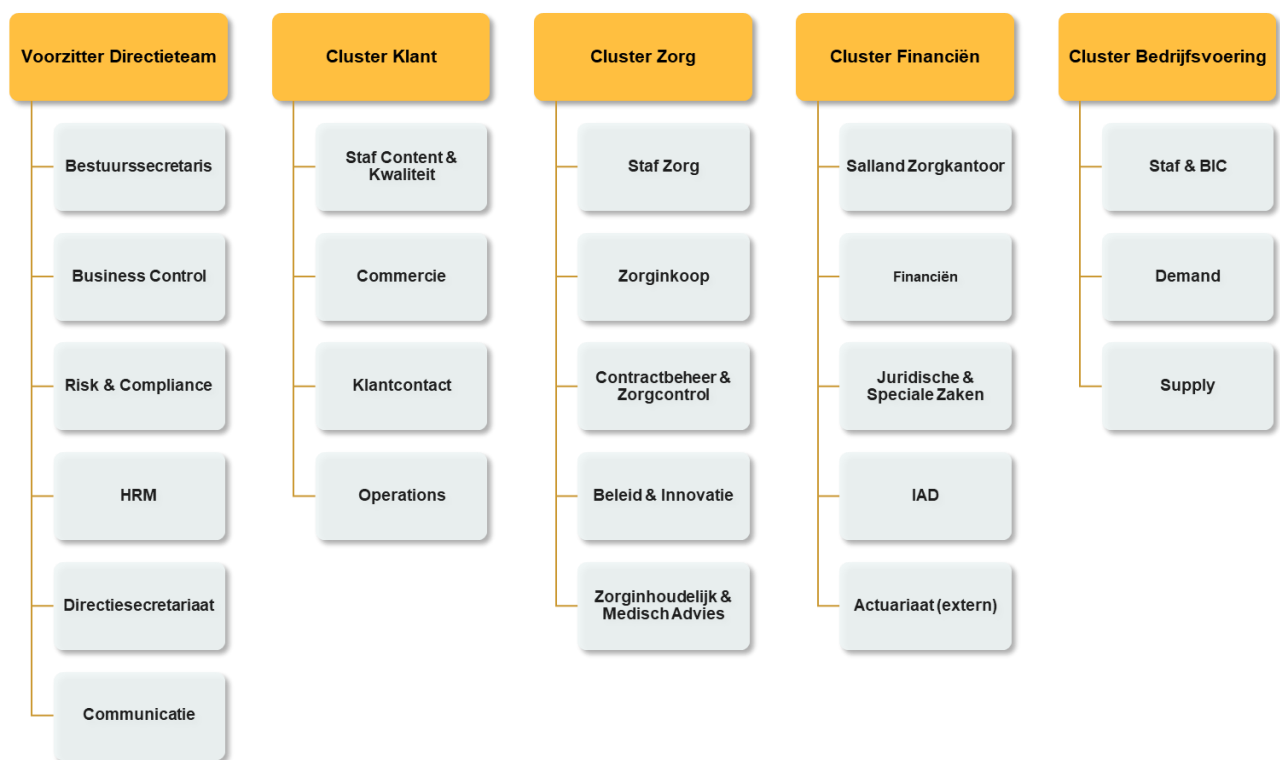
Het Directieteam wordt in besluitvorming ondersteund door bestuurssecretaris, Chief Risk & Compliance Officer, Business Control Manager en commissies zoals beleggingscommissie.

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

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

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

Denk hierbij aan toezichtdossiers van DNB en NZa, politieke of landelijke dossiers, zoals vanuit ZN



Organisatiestructuur Salland Zorgverzekeraar

### Three lines of defense model

Gericht toepassen van risicomanagement zien wij als kritieke succesfactor voor een beheerste bedrijfsvoering. Risicomanagement is een middel om op gestructureerde manier risico's te identificeren, te analyseren en beter te beheersen door er proactief mee om te gaan. Hiermee is het ondersteunend aan doelrealisatie en continuïteit van onze bedrijfsvoering. Risicomanagement wordt ingezet om dreigingen te voorkomen of te beperken. Goed inzicht van risico's zorgt ook voor nieuwe kansen en mogelijkheden. Salland Zorgverzekeraar hanteert het 'Three lines model' waarbinnen drie lijnen worden onderscheiden:

#### Eerste lijn: lijnmanagement; de business

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

#### Tweede lijn: Risk & Compliance, Actuarial

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

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

### **Derde lijn: Interne Audit Dienst**

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

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

### **Sleutelfuncties**

Vanuit governance perspectief kent Salland Zorgverzekeraar de volgende sleutelfuncties:

- Risicomanagementfunctie
- Compliance functie
- Interne Audit functie
- Actuariële functie

Een 'functie' wordt niet per se gelijk gesteld met een organisatorische afdeling of een persoon. De Risicomanagement en Compliance functies worden uitgevoerd door de Chief Risk & Compliance Officer. De Interne Audit functie wordt uitgevoerd door de auditmanager. De actuariële functie heeft Salland Zorgverzekeraar uitbesteed aan een externe partij.

### **Risicomanagementfunctie**

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

- Het proactief optreden als adviseur voor het directieteam, het management, de commissies en de medewerkers van Salland Zorgverzekeraar;
- Het monitoren van relevante ontwikkelingen en het vervullen van een signaleringsfunctie;
- Het ontwikkelen van het beleid aangaande risicomanagement en zorgdragen voor een adequate implementatie hiervan binnen Salland Zorgverzekeraar;
- Het stimuleren van het bewustzijn aangaande risicomanagement;
- Het zorgdragen voor een effectief risicomanagement systeem;
- Het proactief identificeren en analyseren van interne en externe risico's voor Salland Zorgverzekeraar;
- Het faciliteren van de risicoanalyses (risk control self assessments) van de business;
- Het ondersteunen van de eerste lijn bij het beheersen van de risico's en het opzetten van interne beheersmaatregelen;
- Het toetsen dat de risicomanagementprocessen bij Salland Zorgverzekeraar en de afdelingen conform het Risk beleid worden uitgevoerd;
- Het vormen van een oordeel over de wijze waarop de belangrijkste risico's worden gemanaged;
- Het rapporteren over operationele verliezen;
- Het rapporteren over de beheersing van risico's aan het directieteam, het Audit & Risk Committee en Raad van Commissarissen.

### **Compliance functie**

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

- Het toezien op de naleving van wet- en regelgeving en interne regels en procedures met betrekking tot de integriteit van Salland Zorgverzekeraar als organisatie en haar medewerkers;
- Het proactief optreden als adviseur voor het directieteam, het management, de commissies en de medewerkers van Salland Zorgverzekeraar;
- Het monitoren van ontwikkelingen in relevante regels en het vervullen van een signaleringsfunctie;
- Het ontwikkelen van het beleid aangaande compliance en zorg dragen voor een adequate implementatie hiervan binnen Salland Zorgverzekeraar;
- Het stimuleren van het bewustzijn aangaande compliance;
- Het zorgdragen voor een effectief compliance systeem;
- Het proactief identificeren van compliance risico's en het vaststellen van de kans en impact van deze risico's voor Salland Zorgverzekeraar;
- Het ondersteunen van de eerste lijn bij het beheersen van de compliance risico's en het opzetten van interne beheersmaatregelen;
- Het vormen van een oordeel over de wijze waarop de compliance risico's worden gemanaged;

- Het rapporteren over de beheersing van compliance risico's aan het directieteam, het Audit & Risk Committee en Raad van Commissarissen;
- Het toetsen dat de compliance processen bij Salland Zorgverzekeraar en de afdelingen conform het Salland Zorgverzekeraar Compliance beleid worden uitgevoerd.

#### **Actuariële functie**

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

- Bepalen (marktwaarde van) bruto en netto technische voorzieningen (per kwartaal) voor te betalen schade, niet-verdiende premie en IBNR;
- Advies omtrent toereikendheid technische voorzieningen (incl. toetsen van de data met betrekking tot datakwaliteit);
- Toetsing van premie niveaus en mate van toereikendheid;
- Analyse van ontwikkeling premies, schades, kosten en voorzieningen;
- Bepalen solvabiliteitsratio (per jaar);
- Bepalen SCR, MCR en aanwezige solvabiliteit;
- Beoordeling uitkomsten ORSA;
- Advies omtrent asset en liability management;
- Advies omtrent de impact van veranderende omgeving en portefeuille;
- Bijwonen van meetings (directie, RvC, accountant, DNB, etc.) op verzoek.

#### **Interne Audit functie**

De interne accountantdienst is verantwoordelijk voor:

- Het ontwikkelen van een flexibel audit jaarplan, gebruikmakend van een passende, op risico inschatting gebaseerde methodologie, inclusief specifieke risico's en zorgpunten over interne beheersing die door het management naar voren zijn gebracht, en het voorleggen van dat plan aan de auditcommissie ter beoordeling en goedkeuring;
- Het uitvoeren van het auditjaarplan, zoals goedgekeurd, inclusief en voor zover van toepassing, het uitvoeren van specifieke taken of projecten op verzoek van het management of het Audit Committee;
- Het doorlopend beschikken over een team van auditors, met voldoende kennis, vaardigheden, ervaring en opleiding om aan de eisen van dit charter te voldoen;
- Het opzetten van een kwaliteitsprogramma, waarmee het hoofd van de interne auditfunctie de goede uitvoering van de internal audits borgt;
- Het uitvoeren van adviesopdrachten, naast de reguliere internal audits, om het management te ondersteunen bij het behalen van haar doelstellingen;
- Het verstrekken van periodieke rapportages aan het Audit Committee en het management, waarin de resultaten van auditactiviteiten worden samengevat;
- Het informeren van het Audit Committee over nieuwe trends en best practices op het gebied van internal audit;
- Het verstrekken van een overzicht van belangrijke meetbare doelstellingen en de realisering daarvan aan het Audit Committee;
- Het assisteren bij onderzoeken van belangrijke vermoedens van fraude binnen de organisatie, en het informeren van het management en het Audit Committee over de resultaten hiervan;
- Het in acht nemen van de reikwijdte van de activiteiten van externe accountants en toezichhouders, indien van toepassing, om een optimale auditdekking tegen redelijke totale kosten te bereiken.

#### **Adequaatheid governancestelsel**

Salland Zorgverzekeraar heeft alle risico categorieën en wettelijke vereisten opgenomen binnen het risicomanagement. De methodologieën en risico's binnen het risicomanagement zijn up-to-date. Daarnaast beoordeelt het directieteam en het management de adequaatheid van het governancestelsel periodiek op basis van diverse rapportages. Het governancestelsel is daarnaast uitgewerkt in een charter. Daarbij zijn de sleutelfuncties uitgewerkt en voldoen zij aan wettelijke eisen.

De afdeling Interne Audit Dienst (IAD) toetst de adequaatheid en doeltreffendheid van de interne beheersing en andere onderdelen van het governancestelsel.

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

De IAD rapporteert objectief en onafhankelijk van operationele functies aan het directieteam. De IAD heeft ook een rechtstreekse rapportagelijnen en escalatiemogelijkheid naar de Audit- en Riskcommissie en daarmee naar de Raad van Commissarissen.

## **B.1.2. Beloningsbeleid**

### **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 tot 2023 een beloningssystematiek waarbij, afhankelijk van beoordelingsscore en relatieve salarispositie, een verdeling van de salarisverhoging plaatsvindt over een structurele component en een eenmalige component. Vanaf 2023 is de salarisverhoging niet meer gekoppeld aan de beoordeling.

### **Vergoedingen aan commissarissen**

De vergoedingen aan commissarissen over 2023 bedragen € 127.050 (2022 € 118.125).

## **B.2. Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten**

### **B.2.1. Fit & Proper Policy / Deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeleid**

Iedere medewerker die in dienst komt van Salland Zorgverzekeraar wordt gescreend voordat hij/zij start met zijn/haar werkzaamheden. Deze screening valt uiteen in drie soorten van screening:

1. Identificatie en verificatie
2. Integriteitsscreening
3. Vakbekwaamheid en/of geschiktheidsscreening

Naast pre-employmentscreening (onderzoek voordat de medewerker in dienst komt) kent Salland Zorgverzekeraar ook de in-employmentscreening. Dit onderzoek vindt periodiek plaats bij medewerkers die in dienst zijn en heeft ten doel om vast te stellen dat zich geen (recente) integriteitsissues hebben voorgedaan. Screening van medewerkers van Salland Zorgverzekeraar wordt uitgevoerd onder verantwoordelijkheid van de Manager HRM.

Identificatie en verificatie zijn voor iedere medewerker identiek. Dat is anders bij integriteits- en geschiktheidsscreening. Deze onderzoeken worden afgestemd op het functie(niveau) van de medewerker. Binnen Salland Zorgverzekeraar is de screeningsmethodiek ingericht op de doelgroepen:

1. De basisscreening die voor iedere medewerker geldt;
2. Screening van medewerkers met een integriteitsgevoelige functie;
3. Screening van leden van het Directieteam;
4. Screening van leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

De procedure voor het vaststellen van de deskundigheid en betrouwbaarheid ziet er per doelgroep als volgt uit:

	Identificatie /verificatie	Betrouwbaarheid / Integriteit	Geschiktheid/ vakbekwaamheid	Externe screening (DNB & NZa (Wlz))	In-employment screening
<b>Alle medewerkers</b>	V	-VOG -gedragscode -nevenfuncties	-relevante en/of verplichte diploma's	-	-VOG (vijfjaarlijks) -nevenfuncties -permanente educatie (driejaarlijks)
<b>Integriteitsgevoelige functies</b>	V	-VOG -gedragscode -nevenfuncties -referenties	-relevante en/of verplichte diploma's	-	-VOG (vijfjaarlijks) -nevenfuncties -permanente educatie (driejaarlijks)
<b>Directieteam/ Tweede echelon/ Medebeleidsbepalers Wlz/ sleutel-functionarissen</b>	V	-VOG -gedragscode -nevenfuncties -referenties -assessment -externe bronnen	-relevante diploma's -referenties -assessment	- betrouwbaarheid (DNB) - betrouwbaarheid & geschiktheid Wlz (NZa)	-VOG (vijfjaarlijks) -nevenfuncties -incidenten
<b>Leden Raad van Bestuur</b>	V	Maatwerk (maar in ieder geval VOG)	maatwerk	- betrouwbaarheid -geschiktheid	-wijzigingen worden actief gemeld -jaarlijkse vaststelling van actueel overzicht nevenfuncties -Vijfjaarlijks VOG
<b>Leden Raad van Commissarissen</b>	V	maatwerk (maar in ieder geval VOG)	maatwerk	- betrouwbaarheid -geschiktheid	-wijzigingen worden actief gemeld -jaarlijkse vaststelling van actueel overzicht nevenfuncties -Vijfjaarlijks VOG

Procedure voor vaststellen deskundigheid

## B.2.2. Gedragslijnen en processen

### Integriteit

Om vast te stellen dat de (interne en externe) medewerkers niet betrokken zijn geweest bij incidenten die de integriteit van Salland Zorgverzekeraar kunnen schaden, worden bij het aangaan van de overeenkomst de volgende documenten opgevraagd en/of, ter ondertekening aangeboden en gecontroleerd:

#### 1. Verklaring Omtrent Gedrag (VOG):

De Verklaring Omtrent Gedrag toont aan dat een medewerker niet betrokken is geweest bij geregistreerde voorvallen die een issue zijn voor de integrale uitvoering van de functie. Iedere (interne of externe) medewerker van Salland Zorgverzekeraar dient bij de aanvang van de werkzaamheden bij HRM een VOG zonder bezwaren voor het vervullen van de functie in te leveren die niet ouder is dan drie maanden.

#### 2. Salland Zorgverzekeraar Gedragscode

Iedere medewerker dient de Gedragscode Salland Zorgverzekeraar en de Uitvoeringsregeling gedragscode Salland Zorgverzekeraar te ondertekenen en zich te gedragen conform de voorschriften van deze regelingen.

#### 3. Geheimhoudingsverklaring

Iedere medewerker dient zich jegens Salland Zorgverzekeraar te verplichten om geheim te houden wat hem/haar in de uitoefening van de functie onder ogen komt of is toevertrouwd. Indien er sprake is van een arbeidsovereenkomst is de geheimhoudingsverklaring onderdeel van deze overeenkomst. Externe medewerkers zullen een aparte geheimhoudingsverklaring ondertekenen en inleveren.

Deze verklaring wordt in het personeelsdossier gearchiveerd. Medewerkers waarvoor deze verplichting geldt en die hiertegen bezwaar hebben zullen niet worden aangesteld.



### **Deskundigheid**

Alle medewerkers worden voor het aangaan van een overeenkomst beoordeeld op geschiktheid voor de functie. Voor specifieke functies geldt de wettelijke verplichting om te beschikken over een vakdiploma en (aansluitend) diploma's op gebied van permanente educatie. Dit is onder andere het geval bij medewerkers van klantcontact: zij moeten beschikken over het Wft-diploma Zorgverzekeringen en deze permanent actueel houden.

De specifieke eisen op gebied van vakbekwaamheid zijn vastgelegd in het Salland Zorgverzekeraar Opleidingsbeleid en Vakbekwaamheidsbeleid Wft. HRM controleert dat kopieën van de vereiste certificaten en diploma's in de personeelsdossiers zijn gearchiveerd.

## **B.3. Risicomanagementsystemen inclusief de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit**

### **B.3.1. Risicomanagementsysteem**

Risicomanagement bij Salland Zorgverzekeraar is het geheel van identificeren, kwantificeren, beheersen en monitoren van risico's op basis van risicobereidheid van de organisatie. Risicomanagement is een initiële verantwoordelijkheid van de business (eerste lijn). Hierbij wordt de samenhang van operationele, tactische en strategische risico's bewaakt en inzicht gegeven in het risicoprofiel van de organisatie (tweede lijn) door de afdeling Risk & Compliance.

Het op een adequate wijze managen van risico's is essentieel voor Salland Zorgverzekeraar als organisatie. Dit om zowel haar strategische als haar operationele doelstellingen te realiseren. Hierbij is het van belang dat Salland Zorgverzekeraar zorgt voor een goede inrichting en permanente bewaking van de interne risicobeheersing- en controlesystemen. De systemen moeten ervoor zorgen dat het management inzicht heeft in welke risico's worden gelopen, welke beheersmaatregelen zijn getroffen, de werking van de maatregelen toets en welke aanvullende maatregelen gewenst zijn.

Het doel van het risicomanagement beleid is kaders en inhoud te geven aan risicomanagement bij Salland Zorgverzekeraar en onderliggende labels.

Het risicomanagementsysteem van Salland Zorgverzekeraar bestaat uit de volgende kernprincipes:

1. Het risicomanagement proces is een cyclisch proces;
2. De risicomanagementmethode gaat uit van een top-down benadering: strategische, operationele en eventuele project doelstellingen worden vertaald naar de te beheersen risico's, met inachtneming van de wet- en regelgeving. De missie, visie en strategie en daaruit afgeleide doelstellingen gelden als basis voor de uitvoering van risicoanalyses;
3. Bedrijfsprocessen worden beoordeeld op de mate waarin de belangrijkste risico's zijn geïdentificeerd en worden gemanaged;
4. De organisatiestructuur sluit aan op de doelstellingen;
5. De inrichting van het interne risicobeheersing- en controlesysteem gaat uit van een 'principle-based' benadering. Salland Zorgverzekeraar hanteert daarmee beleidsstandaarden die gericht zijn op doelstellingen en benadrukt het belang van risicobewustzijn bij leidinggevend en medewerkers om vanuit de eigen verantwoordelijkheid het risicomanagement in te richten en uit te voeren binnen de gestelde kaders;
6. Belangrijke incidenten worden centraal gerapporteerd, geanalyseerd en gecommuniceerd om de kans op herhaling te verkleinen;
7. Belangrijke organisatiewaarden zijn: verantwoordelijk, transparant en gedreven. Het management draagt deze waarden uit en geeft het voorbeeld;
8. Het management communiceert open, eenduidig, consistent en continu over zijn visie, beleid, waarden en normen, doelstellingen, risico's en de gerealiseerde prestaties van de onderneming. Het management vertaalt deze kernprincipes door naar risicomanagementbeleid voor hun verantwoordelijkheidsgebieden, en legt dit ter goedkeuring voor aan het bestuur;
9. De organisatie heeft op strategisch niveau een early warning system ingericht door middel van kritieke risico-indicatoren;
10. Solvency II en de Good practice risicomanagement verzekeraars van DNB fungeert als normenkader bij de inrichting van het risicobeheersingssysteem.

### **Risicobereidheid**

Risicobereidheid is een instrument om het risicoprofiel van Salland Zorgverzekeraar te bewaken. Vanuit de strategie bepaalt de Directie de risicobereidheid met betrekking tot het realiseren van de strategische doelstellingen. De risicobereidheid beschrijft de soorten risico's (risicocategorieën) en de hoogte van de risico's, die Salland Zorgverzekeraar bereid is te lopen bij het realiseren van haar strategische doelstellingen (tolerantie).

De risicobereidheid is in statements naar de zes strategische thema's geformuleerd, namelijk Organisatie in de regio, Evenwichtige en rendabele labels, Digitalisering, Versterken van de concurrentiepositie, Sturen op gedegen bedrijfsvoering en Organisatieontwikkeling. In de risicobereidheidsverklaring wordt per risico(categorie) aangegeven wat de risicotolerantie van Salland Zorgverzekeraar is. Dit wordt uitgedrukt in bandbreedtes.

### **Risicomanagementstrategie**

De riskfunctie heeft als missie het op een integrale wijze bewaken en bevorderen van de risicocultuur van Salland Zorgverzekeraar. Daarbij ondersteunt de riskfunctie de business van Salland Zorgverzekeraar bij het realiseren van haar doelstellingen en bij het beheersen van de interne organisatie.

Ter ondersteuning aan deze missie zijn de volgende doelstellingen geformuleerd:

1. De riskfunctie ziet toe op de effectieve werking van de integrale risicomanagementcyclus waarbinnen risico's worden geïdentificeerd, geanalyseerd, beheerst en gemonitord.
2. De riskfunctie faciliteert en adviseert de business bij het beheersen van de risico's.
3. De riskfunctie stimuleert de bewustwording van risico's in de business en daarmee de beheerste bedrijfsvoering.

### **Risicocategorieën**

Voor de categorisering van de risico's wordt gebruik gemaakt van de onderstaande risicocategorieën. Deze categorisering is gebaseerd op de Richtlijn 2009/38/EG, artikel 44 en Gedelegeerde verordening Solvency II, artikel 260 aangevuld met risicocategorieën gebaseerd op de Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode (FIRM) welke is ontwikkeld door De Nederlandsche Bank en de Good practice risicomanagement verzekeraars van De Nederlandsche Bank d.d. 27 november 2018. Deze categorieën zijn als volgt:

- Verzekeringstechnisch- en reserveringsrisico
- Afgestemd beheer van activa en passiva (ALM)
- Beleggingsrisico
- Liquiditeitsrisico en Concentratierisico
- Operationeel risico
  - o Informatiebeveiligingsrisico
  - o Operationeel/procesrisico
  - o Omgevingsrisico
  - o Uitbestedingsrisico
  - o Juridische risico
  - o Integriteitsrisico
- Herverzekering en andere risicolimiteringstechnieken
- Strategische en reputatierisico

### **Risicomanagementprocessen**

Salland Zorgverzekeraar hanteert een gestandaardiseerd risicomanagementproces. Dit proces is opgedeeld in een aantal stappen.

#### *1. Strategie en risicobereidheid*

Het risicomanagement proces bij Salland Zorgverzekeraar start bij de stap waarbij jaarlijks of frequenter, indien de omstandigheden verlangen, vanuit de bedrijfsstrategie en de geformuleerde doelstellingen, het risicobeleid inclusief de risicobereidheid wordt vastgesteld.

#### *2. Risico identificatie en -analyse*

Op basis van de gekozen strategie en bijbehorende doelstellingen worden periodiek risico assessments georganiseerd met verschillende interne betrokkenen waaronder de Directie, managers en andere medewerkers om risico's te identificeren en te analyseren. De analyse wordt uitgevoerd in termen van kans en impact, in deze fase wordt de 'bruto' kans en impact van de risico's bepaald.

#### *3. Risicobeheersing*

Nadat de risico's geanalyseerd zijn op bruto kans en impact, wordt een risicostrategie gekozen. In de meeste gevallen worden risico's beheerst, tenzij dit niet nodig geacht wordt en het bruto risico passend is binnen de risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar. Het beheersen van risico's vindt plaats middels het inzetten van beheersmaatregelen. Na het treffen van beheersmaatregelen resteren de 'netto' risico's. Per netto risico wordt bepaald of deze binnen de risicobereidheid van Salland Zorgverzekeraar valt. Als dit niet het geval is worden additionele stappen gezet waardoor de kans op voordoen van een risico of de impact van een risico verder gemitigeerd wordt.

#### *4. Monitoring & rapportage*

De effectiviteit van beheersmaatregelen wordt periodiek (veelal per kwartaal) beoordeeld door de uitvoerders van de beheersmaatregelen. De leidinggevenden van de uitvoerders of kwaliteitsmanagers monitoren vervolgens deze beoordeling. Daarnaast toetst de riskfunctie of het totale risicomanagementproces in voldoende mate doorlopen wordt, inclusief de toetsing van de beoordeling en monitoring van de beheersmaatregelen. Ieder kwartaal wordt ten behoeve van het directieteam en het Audit & Risk Committee een integrale risicomanagement

rapportage opgesteld waarin verslag gedaan wordt van de beheersing van de risico's. Risicobeheersing vindt plaats door middel van een monitoringssysteem. Binnen dit systeem zijn alle geïdentificeerde risico's opgenomen en worden de risico eigenaren periodiek gevraagd de werking van de beheersmaatregelen aan te tonen.

Salland Zorgverzekeraar past het gestandaardiseerde risicomanagementproces toe op strategisch en operationeel niveau. Gezien de omvang van Salland Zorgverzekeraar is er geen separaat tactisch niveau aanwezig. Doelstelling en risico's op afdelingsniveau vallen binnen de strategische dan wel operationele risico's.

#### *Strategische risico's*

De Directie stelt in samenspraak met de Raad van Commissarissen de strategische risico's vast op basis van de missie, visie en strategische doelstellingen van Salland Zorgverzekeraar. De strategische risico's betreffen alle risico's die tot gevolg kunnen hebben dat strategische doelen niet gehaald worden. Dit zijn de risico's die veelal ook onderdeel zijn van de ORSA. Met de ORSA wordt de meerjarige invloed van mogelijke scenario's op de risico's en daarmee op onder andere de kapitaalspositie van de organisatie bepaald. Salland Zorgverzekeraar beoordeelt hiermee haar algehele solvabiliteitsbehoefte, op de korte termijn en de lange termijn. De strategische risico's en de ORSA triggers worden jaarlijks bijgesteld en afgestemd op de doelstellingen.

#### *Operationele risico's*

Voor deze risico's vindt risicoanalyse plaats op basis risicoanalyses met betrekking tot processen, producten en systemen.

De bewaking van de beheersmaatregelen wordt per kwartaal gerapporteerd aan het directieteam en Audit & Risk Committee.

Naast de hiervoor genoemde niveaus worden risico's geïnventariseerd en geanalyseerd bij diverse interne projecten.

#### *Rapportages*

Ieder kwartaal wordt door de riskfunctie schriftelijk gerapporteerd aan het directieteam en aan het Audit- en Risk Committee. Het Audit & Risk Committee brengt hierover verslag uit aan de Raad van Commissarissen. De inhoud van de kwartaalrapportages bevat in ieder geval:

- de bevindingen uit de monitoringsactiviteiten over de riskappetite, de strategische risico's, de ORSA-triggers en informatiebeveiliging;
- de bevindingen uit de monitoringsactiviteiten voortkomend uit de themamonitoring, indien uitgevoerd;
- inzicht in het risicoprofiel van Salland Zorgverzekeraar door de weergave van strategische en operationele risico's;
- inzicht in het risicoprofiel op basis van de risicocategorieën;
- operationele verliezen;
- relevante ontwikkelingen die van invloed zijn op (bestaande) risico's.

Wanneer de riskfunctie ernstige risicovorming of risicodreiging constateert, meldt de riskfunctie dit direct aan het directieteam.

## **B.3.2. Risicomanagementfunctie**

De riskfunctie is een zelfstandig en onafhankelijk orgaan belegd bij de afdeling Risk & Compliance. De risicomanagementfunctie oefent zijn taak onafhankelijk uit. Om deze onafhankelijkheid te waarborgen zijn de volgende elementen van belang:

1. De riskfunctie heeft een formele status;
2. De riskfunctie heeft de taak en de bevoegdheden om over de beheersing van risico's te signaleren, te rapporteren, (ongevraagd) te adviseren, te sturen en te bewaken;
3. de plaats in de organisatie van de Riskfunctie mag niet leiden tot eventuele belangenconflicten en de functie dient onafhankelijk te kunnen worden uitgeoefend;
4. De riskfunctie dient voldoende bevoegdheden te hebben om zijn verantwoordelijkheid te kunnen waarmaken;
5. De riskfunctie escaleert ten eerste binnen de eigen organisatie;  
In geval van een risk gerelateerd conflict met het directieteam heeft de riskfunctie toegang tot de Raad van Commissarissen.

Om potentiële belangengeschillen te vermijden zal de riskfunctie onafhankelijk zijn van de reguliere bedrijfsactiviteiten en de daarmee gediende belangen van de organisatie. De riskfunctie rapporteert rechtstreeks aan de Raad van Bestuur en het Audit & Risk Committee van de Raad van Commissarissen.

#### **Audit- & Risk Committee**

Het Audit & Risk Committee is eindverantwoordelijk voor:

1. het toezien op de kwaliteit en het functioneren van de riskfunctie en compliance functie;

2. het monitoren van de uitvoering van het Risk Charter en Compliance Charter en de relevante compliance en risicomanagement gerelateerde beleidstukken van Salland Zorgverzekeraar;
3. het reviewen van en vaststellen dat Salland Zorgverzekeraar een passende risico structuur heeft welke gericht is op de aard, omvang en proportionaliteit van de organisatie.

### B.3.3. ORSA

De ORSA verplicht verzekeraars om de strategische risico's op een gestructureerde wijze in kaart te brengen en deze te vertalen naar de financiële impact die deze risico's kunnen hebben op haar vermogen. Daarmee wordt inzicht verkregen in de mate waarin de hierdoor veroorzaakte schokken op het kapitaal van de onderneming kunnen worden opgevangen. Wanneer deze onvoldoende opgevangen kunnen worden wordt hierop geanticipeerd door aanvullend beleid of passende maatregelen. De ORSA richt zich op toekomstige scenario's met een tijdshorizon van 5 jaar.

De beoordeling van deze risico's wordt door de organisatie zelf gedaan: het is een "eigen" beoordeling. Door een open norm te hanteren is er enige ruimte om de uitvoering van het ORSA-proces aan te laten sluiten bij de aard, omvang en complexiteit van de verzekeraar. In lijn met deze regelgeving heeft Salland Zorgverzekeraar adequate processen en technieken geïmplementeerd die zijn afgestemd op de organisatiestructuur en passen in het bestaande riskmanagementsysteem.

De uitkomsten van de ORSA moeten ter beoordeling worden gerapporteerd aan De Nederlandsche Bank. Om deze te kunnen beoordelen is het noodzakelijk dat de toezichthouder inzicht krijgt in het doorlopen proces en de gemaakte afwegingen. Daarom dienen proces, discussies, besluiten en argumentatie reconstrueerbaar gedocumenteerd te worden en als zodanig toegelicht te worden in de ORSA rapportage. Deze eisen worden binnen Salland Zorgverzekeraar geborgd door de centrale coördinatie op en het eigenaarschap van het ORSA-proces te beleggen bij de Risicomanagementfunctie.

#### ORSA-proces

Het ORSA-proces heeft betrekking op de risico's en solvabiliteit van verzekeringsentiteiten (Salland Zorgverzekeraar N.V. en Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.) en de Coöperatie Salland U.A.. Salland Zorgverzekeraar brengt de risico's binnen deze entiteiten op groepsniveau in kaart waardoor de impact in doelgroepen, producten of regio's en de onderlinge afhankelijkheden binnen de groep inzichtelijk worden en in de besturing en besluitvorming worden betrokken. Het proces ziet er als volgt uit

1. Herijken ORSA triggers;
2. Herijken SCR-ratio, basisscenario en kapitaalbeleid;
3. Workshop stressscenario's;
4. Berekenen van de impact van de stressscenario's;
5. Evaluatie uitkomsten van stressscenario's;
6. Rapportage accordering.

#### Betrokkenheid interne organisatie

##### Directieteam

Het ORSA-proces wordt aangestuurd door het directieteam: zij is eindverantwoordelijk voor de vaststelling van het ORSA-proces en de beleidsuitgangspunten, de tijdige en goede uitvoering van de ORSA, de actieve betrokkenheid van leden van het directieteam en de afstemming hiervan met de interne en externe toezichthouders.

De betrokkenheid van het directieteam uit zich onder andere door:

- actieve deelname aan workshops waarin de risico's en impact worden bepaald en de uitkomsten worden gepresenteerd. Daarbij stelt de het directieteam zich kritisch op en zal zij door het stellen van uitdagende vragen de uitkomsten op de proef stellen;
- zich goed op de hoogte te stellen van alle materiële risico's die Salland Zorgverzekeraar loopt;
- heldere besluiten te nemen in de verschillende fasen van totstandkoming van de ORSA.

##### Directieteam

Alle leden van het directieteam participeren actief in het ORSA-proces. De inbreng is niet beperkt tot het eigen aandachtsgebied. Door actieve deelname in de workshop(s) brengen de leden hun persoonlijke expertise en ervaringen in om tot een zo compleet mogelijk beoordeling van de risico's en de effecten daarvan op het kapitaal te komen. Naast de Raad van Bestuur voelen ook de leden van het directieteam zich verantwoordelijk voor het eindresultaat.

##### Actuariële functie

De actuariële functie is extern belegd en wordt aangestuurd door, en rapporteert aan, het lid van de Raad van Bestuur van Salland Zorgverzekeraar. Vanuit haar actuariële functie vervult de externe partij de volgende activiteiten bij het ORSA-proces:

- Analyse van ontwikkeling premies, schades, kosten en voorzieningen;
- Bepalen solvabiliteitsratio (per jaar);
- Bepalen SCR, MCR en aanwezige solvabiliteit;
- Beoordeling uitkomsten ORSA;
- Advies omtrent de impact van veranderende omgeving en portefeuille;

Om tot een goede invulling te komen van deze actuariële functie is een constructieve samenwerking met de afdeling Financial Control ingericht. Financial Control verstrekt alle informatie die nodig is voor de uitvoering van deze taken.

### **Risk & Compliance**

De coördinatie op het ORSA-proces en de actualisering van het beleid is binnen de afdeling Risk & Compliance belegd. Deze afdeling is verantwoordelijk voor:

- het opstellen, jaarlijks reviewen, en documenteren van het ORSA beleid en het proces;
- de bewaking van de tijdlijnen in het voortbrengingsproces van de ORSA;
- het reconstrueerbaar vastleggen van elke ORSA en van iedere ORSA rapportage;
- de regie op de samenstelling en verzending van de ORSA rapportage aan De Nederlandsche Bank;
- het per kwartaal rapporteren over de (strategische) risico's en de ORSA triggers.

### **Raad van Commissarissen**

De uitkomst van iedere ORSA wordt ter vaststelling aangeboden aan de Raad van Commissarissen van Salland Zorgverzekeraar. De Raad van Bestuur draagt zorg voor tijdige opname op de agenda van de Raad van Commissarissen.

### **Frequentie ORSA**

Dit ORSA-proces wordt tenminste eenmaal per jaar doorlopen. Naast deze jaarlijkse ORSA kan de Raad van Bestuur besluiten een tussentijdse ORSA te doorlopen. Dit is het geval indien zich risico's voordoen die in essentie kunnen veroorzaken dat de solvabiliteit van Salland Zorgverzekeraar (op termijn) onder de gestelde normsolvabiliteit komt. Dit is het geval indien één of meer van de limieten die aan de triggers zijn gekoppeld worden overschreden. De triggers worden eenmaal per kwartaal door Risicomanagement getoetst en zijn de volgende:

- A. Significante negatieve aanpassing van de jaarprognose ten opzichte van de herijkte begroting;
- B. Significante aanpassing lange termijn doelstellingen;
- C. Niet meer voldoen aan interne solvabiliteitsnorm;
- D. Acquisitie/Fusie/Overname/Liquidatie;
- E. Relevante aanpassing/introductie wet- en regelgeving;
- F. Mutatie van significant aantal verzekerden;
- G. Escalatie vanuit (audit)rapport en/of externe toezichthouders (bijv. rapport accountant);
- H. Ontwikkelingen vanuit de markt;
- I. Significante wijziging in risicoverevening;
- J. Operationele discrepanties

### **Bepaling solvabiliteitsbehoefte**

De Nederlandsche Bank stelt een minimum SCR-ratio van 100% verplicht. Salland Zorgverzekeraar heeft een interne norm voor de groep vastgesteld, namelijk 132,5% met een bandbreedte van 7,5%. Salland Zorgverzekeraar heeft hiervoor gekozen omdat deze norm haar ruimte geeft om:

- een verzwarende prudentiële wetgeving op te vangen;
- vertrouwen van de markt in Salland Zorgverzekeraar te waarborgen;
- vertrouwen van de toezichthouders in Salland Zorgverzekeraar te waarborgen;
- vertrouwen van de klanten in Salland Zorgverzekeraar te waarborgen; en
- onverwachte tegenvallers op te vangen.

Het risicoprofiel van Salland Zorgverzekeraar is behoudend. Salland Zorgverzekeraar heeft strategisch gekozen voor een stabiele groei die gerealiseerd wordt door producten en proposities aan te bieden die een toegevoegde waarde hebben voor klanten. Het risicoprofiel is in lijn met deze keuze. Voor dit risicoprofiel zijn de volgende elementen van doorslaggevend belang:

1. Salland Zorgverzekeraar heeft ruime ervaring op de markt waar zij actief is en met haar doelgroepen. Er worden geen nieuwe markten aangeboord. Marktontwikkelingen worden nauwgezet gevolgd, groei wordt gerealiseerd door doorontwikkeling van het klantbedieningsmodel;
2. In het Product Approval and Review Proces (PARP) worden aspecten als productvoorwaarden, risico's en prijs zorgvuldig tegen elkaar afgewogen met als doel evenwichtige besluiten te nemen over producten en proposities;
3. Het prijsbeleid is afgestemd op de gekozen strategie. Salland Zorgverzekeraar laat zich niet verleiden om via prijsstrategie omzetverhoging te genereren;
4. Wet- en regelgeving worden nauwlettend gevolgd teneinde in een vroeg stadium nieuwe regelgeving te kunnen analyseren op kansen en risico's;
5. Het eigen vermogen en de reserves van Salland Zorg verzekeraar worden op een risicomijdende wijze belegd waardoor het koersrisico laag is.

### **Samenhang risicomanagementsysteem en kapitaalmanagement**

Grote risico's kunnen een ernstige financiële impact hebben. Om hierop te anticiperen heeft Salland Zorgverzekeraar normen bepaald voor de solvabiliteit van de groep die, wanneer deze worden overschreden, aanleiding zijn voor het nemen van maatregelen om het kapitaal te versterken. Indien de SCR-ratio van Coöperatie Salland U.A. onder de norm van 132,5% daalt zal het directieteam maatregelen treffen om deze ratio te herstellen.

### **Besluitvorming**

In de rapportage wordt op transparante wijze verslag gedaan van het doorleefde ORSA proces. De volgende onderwerpen zullen tenminste worden toegelicht:

1. De ORSA beleidsuitgangspunten, waaronder methoden en aannamen en het ORSA proces;
2. De governance waaronder het proces is doorlopen;
3. De uitgangspunten van het riskmanagementbeleid, kapitaalbeleid en overige relevante beleidsdocumenten waaronder informatie over de algehele solvabiliteitsbehoeften en een vergelijking tussen deze solvabiliteitsbehoeften, de wettelijke kapitaalvereisten en het eigen vermogen van de onderneming;
4. Een samenvatting van de bijeenkomsten: de deelnemers, de gevalideerde uitgangspunten, de besluiten en de onderliggende argumenten;
5. De kwalitatieve en kwantitatieve resultaten van de beoordeling van het risico en de solvabiliteit en de conclusies die uit deze resultaten zijn getrokken. Dit bevat daarmee de solvabiliteitsbehoefte van Salland in de diverse scenario's in termen van de MCR, de SCR en interne norm, uitgewerkt voor de afzonderlijke juridische entiteiten en de groep met een toelichting op de scenario's, redenen en uitkomsten;
6. De genomen besluiten en acties ten aanzien van significante geconstateerde afwijkingen in de solvabiliteitsbehoefte en de kwantificatie van de mate waarin kwantificeerbare risico's niet in de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste zijn meegenomen;
7. In de rapportage komen klimaat-gerelateerde risico's terug. Ook als deze risico's niet als materieel worden gezien voor Salland, worden zowel fysieke risico's (weersverandering zoals hitte, extreme neerslag) als transitierisico's (verschuiving naar klimaatneutrale economie en de impact daarvan op bijvoorbeeld beleggingen) in de rapportage meegenomen, en;
8. De rapportage van de actuariële functie over de berekeningen, het model en de uitkomsten.

De ORSA rapportage wordt ter accordering aangeboden aan het directieteam en de Raad van Bestuur van Salland Zorgverzekeraar. Na het verkrijgen van deze goedkeuring wordt de rapportage door de Raad van Bestuur ter vaststelling aan de Raad van Commissarissen aangeboden.

De ORSA rapportage zal na het doorlopen van dit proces en in ieder geval voor 31 december van ieder jaar worden aangeboden aan De Nederlandsche Bank door de afdeling Finance & Control, tezamen met het reviewrapport van de actuaire. De Riscomanagementfunctie zorgt voor adequate archivering van de rapportage en het bewijs van tijdige verzending aan De Nederlandsche Bank.

### B.3.4. Prudent Person principe

Salland Zorgverzekeraar voert een behoudend beleggingsbeleid in overeenstemming met het „prudent person“-beginsel zoals opgenomen in artikel 132 van Richtlijn 2009/138/EG, waarbij risico's naar behoren worden beheerd. Salland Zorgverzekeraar hanteert de zogenoemde Investment beliefs, deze beleggingscriteria betreffen o.a. het beleggingsproces en duurzaamheid. Risicovolle c.q. speculatieve beleggingen worden vermeden.

Het directieteam stelt het strategisch beleggingsbeleid vast en voert deze uit. De Beleggingscommissie adviseert het directieteam over het beleggingsbeleid en het financiële risicobeheer.

De volgende afspraken zijn gemaakt met de vermogensbeheerder teneinde risicomijdend en duurzaam te beleggen:

- Salland Zorgverzekeraar belegt maximaal 12 procent van haar te beleggen vermogen in aandelen. Het resterende gedeelte wordt belegd in obligaties of aangehouden in de liquide middelen;
- De obligatieportefeuille bestaat voor minimaal 47% uit staatsobligaties met de hoogste rating. De bedrijfsobligaties hebben een minimale rating van BBB.
- Duurzaam beleggen betekent dat wij streven naar economische groei zonder inbreuk te maken op de potentiële welvaart of leefomstandigheden van de volgende generaties, en dat wij streven naar een evenwichtige verdeling van de welvaart in de wereld. Hiervoor is het essentieel dat bedrijven en instellingen zich richten op het vinden en behouden van de balans tussen belangen van mens, milieu en winst, ook wel bekend als People, Planet, Profit;
- Salland Zorgverzekeraar belegt in beleggingsfondsen die duurzaam zijn.

In het aandelen beleggingsfonds waarin Salland Zorgverzekeraar op dit moment in deelneemt wordt gestreefd naar een lager duurzaamheidsrisico dan de benchmark. Hiertoe kent dit fonds Fundamentele beleggingsbeginselen en materiële duurzaamheidsdrijfveren.

- De fundamentele beleggingsbeginselen zijn beginselen op het gebied van mens, maatschappij en milieu
  - o Respecteren fundamentele mensenrechten
  - o Respecteren fundamentele arbeidsrechten
  - o Geen betrokkenheid bij controversiële wapens
  - o Respecteren van internationale sancties
  - o Geen systematische betrokkenheid bij fraude, corruptie en belastingontduiking
  - o Geen significante betrokkenheid bij producten en ondernemingen die schade toebrengen aan de volksgezondheid of dierenwelzijn
  - o Geen systematische betrokkenheid bij ernstige milieuschade
- Materiële duurzaamheidsdrijfveren gaan over het adaptieve vermogen van bedrijven en landen waar het gaat om de voorbereiding op de transitie naar een duurzame samenleving:
  - o Gebruik fossiele brandstoffen
  - o Watergebruik
  - o Landgebruik
  - o Beheer van chemisch afval
  - o Beheer van sociaal kapitaal
  - o Beheer van menselijk kapitaal
  - o Gedrag en integriteit van organisaties;

Hiertoe is een uitsluitingen lijst voor bedrijven en landen opgesteld. Deze uitsluitingenlijst wordt ook toegepast op de beleggingen in bedrijfs- en staatsobligaties.

Voor de creditportefeuille hanteert Salland Zorgverzekeraar daarnaast het "best in class" uitgangspunt waarbij de score op ESG minimaal 50 volgens MSCI moet bedragen. Salland Zorgverzekeraar belegt niet direct of indirect in effecten van ondernemingen die een strategische betrokkenheid hebben bij kansspelen, de productie van tabaksartikelen of bij de wapenindustrie;

### B.3.5. Verificatie kredietbeoordelingen

Salland Zorgverzekeraar beoordeelt elk kwartaal de kredietwaardigheid van de beleggingen en banken. Hierbij wordt gebruik gemaakt van betrouwbare ratings als S&P, Moody's, of door ratings van 2 ratingbureau's te beoordelen.

## B.4. Interne controlesysteem

### B.4.1. Interne controlesysteem

Binnen Salland Zorgverzekeraar is een intern beheersingssysteem geïmplementeerd, waarmee de voor de organisatie belangrijkste operationele, strategische, financiële en rapportagerisico's worden afgedekt. Een belangrijke rol hierin speelt de PDCA-Cyclus die bijdraagt aan het tijdig plannen, opstellen, controleren, monitoren en verzenden van interne en externe rapportages.

Ten aanzien van de financiële rapportages kan worden opgemerkt dat sprake is van specifieke interne beheersing die de volledigheid, juistheid (en tijdigheid) en adequaatheid van de rapportages waarborgen. Dit is gewaarborgd via een combinatie van geautomatiseerde beheersingsmaatregelen en handmatige beheersingsmaatregelen. Op alle belangrijke 'key data' en 'key processen' (onder andere het bepalen van de technische voorzieningen en de solvabiliteit) en de financiële rapportages wordt het vier-ogenprincipe toegepast binnen de afdelingen die verantwoordelijk zijn voor het opstellen van deze gegevens.

#### **Kwaliteit van "key data"**

Binnen Salland Zorgverzekeraar zijn richtlijnen c.q. werkmethoden ontwikkeld die er voor zorgen dat het gebruik van bovenstaande key data voldoet aan de aspecten, zoals verwoord in de artikelen 19 en 265 van de Gedelegeerde SII-Verordening. Dit wordt hieronder nader uitgewerkt.

##### *Artikel 19 lid 1: volledigheid*

De gegevens bevatten voldoende historische informatie om de kenmerken van de onderliggende risico's te beoordelen en om trends in de risico's te onderkennen. Zo geldt voor vrijwel alle zorgsoorten dat sprake is van voldoende historische gegevens om declaratiepatronen te onderkennen en om tot een betrouwbare schadelastraming te komen. Voor zorgsoorten, waarbij geen of minder historische gegevens beschikbaar zal gewaarborgd worden dat (ook) op een alternatieve wijze voldoende zekerheid wordt verkregen, bijvoorbeeld door meer gebruik te maken van contractinformatie en detailanalyses.

Verder onderkennen wij geen overige "key data" die door Salland Zorgverzekeraar niet wordt gebruikt bij het schaderamingsproces. Alle "key data" zoals hierboven benoemd wordt waar efficiënt en effectief gebruikt in het schaderamingsproces. Daarnaast kan opgemerkt worden dat geen specifiek risico bestaat dat gegevens niet beschikbaar zijn voor alle homogene risicogroepen, aangezien slechts sprake is van 1 homogene groep.

##### *Artikel 19 lid 2: juistheid (incl. tijdigheid)*

Er is voldoende aandacht voor het feit dat de gebruikte "key data" geen materiële fouten bevat. Bovendien wordt het risico dat gebruik gemaakt wordt van onjuiste data beperkt doordat zoveel mogelijk gebruik gemaakt wordt van meerdere informatiebronnen, waarbij op de ene informatiebron meer toetsing plaatsvindt (bv. een mondelinge toelichting van de zorginkoper) dan op een andere informatiebron (bv. een externe opgave die voorzien is van een accountantsverklaring).

Verder wordt gewaarborgd dat voor dezelfde schatting gebruikte gegevens van verschillende perioden consistent zijn. Voor zover dat niet het geval is, wordt getracht om deze data te normaliseren (bv. als een seizoens- of declaratiepatroon van vorig jaar verstoord wordt door incidentele posten).

Ten aanzien van de tijdigheid kan opgemerkt worden dat op dagelijkse basis binnen de primaire systemen en in de financiële administratie een actueel inzicht bestaat. Bij het bepalen van de technische voorzieningen wordt rekening gehouden met de tijdigheid van de gebruikte data.

##### *Artikel 19 lid 3: adequaatheid*

De hierboven beschreven "key data" is adequaat om tot een betrouwbare schatting in het kader van de Solvency II-rapportages te komen. De omvang, aard en consistentie van de gegevens is van een dusdanig niveau dat het risico op een materiële fout voldoende kan worden afgedekt.

De juistheid, volledigheid en adequaatheid van de gebruikte data wordt tevens gewaarborgd doordat bij elke kwartaalafsluiting wordt vastgesteld dat de gebruikte gedeclareerde zorgkosten aansluiten met de financiële administratie die is opgenomen in Exact.

##### *Artikel 19 lid 4: kwaliteit gegevens uit een externe bron*

De externe informatie die wordt gebruikt betreft de landelijke ramingen zoals die elk kwartaal worden ontvangen van Zorgverzekeraars Nederland en daarnaast eventueel overige externe opgaves die nader inzicht geven in de hoogte van de schades.

Aangezien de landelijke ramingen gebaseerd zijn op landelijke ramingen van alle zorgverzekeraars samen bevatten deze nog altijd een duidelijk schattingselement, waardoor de waarde deze informatie primair als



toetsende (spiegel)informatie wordt gebruikt door Salland Zorgverzekeraar en zo min mogelijk als input voor de ramingen van Salland Zorgverzekeraar.

De kwaliteit van overige externe opgaves kan sterk verschillen van de bron en de aard v/d ontvangen gegevens. Maar het beoordelen van de kwaliteit van overige externe opgaves is onderdeel van de werkzaamheden, alvorens gebruik te maken van gegevens. Hierbij is aandacht voor de mate waarin informatie afkomstig is van een objectieve bron (bv. Een schadeoverzicht, prognose of contractinformatie van het VRZ verband), wat de status is van een opgave (concept of definitief) en in hoeverre hierop reeds (accountants)controle heeft plaatsgevonden (bv. bij een opgaaf inzake definitieve opbrengstverrekening).

Daarnaast vinden op de Solvency II-rapportages en de hieraan ten grondslag liggende 'key data' en 'key processen' (onder andere het bepalen van de technische voorzieningen en de solvabiliteit) 2e lijns toetsende activiteiten plaats door de actuariële functie.

Tenslotte worden alle rapportages, die worden opgesteld onder verantwoordelijkheid van het bestuur, door het bestuur vóór verzending beoordeeld en geaccordeerd.

## **B.4.2. Compliance functie**

Het naleven van wet- en regelgeving en interne regels met betrekking tot integriteit is een verantwoordelijkheid van de business. De afdeling Risk & Compliance van Salland Zorgverzekeraar is gericht op het bevorderen en het toezien op de naleving van externe wet- en regelgeving en interne regels en normen die relevant zijn voor de integriteit van Salland Zorgverzekeraar en haar medewerkers.

Compliance is een zelfstandig en onafhankelijk orgaan belegd bij de afdeling Risk & Compliance. De Chief Risk & Compliance Officer stuurt de afdeling Risk & Compliance aan. Als eindverantwoordelijke van deze afdeling draagt hij/zij de zorg voor het Risicomanagement en Compliance binnen Salland Zorgverzekeraar. De Chief Risk & Compliance Officer valt functioneel en hiërarchisch direct onder de verantwoordelijkheid van de raad van bestuur en rapporteert rechtstreeks hieraan. De Raad van Bestuur is eindverantwoordelijk voor Compliance en Risicomanagement binnen Salland Zorgverzekeraar.

## **B.4.3. Sleutelprocedures**

De toedeling van verantwoordelijkheden voor het interne controlesysteem is gebaseerd op het "three lines model". Zie hiervoor ook hoofdstuk B3.

### *Algemene Ledenvergadering*

De ledenvergadering is betrokken bij de strategische doelstellingen.

### *Raad van Commissarissen*

De Raad van Commissarissen en met name de Audit en Risk Commissie ziet toe op een adequate beheersing van de risico's en geeft goedkeuring aan de risicobereidheid en belangrijke beleidsdocumenten zoals omschreven in de reglementen Raad van Commissarissen en Raad van Bestuur.

### *Raad van Bestuur*

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de beheersing van de risico's, stelt de risicobereidheid vast en bepaalt het daarmee samenhangende beleid. Een RvB-lid heeft Risicomanagement in portefeuille. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor een risicocultuur waarin het signaleren en aandragen van risico's wordt gewaardeerd.

### *Risicomanagement, Compliance en actuariële functie*

De Risicomanagementfunctie, Compliance functie en actuariële functie vormen de zogenaamde tweede lijn en adviseren, faciliteren, analyseren, monitoren, ontwikkelen beleid/methodieken/modellen en fungeren als vraagbaak voor de eerste lijn over de beheersing van risico's en rapporteren daarover aan de Raad van Bestuur. Deze drie sleutelfuncties zijn onafhankelijk van het bedrijfsmanagement gepositioneerd.

De taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de genoemde functies zijn vastgelegd in charters.

### *Interne audit*

De Interne Audit functie is een onafhankelijke functie die helpt Salland Zorgverzekeraar haar doelstellingen te realiseren door met een systematische, gedisciplineerde aanpak de effectiviteit van de processen van Risicomanagement, beheersing en governance te evalueren en te verbeteren.

De Interne Audit functie vormt de derde lijn in het three lines model. Gerapporteerd wordt aan de Raad van Bestuur en de Audit en Risk Commissie.

Salland Zorgverzekeraar kent een planning & control cyclus. Het realiseren van de doelstellingen vindt plaats aan de hand van meerjarenplannen. De hieruit volgende rapportages zijn:

- **Eerste lijn**  
Rapportages van de Directie en managementreacties op bevindingen van de tweede- en derde lijn.
- **Tweede lijn**  
Actuarieel berekent per kwartaal de wettelijke en interne kapitaaleisen met betrekking tot de financiële risico's. De Risicomanagement-, Compliance en actuariële functie rapporteren ieder kwartaal over hun bevindingen met betrekking voortgang (eigen) jaarplan en het Risicomanagementsysteem, waarbij een ieder zijn eigen invalshoek en aandachtsgebied heeft, zoals neergelegd in de charters.
- **Derde lijn**  
De Interne Audit functie rapporteert per kwartaal over de voortgang van het auditplan, de bevindingen vanuit de audits en de status van de opvolging daarvan.

#### **B.4.4. Advies over naleving van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen**

Door monitoring en toetsing stelt Compliance vast of regels worden nageleefd. Door te toetsen wordt duidelijk of de normen bekend zijn, worden nageleefd of moeten worden bijgesteld. Dit kan op verschillende plaatsen in de business plaatvinden.

Geconstateerde tekortkomingen leiden tot verbeteracties. De effectiviteit hiervan wordt gemonitord.

De volgende aandachtsgebieden kunnen onderwerp zijn van monitoring:

- **Personeel:** bijvoorbeeld integriteitstoetsing van medewerkers door een toetsing op het personeelsdossier (VOG, ondertekende gedragscode, identiteitsbewijs, diploma's, belofte financiële sector). Of bijvoorbeeld de aantoonbaarheid van (permanente) vakbekwaamheid van medewerkers;
- **Bestuur & organisatie:** bijvoorbeeld naleving van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (waaronder de naleving van de clean desk policy, verwerkersovereenkomsten bij verwerking van persoonsgegevens door derden). Een ander voorbeeld is de toetsing van aantoonbare grip op uitbestedingen;
- **Dienstverlening & verzekeren:** bijvoorbeeld klachtenafwikkeling, of het voldoen aan informatieverstrekkingsregels.

#### **B.4.5. Compliance beleid- en plan**

##### **Beleid**

Risk & Compliance bepaalt de hoofdlijnen van het beleid en de strategie op het gebied van Compliance en Risicomanagement. Het Compliance beleid is een verdere uitwerking van de doelstellingen op gebied van Compliance, daarnaast is er op gebied van Risk een en ander uitgewerkt in het Risicomanagementbeleid. Beide functies kennen ieder afzonderlijk ook een Charter. Het Charter geeft een beschrijving van de verantwoordelijkheden, de bevoegdheden en de positie van zowel Compliance als Risk binnen Salland Zorgverzekeraar. Het Compliance beleid is van toepassing op de activiteiten van Salland Zorgverzekeraar en de onderliggende labels (Salland Zorgverzekeringen en HollandZorg). Ook Salland Zorgkantoor is in scope voor dit beleid. De jaarplanning is beschreven in het Compliance Jaarplan.

De reikwijdte van compliance is door Salland Zorgverzekeraar bepaald aan de hand van compliance thema's. Deze thema's zijn: (1) personeel 2) bestuur & organisatie 3) dienstverlening & verzekeren

##### **Evaluatie en frequentie**

Het Compliance beleid wordt jaarlijks herijkt door de afdeling Risk & Compliance en vervolgens goedgekeurd door het directieteam.

## B.5. Interne auditfunctie

De interne auditfunctie is bij Salland Zorgverzekeraar ondergebracht bij de afdeling Interne Audit Dienst (hierna: IAD). De IAD heeft haar missie en doelstelling afgeleid vanuit de behoefte van de Raad van Bestuur, het Directieteam Zorgverzekeraar, het Managementteam Zorgkantoor en de Raad van Commissarissen. Daarnaast zijn onder andere de vereisten vanuit Solvency II en de Wet langdurige zorg hierin meegenomen. De IAD kent de volgende missie en doelstelling:

De missie van de IAD is om risico gebaseerde, onafhankelijke en objectieve auditdiensten en adviesdiensten uit te voeren en inzichten te bieden teneinde het Directieteam Zorgverzekeraar, het Managementteam Zorgkantoor en de Raad van Bestuur te ondersteunen bij de uitvoering van de strategie en het verbeteren en beschermen van de waarde van de organisatie en ter ondersteuning van de Raad van Commissarissen bij de uitvoering van haar toezichthoudende taken.

Om uitvoering te geven aan deze missie is de doelstelling van de IAD het op onafhankelijke en objectieve wijze ondersteunen van het Directieteam Zorgverzekeraar, het Managementteam Zorgkantoor en de Raad van Bestuur van Salland Zorgverzekeraar bij het realiseren van hun organisatiedoelstellingen en het verbeteren van de bedrijfsvoering. Dit doet de IAD door het met een systematische en gedisciplineerde aanpak leveren van audit- en adviesdiensten om de processen van governance, risicomanagement en interne beheersing te evalueren en een bijdrage te leveren aan het verbeteren daarvan.

De IAD heeft naast de missie en de doelstelling ook haar bevoegdheden en verantwoordelijkheden beschreven in een internal auditcharter. In het internal auditcharter is ook de positie van de interne auditfunctie binnen de organisatie en de reikwijdte van de interne auditfunctie beschreven. Om invulling te geven aan de missie en doelstelling heeft de IAD een op risico gebaseerd meerjaren auditplan opgesteld waarin de auditwerkzaamheden voor de komende vier jaar zijn vastgelegd. Het meerjaren auditplan wordt jaarlijks herijkt. Teneinde een uniforme werkwijze te bewerkstelligen en de kwaliteit van de werkzaamheden te waarborgen heeft de IAD een kwaliteitssysteem vastgelegd in het auditbeleid en waarborgen in het auditproces ingericht om de werking van dit kwaliteitssysteem te borgen.

De IAD functioneert onder verantwoordelijkheid van de auditmanager. De auditmanager legt functioneel verantwoording af aan de Raad van Bestuur en het Audit- en Risk Committee. Hiërarchisch legt de auditmanager verantwoording af aan de het lid Raad van Bestuur. De auditmanager wordt, op basis van een bestuursbesluit, benoemd en ontslagen door de bestuursvoorzitter van Salland Zorgverzekeraar met instemming van de Raad van Commissarissen.

### B.5.1. Objectiviteit en onafhankelijkheid

Teneinde onafhankelijke en objectieve audit- en adviesdiensten uit te kunnen voeren heeft de IAD diverse waarborgen getroffen, welke zijn beschreven in haar internal auditcharter en auditbeleid. De auditmanager ziet toe op de naleving van deze waarborgen en bevestigt jaarlijks aan de Raad van Bestuur en het Audit- & Risk Committee dat er geen inbreuk op de onafhankelijkheid van de IAD en de objectiviteit van de auditors heeft plaatsgevonden, dan wel dat er passende maatregelen zijn genomen bij ontstane bedreigingen inzake de onafhankelijkheid en/of objectiviteit.

Voornoemde maatregelen zien onder andere toe op het volgende:

- De IAD is rechtstreeks gepositioneerd onder het directieteam;
- De auditmanager heeft de bevoegdheid om rechtstreeks in contact te treden met het Audit & Risk Committee en de Raad van Commissarissen;
- De IAD heeft onbeperkt toegang tot alle documenten, personen, fysieke eigendommen en locaties die voor de uitvoering van haar functie relevant zijn. Alle personeelsleden van Salland Zorgverzekeraar worden verzocht de IAD te assisteren bij het uitoefenen van haar rol en verantwoordelijkheden;
- Na een interne overplaatsing naar de IAD mag een auditor gedurende twee jaar geen audits uitvoeren die betrekking hebben op zijn voorgaande functie;
- Auditors hebben geen zeggenschap over of verantwoordelijkheid voor de activiteiten die worden geaudit;
- Auditors mogen in principe geen zakelijke relatie onderhouden met Coöperatie Salland U.A. (anders dan de arbeidsovereenkomst);
- Een auditor voert geen audits uit op auditobjecten die onder verantwoordelijkheid vallen van personen met wie hij nauwe familie- of vriendschapsbanden onderhoudt, of waarop deze personen directe invloed kunnen uitoefenen;
- Een auditor voert geen audits uit op auditobjecten waarvoor hij in de afgelopen twee jaren adviesdiensten heeft geleverd;
- Als de auditmanager of een auditor een andere functie bij Salland Zorgverzekeraar gaat bekleden waarbij hij invloed kan uitoefenen op een of meerdere auditobjecten, dan zorgt de (nieuwe)

auditmanager ervoor dat de voormalige medewerker geen betrokkenheid meer heeft met de activiteiten van de IAD.

## B.5.2. Interne audit beleid

Het Interne auditbeleid van de IAD is vastgelegd in:

- het internal audit charter,
- het Auditbeleid, en;
- het Handboek Auditproces

Het internal audit charter beschrijft de missie, het doel, de bevoegdheid en de verantwoordelijkheid van de IAD. Daarnaast is hierin de positie van de IAD binnen de organisatie en de reikwijdte van de IAD beschreven. Het internal audit charter, het Auditbeleid en het Handboek Auditproces zijn in 2023 herijkt.

Het auditbeleid/handboek auditproces vormt het raamwerk voor het kwaliteitsbeleid van de IAD en beschrijft het auditproces. Het raamwerk voor het kwaliteitsbeleid is opgezet vanuit het International Professional Practice Framework, uitgevaardigd door The Institute of Internal Auditors, Solvency II en de Wet langdurige zorg. Jaarlijks evalueert en actualiseert de auditmanager het auditbeleid/handboek auditproces.

In 2021 heeft het Instituut van Internal Auditors Nederland een kwaliteitstoets bij de IAD uitgevoerd. Uit deze toets is gebleken dat het interne stelsel van kwaliteitsbeheersingsmaatregelen van de IAD van Salland Zorgverzekeraar voldoet aan de algemene normen voor de beroepsuitoefening zoals vastgelegd door de beroepsorganisatie IIA en NBA. Verbeterpunten zijn niet geconstateerd.

## B.5.3. Andere (sleutel)functies naast de interne audit functie

De auditors binnen de IAD dragen geen verantwoordelijkheid voor andere (sleutel)functies, zoals in de artikelen 269 tot en met 272 vanuit de gedelegeerde verordening (EU) 2015/35 worden onderkend.

## B.6. Actuariële functie

### B.6.1. Actuariële functie

Salland Zorgverzekeraar heeft haar actuariële functie ingericht teneinde te kunnen beschikken over de benodigde - actuariële - inzichten in haar bedrijfsvoering en te waarborgen dat wordt voldaan aan de geldende interne en externe vereisten. Hierbij is rekening gehouden met de omvang en complexiteit van de bedrijfsvoering van Salland Zorgverzekeraar. Gezien de proportionaliteit van Salland Zorgverzekeraar, heeft Salland Zorgverzekeraar de actuariële functie belegd bij een externe partij: Triple A - Risk Finance. Op grond van artikel 49 van de Solvency II richtlijn blijft Salland Zorgverzekeraar volledig zelf verantwoordelijk voor de beheersing van de risico's die verbonden zijn aan het gevoerde uitbestedingsbeleid en voor de naleving van de gestelde regels. De eindverantwoordelijkheid en aansturing van de actuariële functie is belegd bij het directieteam van Salland Zorgverzekeraar.

De hoofddoelstelling van de actuariële functie is het beoordelen, bewaken en monitoren van de solvabiliteit en de verzekeringstechnische en financiële risico's van Salland Zorgverzekeraar. Deze werkzaamheden liggen ten grondslag aan de risicomangementstrategie van Salland Zorgverzekeraar welke erop gericht is verantwoorde risico's op een doordachte wijze te nemen met als doel een betrouwbare en solvabele verzekeraar te blijven.

De actuariële functie is functioneel onafhankelijk in de uitoefening van haar taken en rapporteert aan het directieteam en het Audit & Risk Committee. Periodieke overleggen tussen de actuariële functie en het management gevolgd door schriftelijke rapportages maken belangrijke onderdelen uit van de uitvoering van het beleid.

### B.6.2. Uitgevoerde activiteiten

Voor uitvoering van activiteiten binnen de actuariële functie geldt jaarlijks een concreet werkplan waarin de concrete acties en processen binnen de functie beschreven zijn. Deze reikwijdte van de actuariële functie omvat daarbij ten minste de volgende aandachtsgebieden:

1. het niveau van de technische voorzieningen;
2. het niveau en toereikendheid van premiestelling;
3. de vereiste en aanwezige solvabiliteit; en
4. de ORSA.

In 2023 heeft de Actuariële functie de volgende activiteiten uitgevoerd:

- Toets toereikende technische voorziening ultimo 2022
- Toets toereikende technische voorziening bij de kwartaalafsluiting
- Toets solvabiliteit ultimo 2022
- Kwartaaltoets Solvabiliteit 2023
- Review kapitaalmodel
- Toets premiestelling 2024
- Bijdrage risicomanagementsysteem (ORSA)
- Rapportage technische voorziening en solvabiliteit (AFR)
- Toets van de gebruikte data voor de technische voorziening

## B.7. Uitbesteding

### B.7.1. Uitbestedingsbeleid

Salland Zorgverzekeraar heeft behoefte aan een organisatie en infrastructuur die met een korte time-to-market producten en diensten kan ontwikkelen. Om dit te kunnen verwezenlijken kiest Salland Zorgverzekeraar ervoor om onderdelen van haar bedrijfsproces uit te besteden aan derden. Hierdoor kan zij gebruik maken van in de markt ontwikkelde expertise, schaal- en kostenvoordelen en inspelen op de wensen van haar verzekerden.

Salland Zorgverzekeraar verstaat onder uitbesteding:

het door een financiële onderneming verlenen van een opdracht aan een derde tot het ten behoeve van die financiële onderneming verrichten van werkzaamheden die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van haar bedrijf of het verlenen van financiële diensten of die deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan.

Uitbesteding heeft betrekking op de activiteiten van Salland als zorgverzekeraar. Dit zijn de activiteiten die Salland normaliter binnen de eigen organisatie als zorgverzekeraar invult. De actuele status van de uitbestedingen en de historie is altijd beschikbaar middels het centrale contractenregister. Dit register geeft ook invulling aan de (minimale) eisen die worden gesteld vanuit richtsnoer 64 van EIOPA

Bij een uitbesteding houdt Salland Zorgverzekeraar vat op de kwaliteit en de wijze waarop deze activiteiten worden uitgevoerd. De uitbesteding brengt geen verandering in haar verantwoordelijkheid voor een goede bedrijfsvoering. Salland Zorgverzekeraar zal haar activiteiten alleen uitbesteden aan partners die zij vertrouwt en waar zij een langdurige relatie mee aan wil gaan. Salland Zorgverzekeraar doet geen zaken met partners waarvan de integriteit niet buiten twijfel staat.

Het uitbestedingsbeleid is gebaseerd op 3 belangrijke pijlers:

- het directieteam van Salland Zorgverzekeraar blijft te allen tijde verantwoordelijk uitbestede activiteiten, zoals ook het geval is voor de activiteiten die zij hiërarchisch in de eigen organisatie aanstuurt;
- het directieteam van Salland Zorgverzekeraar zal te allen tijde verantwoording kunnen afleggen voor de wijze waarop de uitbestede activiteiten worden verricht;
- de DNB good practice

Het besluit tot uitbesteding en de uitbesteding zelf vinden in verschillende fasen plaats, die allen worden afgesloten met een besluit van, of rapportage aan, de Raad van Bestuur. Zo houdt de Raad van Bestuur vat op de voortgang en wordt een gestandaardiseerde werkwijze binnen Salland Zorgverzekeraar ontwikkeld. De fasen waarin een uitbesteding tot stand komt zijn:

## Start inkoopproces / uitbestedingsproces: checklist

01

### Verkenning en Selectie

In deze fase wordt bepaald of de uitbesteding wenselijk en toegestaan is conform de uitgangspunten in dit beleid. Ook wordt de mate van verplichte en gewenste risicobeheersing bepaald. De belangrijkste activiteiten in deze fase zijn de kwalificatie van het contract, een marktverkenning, analyse van risico's, bepalen van de business impact, opstellen van een business case, beoordeling van de dienstverlener (integriteit en geschiktheid) en bepalen van noodzakelijke beheersmaatregelen voor o.a. IT en Privacy.

02

### Contractfase

In deze fase worden de afspraken tussen de Contracteigenaar en de dienstverlener definitief vastgesteld. Deze afspraken worden opgenomen in een contract met (eventuele) bijlagen (denk aan SLA, Product- en Dienstencatalogus, Security Agreement, Exit plan e.d.).

03

### Implementatiefase

In deze fase vindt de transitie plaats tussen Salland als Opdrachtgever en de Leverancier als Opdrachtnemer. De interne organisatie wordt meegenomen in deze transitie en de governance treedt in werking.

04

### Beheer

In deze fase monitoren wij de Performance (output) van de samenwerking. M.a.w. het contract dient de Contracteigenaar te bewaken dat de dienstverlener de functie of activiteiten uitvoert zoals afgesproken in het contract en bijlagen. De dienstverlener dient hiertoe periodiek rapportages te sturen waarin hij verantwoordt hoe de uitvoering van de functie of activiteiten verloopt.

05

### Evaluatie

In deze fase beoordelen wij de gehele samenwerking periodiek. We kijken naar risico's, beheersmaatregelen, wijzigingen en output. Ook beoordelen we hier alle documenten vanuit het proces uitbesteden (zijn deze nog up2date).

Per fase zijn de verplichting verankerd dit beleid, de werkdocumenten en guidance documenten. Voor fase 1 en 2 is er één workflow beschikbaar gesteld. Contractmanagement doet de coördinatie op dit proces. Ownership per stap zit bij de daaraan gekoppelde rol.

## B.7.2. Uitbestede kritieke of belangrijke operationele functies/werkzaamheden

Salland Zorgverzekeraar heeft onderdelen van haar bedrijfsprocessen uitbesteed aan derden. Met iedere uitbestedingspartner zijn conform het uitbestedingsbeleid afspraken gemaakt die zijn vastgelegd in contracten, Service Level Agreements. Periodiek vindt overleg plaats met deze partners over de kwaliteit van dienstverlening.

Salland Zorgverzekeraar ziet de volgende werkzaamheden als kritieke uitbestedingen:

Partij	Activiteit	Rechtsgebied
1. DSC- Azure	Beheer cloud omgeving azure omgeving	Nederland
2. Mailstreet B.V.	Documentverwerking, printen van documenten en passen	Nederland
3. Unica	Beheer werkplekken	Nederland
4. Vecozo	Digitale gegevensuitwisseling	Nederland
5. PGB 2.0	Beheer als opslag van data rondom PGB 2.0	Nederland
6. Triple A – Risk Finance B.V	Actuariële functie	Nederland
7. Previder	Hosting van databases	Nederland
8. Sentia	Betreft hosting van Document management Systeem	Nederland
9. Truston	Beheer backofficesysteem (OHI)	Nederland
10. Topicus	Beheren en hosten van diverse platforms	Nederland
11. Incentro	Beheer document management systeem	Nederland
12. Harbers ICT	Kennisbank voor klantcontactcenter	Nederland
13. Bijzen en Dekker	Beheer en inrichting Exact Financials	Nederland
14. Delphi	Backoffice van het zorgkantoor	Nederland
15. Atos	Dienstverlening op het gebied van security en netwerken	Nederland

uitbestede werkzaamheden Salland Zorgverzekeraar

## B.8. Overige informatie

In de voorgaande paragrafen van dit hoofdstuk zijn de belangrijkste aspecten van het Governance systeem beschreven. Er is geen sprake van overige informatie die in dit hoofdstuk aanvullend uiteengezet hoeft te worden.

## C. Risicoprofiel

Verzekeraars worden verplicht hetzij een standaardmodel voor de berekening van hun solvabiliteit toe te passen, gedefinieerd als Solvency Capital Requirement (SCR) en Minimum Capital Requirement (MCR), hetzij hun eigen (deels) interne model te ontwikkelen. Coöperatie Salland U.A. hanteert het standaardmodel, waarvan intern beoordeeld is dat deze passend is voor Salland Zorgverzekeraar. Voor de uitleg wordt verwezen naar de ORSA. De bepaling van de berekening voor de SCR en MCR worden gedaan op basis van methode 1. De berekening is overeenkomstig met de artikelen 335 en 336 uit de Gedelegeerde Verordening. Dit houdt in dat er een volledige consolidatie wordt uitgevoerd van alle verzekeringsentiteiten.

In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan de onderdelen SCR, Basic Solvency Capital Requirement (BSCR), Marktrisico, Tegenpartijkredietrisico, Ziekteverzekeringstechnisch risico (SCR Zorgrisico), Operationeel risico en MCR.

De onderdelen Immateriële activa, Levensverzekeringstechnisch risico en Schadeverzekeringstechnisch risico van de SCR en MCR berekening worden niet beschreven in deze paragraaf, aangezien er geen immateriële activa is opgenomen in de Solvency II-balans van Salland Zorgverzekeraar en er geen levensverzekeringen en schadeverzekeringen anders dan ziektekostenverzekeringen zijn opgenomen in de portefeuille van Salland Zorgverzekeraar.

Voor Salland Zorgverzekeraar gelden er vier hoofd risico's namelijk het Ziekteverzekeringstechnisch risico, het Marktrisico, het Tegenpartijkredietrisico en het Operationeel risico. De BSCR voor Coöperatie Salland U.A. wordt bepaald aan de hand van een correlatiematrix. Het Operationeel risico wordt volgens de standaard formule bij het BSCR opgeteld tot het SCR.

<b>Solvency Capital Requirement (SCR)</b> (x € 1.000)	
SCR Zorgrisico	52.517
SCR Marktrisico	6.615
SCR tegenpartijkredietrisico	6.606
Diversificatie	-9.042
<b>Basic Solvency Capital Requirement</b>	<b>56.696</b>
Operationeel risico	13.268
<b>Solvency Capital Requirement</b>	<b>69.964</b>
Overzicht Solvency Capital Requirement	

### C.1. Verzekeringstechnisch risico

#### Algemeen

Salland Zorgverzekeraar is primair een zorgverzekeraar en richt zich voornamelijk op eigen zorg gerelateerde producten als zorgverzekeringen. Het verzekeringsrisico voor Salland Zorgverzekeraar wordt beperkt doordat de inkomsten uit het landelijke budget op basis van risicoverevening, verevening, nacalculatie-effecten en effect bandbreedteregeling toegekend worden aan de zorgverzekeraars. Het resterende risico wordt beperkt door maatregelen op het gebied van schadelastbeheersing en aanpassingen met betrekking tot de premie.

De doorlooptijd van de technische voorziening is kort. Doormiddel van een jaarlijkse premiestelling (bijstelling) is het mogelijk te sturen op solvabiliteit. Bij een zwakkere solvabiliteit zal hierbij de premie worden aangepast.

Doordat er een goede inschatting gemaakt kan worden op het gebied van schadelast, de verplichtingen een korte doorlooptijd hebben en er jaarlijks bijgestuurd kan worden middels de premie is het verzekeringstechnisch risico laag. Echter door de enorme omvang van de schadelast en de risicodragendheid van de zorgverzekeraars, betekent een procent afwijking in de schadelast een mutatie in het resultaat.

#### SCR zorgrisico

Het SCR zorg risico is het risico dat toeziet op het verzekeringstechnisch risico die specifiek zijn voor ziekteverzekeraars. Het SCR zorg risico bestaat uit de volgende ondermodules, het NSLT zorg risico (not similar to life techniques), SLT zorg risico (similar to life techniques) en het rampenrisico in het ziekteverzekeringsbedrijf. Bij NSLT zorg risico gaat het om verzekeringen met dekking voor bijvoorbeeld medische kosten of ongevallen.

Voor Salland Zorgverzekeraar geldt dat alleen het NSLT zorg risico en het rampenrisico van toepassing zijn. Het SLT zorg risico is niet van toepassing op Salland Zorgverzekeraar.

### **Zorg risico**

Het NSLT zorg risico bestaat uit 2 submodules, namelijk het premie- en reserverisico voor het NSLT ziekteverzekeringsbedrijf en het onnatuurlijk verval risico voor het NSLT ziekteverzekeringsbedrijf. Het NSLT zorg risico bestaat uit 2 risico's, namelijk het premierisico en het reserverisico.

### **Premierisico**

Het premierisico heeft betrekking op de komende periode en betreft het risico dat de premies (met inbegrip van de premievoorzieningen) onvoldoende kunnen zijn. Voor het premierisico bestaat de volume-indicator uit het bedrag van de (verwachte) verdiende premies eigen rekening voor het komende jaar/in de komende contractperiode.

Voor Coöperatie Salland U.A. wordt het premierisico anders bepaald dan bij Salland Zorgverzekeraar N.V. of Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. Bij Salland Zorgverzekeraar N.V. wordt het premierisico bepaald op basis van de brede premiedefinitie (Hiermee worden alle inkomsten bedoeld, naast de netto premie inkomsten van de klant ook de bijdragen zoals worden ontvangen van het Zorginstituut). Bij Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. wordt het premierisico bepaald op basis van de smalle premiedefinitie (Hiermee worden alleen de premies die geïnd worden bij de klant verstaan). Voor Coöperatie Salland U.A. wordt volgens methode 1 een gewogen gemiddelde van de totale premie omzet bepaald van Salland Zorgverzekeraar N.V. en Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.

De standaard deviatie onder het premierisico is voor Salland Zorgverzekeraar N.V. vastgesteld op 2,7%. De standaard deviatie onder het premierisico voor Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. is vastgesteld op 5%.

### **Reserverisico**

Het reserverisico bestaat uit het risico dat de schadevoorzieningen (op basis van de beste schatting) onvoldoende kunnen blijken te zijn en heeft derhalve in essentie betrekking op een verstreken risicoperiode. Voor het reserverisico wordt de volume-indicator gevormd door de beste schatting van de schadevoorziening, na aftrek van het aandeel herverzekering.

Voor Salland wordt de schadevoorziening ingeschat. De standaard deviatie onder het schadevoorziening is voor Salland Zorgverzekeraar N.V. vastgesteld op 5,0%. De standaard deviatie onder het premierisico voor Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. is vastgesteld op 5,7%.

### **Onnatuurlijk verval risico**

Het onnatuurlijk verval risico wordt bepaald door het effect te bepalen van het onmiddellijk stopzetten van 40% van de overeenkomsten, waarvoor stopzetting zal resulteren in een stijging van de beste inschatting.

### **Rampenrisico**

Het rampenrisico laat het risico zien betreffende natuurlijke rampen die een vaste verbinding hebben met het eigen product en samenstelling van de portefeuille. Binnen Zorgverzekeraars Nederland worden de bedragen die opgenomen worden in de bepaling van het rampenrisico afgestemd. Het rampenrisico bestaat uit de volgende ondermodules: risico van massaal ongeval, risico van ongeval concentratie en risico van pandemie.

## **C.2. Marktrisico**

### **Algemeen**

Het marktrisico betreft het risico dat Salland Zorgverzekeraar loopt 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.

Salland Zorgverzekeraar hanteert een helder beleggingsbeleid. In het beleggingsstatuut staan de kaders beschreven waarbinnen de RvB het mandaat heeft om te handelen, waardoor het marktrisico wordt beheerst. Als organisatie voert Salland Zorgverzekeraar een behoudend beleggingsbeleid. Eén van de beleggingscriteria betreft duurzaamheid welke in hoofdstuk B.5.5. zijn toegelicht. Er werd in 2023 belegd in aandelen, obligaties en liquiditeiten.

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 heeft Salland Zorgverzekeraar daarnaast uitbesteed aan een externe vermogensbeheerder.



### **SCR marktrisico**

Het SCR Marktrisico berekent de risicogevoeligheid van de beleggingsinstrumenten. Als een verzekeraar meer risicovolle beleggingsinstrumenten aanschafft moet de verzekeraar meer risicokapitaal aanhouden. Het SCR Marktrisico bestaat uit 6 subrisico's, namelijk het Rente-, Aandelen-, Vastgoed-, Spread-, Valuta- en het Concentratierisico.

#### *Renterisico*

De submodule Renterisico laat de berekening zien voor alle activa en passiva waarvan de waarde gevoelig is voor veranderingen in de rentetermijnstructuur of rentevolatiliteit.

#### *Aandelenrisico*

De submodule Aandelenrisico bepaalt de berekening van alle activa en passiva waarvan de waarde gevoelig is voor veranderingen in aandelenkoersen.

Type 1 binnen het aandelenrisico omvatten aandelen, die noteren aan de gereguleerde markten in de landen die lid zijn van de Europese Economische Ruimte (EER) of de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO).

Type 2 binnen het aandelenrisico omvatten aandelen die noteren aan aandelenbeurzen in landen die geen lid zijn van de EER of de OESO, niet-genoteerde aandelen, grondstoffen en andere alternatieve beleggingen. Zij omvatten ook alle activa behalve die welke vallen onder de ondermodule renterisico, de ondermodule vastgoedrisico of de ondermodule spreadrisico.

#### *Spreadrisico*

De submodule Spreadrisico laat de berekening zien van de gevoeligheid en spreiding van veranderingen in het niveau van renteopslagen op de risicovrije rentetermijn structuur.

#### *Vastgoedrisico*

De submodule Vastgoedrisico vraagt om de berekening van het effect van een daling van het onroerend goed prijzen op de waarde van de verzekeraar.

#### *Valutarisico*

De submodule Valutarisico laat de berekening zien van het risico dat de waarde van de beleggingen in vreemde valuta verslechtert als gevolg van veranderingen in valutakoersen.

#### *Concentratierisico*

De submodule Concentratierisico laat de berekening zien van het risico dat verband houdt met de ophoping van blootstellingen aan dezelfde tegenpartij.

## **C.3. Kredietrisico**

### **Algemeen**

Het kredietrisico betreft het risico dat een tegenpartij contractuele of andere verplichtingen niet kan nakomen. Om het kredietrisico op de uitstaande liquide middelen en beleggingen zo veel mogelijk te beheersen, heeft Salland Zorgverzekeraar de liquide middelen en beleggingen in 2023 zoveel mogelijk gespreid. Het debiteurenrisico van de basisverzekering is deels gemitigeerd door de wanbetalersregeling van de Zorgverzekeringswet. Daarnaast kent Salland Zorgverzekeraar nog tegenpartijen als vorderingen op zorgaanbieders en vorderingen op verzekerden.

Om het kredietrisico op de uitstaande liquide middelen en beleggingen zo veel mogelijk te beperken heeft Salland Zorgverzekeraar haar liquide middelen en beleggingen in 2023 zoveel mogelijk gespreid. Daarnaast heeft Salland Zorgverzekeraar haar liquide middelen geplaatst bij tegenpartijen met een hoge kredietwaardigheid. Deze kredietwaardigheid wordt elk jaar beoordeeld.

Betreffende het kredietrisico van de vorderingen op zorgaanbieders wordt gemonitord of de financiële waarde van vorderingen oudere jaren kleiner is dan de financiële waarde van de openstaande behandelingen van met name het lopende jaar (onderhanden werk en nog niet betaalde declaraties). Per saldo loopt Salland Zorgverzekeraar hierbij een laag risico.

Het debiteurenrisico van de basisverzekering wordt beperkt door de wanbetalersregeling van de Zorgverzekeringswet. Ook zijn er verzekerden die gebruik maken van de eigen risico regeling gespreid betalen vooraf.

### **SCR tegenpartijkredietrisico**

Het SCR Tegenpartijkredietrisico is het risico dat de tegenpartij van een financieel contact in default raakt gedurende de looptijd van het contact. Tegenpartijkredietrisico speelt pas een rol als het contact een positieve waarde heeft, met andere woorden de tegenpartij dient betalingen te verrichten uit hoofde van het contact. Het SCR Tegenpartijkredietrisico bestaat uit 2 subrisico's, namelijk het Type 1 (zie Liquiditeitsrisico) en het Type 2-  
risico.

Onder Type 2 worden bij zowel Salland Zorgverzekeraar N.V. als Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. de vorderingen uit verzekeringen en vorderingen (handel, niet verzekering) opgenomen. Bij de bepaling van het Tegenpartijkredietrisico vindt geen risicomitigatie plaats.

### **Vorderingen op zorgaanbieders**

Er is sprake van vorderingen op zorgaanbieders vanwege vorderingen uit hoofde van de afrekening van inkoopafspraken vanwege reeds gerealiseerde overschrijdingen van de plafondafspraken en aanneemsommen.

## **C.4. Liquiditeitsrisico**

Onder liquiditeitsrisico worden onder andere herverzekeringsovereenkomsten, korte termijn deposito's en geld op bankrekeningen opgenomen. Binnen Salland Zorgverzekeraar geldt dat de liquide middelen per tegenpartij opgenomen worden overeenkomstig de waarde op de balans. Per tegenpartij wordt de marktwaarde en de bijbehorende kwaliteitsklasse weergegeven.

Daarnaast zijn de liquiditeitsrisico's van de beleggingen binnen Salland Zorgverzekeraar klein. De beleggingen zijn snel opeisbaar en verhandelbaar. Daarbij is het liquiditeitsrisico niet complex.

## **C.5. Operationeel risico**

### **Algemeen**

Het operationeel risico betreft het risico als gevolg van verliezen als gevolg van niet toereikende of falende interne processen door mensen, systemen en/of externe gebeurtenissen, het imago van zorgverzekeraars en privacy gevoelige informatie. Dergelijke risico's worden op verschillende manieren beheerst zoals de inzet van adequate systemen, kwalitatief hoofdwaardig personeel en het efficiënt inrichten van de bedrijfsprocessen.

### **SCR operationeel risico**

Het SCR Operationeel Risico is het risico van verlies als gevolg van inadequate of falende interne processen, van personeel en systemen of door externe gebeurtenissen. Het Operationele risico moet juridische risico's bevatten. Risico's die voortvloeien uit strategische beslissingen en reputatierisico's vallen niet onder het Operationele risico.

## **C.6. Overig materieel risico**

### **IT- en uitbestedingsrisico**

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.

### **Integriteitsrisico**

Het integriteitsrisico betreft het risico dat de integriteit van Salland Zorgverzekeraar negatief wordt beïnvloed door niet integere of onethische gedragingen in relatie tot vigerende wet- en regelgeving en de door Salland Zorgverzekeraar zelf opgestelde (gedrags-) normen. Wij beheersen dit risico op verschillende manieren. Er wordt jaarlijks een Systematische Integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uitgevoerd om de integriteitsrisico's te inventariseren en hier, zo nodig, op bij te sturen. Daarnaast is het sturen op de integere Salland-bedrijfscultuur een belangrijke waarborg met betrekking tot dit risico. In uitingen van het management is continu aandacht voor het belang dat wordt gehecht aan integriteit en de rol die we als zorgverzekeraar hebben. Met behulp van een e-learningprogramma ondersteunen we de gewenste bedrijfscultuur door aandacht te geven aan de gewenste houding en het gewenste gedrag van medewerkers. Daarnaast is het voorkomen en opsporen van (interne) fraude onderdeel van de werkzaamheden van het lijnmanagement. Van hen wordt verwacht dat ze bekend zijn met de frauderisico's en deze aantoonbaar beheersen. Dit wordt mede gedaan door het toepassen van functiescheidingen en het toepassen van het vierogen principe bij de uitvoering van werkzaamheden met een hoger risico op fraude

### **Klimaatrisico**

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

### **Juridisch risico**

Juridische risico's kunnen voornamelijk optreden wanneer Salland Zorgverzekeraar niet voldoet aan wet- en regelgeving en/of wanneer contractuele bepalingen niet correct gedocumenteerd zijn. Belangrijke wet- en regelgeving waar Salland Zorgverzekeraar aan moet voldoen betreft onder andere Solvency II, de Wft, Zvw en uiteraard de AVG. Nieuwe wet- en regelgeving worden continu geïnventariseerd en geanalyseerd door het Impactteam en Juridische Zaken. Vervolgens ziet Compliance & Risk toe op de naleving van de wet- en regelgeving.

### **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.

## **C.7. Overige informatie**

De voorgaande paragrafen geven het risicoprofiel weer. Er is geen sprake van overige informatie die in dit hoofdstuk aanvullend uiteengezet hoeft te worden.

# D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

Afbeelding 8 geeft de activa zijde van de balans weer. Hier is de BW2 balans terug te vinden, die opgesteld is bij de afsluiting van 2023. Daarnaast is ook de Solvency II balans weergegeven. In de laatste kolommen staat de mutatie tussen de BW2 balans en de Solvency II balans. In de verdere hoofdstukken worden toelichtingen bij de gegevens uit de balansen gegeven.

Activa	Balans		Reconciliatie van Solvency I naar Solvency II	
	Huidige accounting basis	Solvency II waarderingsprincipes	Waardestijging	Waardedaling
Goodwill				0
Overlopende acquisitiekosten				0
Overige immateriële activa	2.211.092,02	0,00	0	-2.211.092
Latente belastingvordering		0,00		0
Pensioenoverschot			0	0
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	1.305.000,06	1.305.000,06	0	0
<b>Beleggingen (anders dan activa die tegenover unit-linked verzekeringen staan)</b>	<b>133.547.589,30</b>	<b>133.547.589,30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Terreinen en gebouwen (anders dan voor eigen gebruik)			0	0
Deelnemingen	382.688,62	382.688,62	0	0
<b>Aandelen en andere deelnemingsbewijzen (anders dan deelnemingen)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Genoteerde aandelen en andere deelnemingsbewijzen (anders dan deelnemingen)			0	0
Niet-genoteerde aandelen en andere deelnemingsbewijzen (anders dan deelnemingen)			0	0
<b>Obligaties</b>	<b>125.012.055,72</b>	<b>125.012.055,72</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Staatsobligaties en obligaties andere publieke organen	66.787.952,94	66.787.952,94	0	0
Bedrijfsobligaties	58.224.102,78	58.224.102,78	0	0
Samengestelde beleggingsproducten (structured notes)			0	0
Beleggingen in gesecuritiseerde activa			0	0
Beleggingsfondsen	8.152.844,96	8.152.844,96	0	0
Derivaten en Afgeleide financiële instrumenten			0	0
Deposito's anders dan liquide middelen (lange termijn deposito's)			0	0
Overige beleggingen			0	0
Beleggingen voor unit-linked verzekeringen			0	0
<b>Hypotheek en Leningen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Hypothecaire en andere leningen aan individuen			0	0
Hypothecaire en andere leningen (anders dan op polissen en aan individuen)			0	0
Leningen op polissen			0	0
<b>Vorderingen uit herverzekering (aandeel in de technische voorziening)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Schade en Zorg vergelijkbaar met schade</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Schade exclusief zorg			0,00	0
Zorg vergelijkbaar met schade			0,00	0
<b>Leven en Zorg vergelijkbaar met leven</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zorg vergelijkbaar met leven			0,00	0
Leven, exclusief zorg en exclusief unit-linked verzekeringen			0,00	0
Unit-linked verzekeringen			0,00	0
Deposito's naar cedenten			0	0
Vorderingen uit directe verzekering (inclusief tussenpersonen)	36.325.191,19	36.325.191,19	0	0
Vorderingen op herverzekeraars			0	0
Vorderingen (handel, niet verzekering)	28.723.060,85	25.330.093,85	0	-3.392.967
Eigen aandelen			0	0
Verschuldigde bedragen u.h.v.opgevraagd maar nog niet betaald eigen vermogen of waarborgkapitaal			0	0
Liquide middelen en equivalenten	28.475.202,29	28.475.202,29	0	0
Overige activa, niet elders weergegeven	797.554,42	797.554,42	0	0
<b>Totaal activa</b>	<b>231.384.690,13</b>	<b>225.780.631,11</b>	<b>0</b>	<b>-5.604.059</b>

De verschillen in de activa zijde tussen BW2 en SII

Passiva	Balans		Reconciliatie van Solvency I naar Solvency II	
	Huidige accounting basis	Solvency II waarderingprincipes	Waardestijging	Waardedaling
<b>Technische voorzieningen schade en zorg vergelijkbaar met schade</b>	<b>128.706.562,53</b>	<b>104.365.773,62</b>	<b>104.365.774</b>	<b>-128.706.563</b>
<b>Technische voorzieningen schade (exclusief zorg)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Technische voorziening berekend als geheel		0,00	0	0
Beste schatting		0,00	0	0
Risicomarge		0,00	0	0
<b>Technische voorzieningen zorg vergelijkbaar met schade</b>	<b>128.706.562,53</b>	<b>104.365.773,62</b>	<b>104.365.774</b>	<b>-128.706.563</b>
Technische voorziening berekend als geheel	128.706.562,53	0,00	0	-128.706.563
Beste schatting		99.282.793,62	99.282.794	0
Risicomarge		5.082.980,00	5.082.980	0
<b>Technische voorzieningen leven en zorg vergelijkbaar met leven</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Technische voorzieningen zorg vergelijkbaar met leven</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Technische voorziening berekend als geheel		0,00	0	0
Beste schatting		0,00	0	0
Risicomarge		0,00	0	0
<b>Technische voorzieningen leven exclusief zorg en exclusief unit-linked verzekeringen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Technische voorziening berekend als geheel		0,00	0	0
Beste schatting		0,00	0	0
Risicomarge		0,00	0	0
<b>Technische voorzieningen unit-linked verzekeringen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Technische voorziening berekend als geheel		0,00	0	0
Beste schatting		0,00	0	0
Risicomarge		0,00	0	0
Overige technische voorzieningen			0	0
Voorwaardelijke verplichtingen			0	0
Voorzieningen anders dan technische voorzieningen	526.655,71	526.655,71	0	0
Voorzieningen voor pensioenen			0	0
Depots van herverzekeraars			0	0
Voorzieningen voor uitgestelde belastingen		0,00	0	0
Afgeleide financiële instrumenten			0	0
Schulden aan kredietinstellingen			0	0
Financiële verplichtingen anders dan aan kredietinstellingen			0	0
Schulden uit directe verzekering (inclusief aan tussenpersonen)			0	0
Schulden uit herverzekering			0	0
Schulden (handel, niet verzekering)			0	0
<b>Achtergestelde leningen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Achtergestelde leningen, niet opgenomen in kernvermogen			0	0
Achtergestelde leningen, opgenomen in kernvermogen			0	0
Overige verplichtingen, niet elders weergegeven	15.966.163,14	15.966.163,14	0	0
<b>Totaal verplichtingen</b>	<b>145.199.381,38</b>	<b>120.858.592,47</b>	<b>104.365.774</b>	<b>-128.706.563</b>
<b>Kernvermogen: Activa minus passiva (voor aanpassingen)</b>	<b>86.185.309</b>	<b>104.922.039</b>	<b>0</b>	<b>18.736.730</b>

De verschillen in de passiva zijde tussen BW2 en SII

### Waarderingsgrondslagen en aannames

De Solvency II-rapportage wordt opgesteld op basis van waarderingsgrondslagen en aannames die zijn opgesteld in overeenstemming met artikel 9 tot en met 16 van de Gedelegeerde Verordening en lagere Solvency II wet- en regelgeving.

Deze specifieke artikelen uit de Gedelegeerde Verordening behandelen de volgende onderwerpen:

- Art. 9: Waarderingsmethode - algemene beginselen
- Art. 10: Waarderingsmethode - waarderingshiërarchie
- Art. 11: Opname van voorwaardelijke verplichtingen
- Art. 12: Methoden voor de waardering van goodwill en immateriële vaste activa
- Art. 13: Methoden voor de waardering van verbonden ondernemingen
- Art. 14: Methoden voor de waardering van specifieke passiva
- Art. 15: Uitgestelde belastingen
- Art. 16: Uitsluiting van waarderingsmethoden

Deze zullen hieronder behandeld worden.

#### Art. 9: Waarderingsmethode - algemene beginselen

Salland Zorgverzekeraar waardeert haar activa en passiva in overeenstemming met de Solvency II wet- en regelgeving die is opgenomen in hoofdstuk - Inleiding. Deze waardering is primair gebaseerd op Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Voor zover aanpassingen noodzakelijk zijn in het kader van de van toepassing zijnde Solvency II-wet- en regelgeving zijn deze doorgevoerd. Hierbij valt te denken aan het niet opnemen van prudentie(voorzieningen) in de balans. Verder kan opgemerkt worden dat alle individuele activa en passiva afzonderlijk gewaardeerd worden.

#### Art. 10: Waarderingsmethode - waarderingshiërarchie

Salland Zorgverzekeraar neemt bij het waarderen van haar activa en passiva de onder Solvency II vereiste waarderingshiërarchie in acht. Activa en passiva worden gewaardeerd met behulp van op actieve markten genoteerde marktprijzen voor dezelfde activa of passiva. Ingeval het gebruik van op actieve markten genoteerde marktprijzen voor dezelfde activa of passiva niet mogelijk is, waardeert Salland Zorgverzekeraar activa en passiva met behulp van op actieve markten genoteerde marktprijzen voor soortgelijke activa of passiva, aangepast voor eventuele verschillen.

Ingeval niet aan de in art 10 lid 4 bedoelde criteria is voldaan, hanteert Salland Zorgverzekeraar alternatieve waarderingmethoden. Wanneer Salland Zorgverzekeraar alternatieve waarderingmethoden hanteert, wordt zo veel mogelijk gebruik gemaakt van relevante marktgegevens. Indien deze niet beschikbaar zijn, wordt mogelijk vertrouwd op gegevens die specifiek zijn voor de onderneming.

*Art. 11: Opname van voorwaardelijke verplichtingen*

Salland Zorgverzekeraar neemt een passiefpost op voor voorwaardelijke verplichtingen die van materieel belang zijn. Een concreet voorbeeld hiervan binnen Salland Zorgverzekeraar betreft de jubileumvoorziening die is opgenomen in de balans.

*Art. 12: Methoden voor de waardering van goodwill en immateriële vaste activa*

Goodwill wordt gewaardeerd op nul. Overigens is binnen Salland zorgverzekeraar geen sprake van goodwill.

Andere immateriële activa dan goodwill wordt eveneens gewaardeerd op nul, tenzij de immateriële actiefpost afzonderlijk kan worden verkocht en Salland Zorgverzekeraar kan aantonen dat er een waarde voor dezelfde of soortgelijke activa voorhanden is. Binnen Salland Zorgverzekeraar kan een immaterieel vast actief geïdentificeerd worden. Dit betreft de kosten die gemaakt zijn voor het ontwikkelen van een nieuw IT-landschap. Aangezien dit actief niet afzonderlijk kan worden verkocht en geen marktwaarde voor eenzelfde of soortgelijke activa voorhanden is, wordt deze immateriële activa onder Solvency II gewaardeerd op nul.

*Art. 13: Methoden voor de waardering van verbonden ondernemingen*

Salland Zorgverzekeraar waardeert deelnemingen in verbonden ondernemingen volgens de vermogensmutatiemethode (art.13 lid 1b), aangezien geen op actieve markten genoteerde marktprijzen (art. 13 lid1a) van haar verbonden ondernemingen beschikbaar zijn. Concreet betekent dit dat de verbonden ondernemingen worden gewaardeerd op basis van het aandeel in het eigen vermogen van de onderneming (art. 13 lid 3).

*Art. 14: Methoden voor de waardering van specifieke passiva*

Financiële verplichtingen worden opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs in overeenstemming met de Solvency II wet- en regelgeving. Er vindt geen latere aanpassing (verlaging) plaats om rekening te houden met een wijziging in de eigen kredietwaardigheid. Daarnaast wordt zoals hierboven reeds aangegeven een passiefpost opgenomen voor voorwaardelijke verplichtingen die van materieel belang zijn. De waarde van voorwaardelijke verplichtingen wordt hierbij bepaald op de verwachte contante waarde van de toekomstige kasstromen die vereist zijn om de voorwaardelijke verplichtingen over de looptijd ervan af te wikkelen.

*Art. 15: Uitgestelde belastingen*

Salland Zorgverzekeraar is geen belasting verschuldigd over haar resultaat. Derhalve zijn waarderinggrondslagen en aannames inzake uitgestelde belastingen niet van toepassing op Salland Zorgverzekeraar.

*Art. 16: Uitsluiting van waarderingmethoden*

De waarderingmethoden die zijn uitgesloten binnen Solvency II worden door Salland Zorgverzekeraar in overeenstemming met de Gedelegeerde Verordening niet toegepast. Zo geldt het volgende:

- Er worden geen financiële activa en verplichtingen gewaardeerd tegen kostprijs. Zo worden de beleggingen en de terreinen gewaardeerd tegen actuele waarde en de ondernemingen waarin wordt deelgenomen worden gewaardeerd tegen de nettovermogenswaarde of lagere marktwaarde.
- Er worden geen waarderingmethoden toegepast waarbij gewaardeerd wordt tegen de laagste waarde van de boekwaarde en de reële waarde minus verkoopkosten.
- Vastgoed, vastgoedbeleggingen en materiële vaste activa worden niet gewaardeerd met behulp van kostenmodellen waarbij de activawaarde wordt vastgesteld op de kosten minus afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. Het vastgoed wordt gewaardeerd op actuele waarde zoals hierboven ook is toegelicht. Wel geldt dat de waarde van de overige materiële vaste activa van Salland Zorgverzekeraar (andere vaste bedrijfsmiddelen), waar in beperkte mate sprake van is, wordt bepaald door de aanschafwaarde te verminderen met afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. Middels deze methode komt Salland Zorgverzekeraar tot een benadering van de reële waarde van haar activa.

De bepalingen inzake financiële lease, voorraden, niet-monetaire subsidies en biologische activa zijn voor Salland Zorgverzekeraar niet relevant, aangezien deze posten niet van toepassing zijn binnen Salland Zorgverzekeraar.

Hieronder zullen de algemene waarderinggrondslagen worden behandeld.

## **Algemeen**

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming 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 rapportage wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de onderneming.

### **Continuïteit**

Deze rapportage is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

### **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).

### **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.

### **Bijzondere waardeverminderingen**

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

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

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

Ook voor financiële instrumenten beoordeelt Salland Zorgverzekeraar op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt Salland Zorgverzekeraar de

omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de winst-en-verliesrekening.

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

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

## **Activa**

### **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 vervolwaardering 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.

Onder Solvency II wordt eventuele prudentie die is opgenomen in de voorziening voor oninbaarheid niet opgenomen.

### **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.

### *Vorderingen uit handel niet uit directe verzekering*

Dit betreffen vorderingen op het Zorginstituut Nederland, groepsmaatschappijen, zorgverleners en overige vorderingen.



## Zorginstituut Nederland

De post Zorginstituut Nederland betreffen de vorderingen die zijn te verrekenen met het Fonds Langdurige Zorg (FLZ), CAK en het Zorgverzekeringsfonds.

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

- de voorlopige budgetbrieven Zorgverzekeringswet over 2020, 2021, 2022 en 2023;
- de verhouding vast/variabel van de zorgkosten van ziekenhuizen;
- de te verwachten macrokosten per deelbudget.

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

Na het bepalen van de zuivere rekening courantverhouding, zijn de elementen die betrekking hebben op de exposit correcties afgesplitst van de rekening courant en overgeheveld naar de technische voorziening schade. Het gaat hier om flankerend beleid, nacalculatie en bandbreedte effecten.

## Te vorderen op PGB-houders AWBZ

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

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

## Liquide middelen

De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan de onderneming.

## 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%

Op deze wijze wordt de reële waarde van de activa benaderd en bepaald.

## PASSIVA

### Algemeen

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

### 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 voorzieningen

De technische voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgave die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen.

Voor het berekenen van de contante waarde wordt gebruik gemaakt van de door DNB gepubliceerde rentetabel.

*Voorziening te betalen schaden*

De voorziening te betalen schaden bestaat uit de contante waarde van de nog te ontvangen declaraties en schade afwikkelingskosten. De nog te ontvangen declaraties betreffen vergoedingen van ZVW 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 schade 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 2023 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 schaden die in voorgaande perioden zijn ontstaan maar per einde boekjaar/kwartaal nog niet zijn betaald.

#### **Voor niet verdiende premies, lopende risico's en premietekorten**

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

De voorziening voor premietekorten wordt opgenomen, aangezien ultimo verslaggevingsjaar sprake is van verplichtingen van overeengekomen verzekeringscontracten voor het volgende jaar. Deze voorziening wordt bepaald op het laagste niveau (kastroom 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.

### **Overige voorzieningen**

#### **Personeelsvoorzieningen**

De voorziening is gevormd voor afvloeiingen met betrekking tot individuele medewerkers waarvan, voor ultimo boekjaar 2023, 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).

#### **Personeelsbeloningen en pensioenen**

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.

Verder wordt op balansdatum een voorziening opgenomen voor bestaande additionele verplichtingen ten opzichte van het fonds en de werknemers, indien het waarschijnlijk is dat voor de afwikkeling van die verplichtingen een uitstroom van middelen zal plaatsvinden en de omvang van de verplichtingen betrouwbaar kan worden geschat. Het al dan niet bestaan van additionele verplichtingen wordt beoordeeld aan de hand van de uitvoeringsovereenkomst met het fonds, de pensioenovereenkomst met de werknemers en andere (expliciete of impliciete) toezeggingen aan de werknemers. De voorziening wordt gewaardeerd tegen de beste schatting van de contante waarde van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen op balansdatum af te wikkelen.

Voor een op balansdatum bestaand overschot bij het pensioenfonds wordt een vordering opgenomen als de onderneming de beschikkingsmacht heeft over dit overschot, het waarschijnlijk is dat het overschot naar de onderneming zal toevloeien en de vordering betrouwbaar kan worden vastgesteld.

### 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.

### Verschillen Titel 9 BW2 vs. Solvency II

Tenslotte neemt Salland Zorgverzekeraar in haar kwalitatieve rapportage richting DNB een uiteenzetting op, waarin de verschillen tussen de balans die is opgenomen in de jaarrekening (gewaardeerd volgens Titel 9 BW2) en de balans die is opgenomen in de rapportage richting de DNB (gewaardeerd volgens de Solvency II voorschriften). Hierin wordt een onderscheid gemaakt tussen:

- Herrubriceringsverschillen
- Waarderingsverschillen

In de volgende hoofdstukken wordt indien nodig een nadere toelichting worden gegeven op de aard en omvang van de post en de wijze waarop de waardering is bepaald.

Balanspost (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Immateriële vaste activa	2.211	-	-2.211	-
Beleggingen	134.853	-	-	128.111
Vorderingen uit directe verzekeringen	36.325	-	-	36.325
Overige vorderingen	28.723	-3.393	-	25.330
Liquide middelen	28.475	-	-	28.475
Overige Activa	798	-	-	798
<b>Totaal activa</b>	<b>231.385</b>	<b>-3.393</b>	<b>-2.211</b>	<b>225.781</b>
Technische voorziening	128.707	-3.393	-20.948	104.366
Andere voorziening	527	-	-	527
Overige Schulden	15.966	-	-	-15.966
<b>Totaal passiva</b>	<b>151.561</b>	<b>-3.393</b>	<b>-20.948</b>	<b>120.858</b>

Mutatatie balans van Titel 9 BW2 naar Solvency II.

## D.1. Activa

### Waarderingsgrondslagen en aannames

Hieronder worden de waarderingsgrondslagen per post in de balans behandeld.

#### Immateriële vaste activa

In de jaarrekening van Coöperatie Salland U.A. is in de balans een immaterieel vast actief opgenomen, zijnde de kosten die gemaakt zijn voor het ontwikkelen van een nieuw IT-landschap.

Aangezien dit actief niet afzonderlijk kan worden verkocht en geen marktwaarde voor eenzelfde of soortgelijke activa voorhanden is, wordt in de Solvency II-balans deze immateriële activa gewaardeerd op nul in overeenstemming met artikel 12 van de Gedelegeerde Verordening.

<b>Immateriële vaste activa</b> <b>(x € 1.000)</b>	<b>BW2</b>	<b>Herrubricering</b>	<b>Herwaardering</b>	<b>Solvency II</b>
Immateriële vaste activa	2.211	-	-2.211	-
Mutatie immateriële vaste activa van Titel 9 BW2 naar Solvency II.				

## Beleggingen

In de jaarrekening van Coöperatie Salland U.A. zijn in de balans beleggingen opgenomen. Dit betreft de volgende beleggingen:

- Vastgoed
- Deelnemingen
- Aandelen
- Staatsobligaties
- bedrijfsobligaties

### Vastgoed

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

### Deelnemingen

Salland Zorgverzekeraar N.V. (en dus Coöperatie Salland U.A.) heeft een belang in Vecozo B.V., waarin sprake is van een direct dan wel indirect aandelenbelang van 12,5%. Aangezien er geen sprake is van een meerderheid van de stemrechten of de aandelen en er geen sprake is van overheersende invloed of zeggenschap van of centrale leiding door Salland Zorgverzekeraar betreft dit geen dochterondernemingen. Ook is geen sprake van een verbonden onderneming in de zin van artikel 22 lid 7 van Richtlijn 2013/34/EU, aangezien deze deelnemingen niet direct dan wel indirect onder centrale leiding staan van Salland Zorgverzekeraar op basis van een met die onderneming gesloten overeenkomst of op basis van de oprichtingsaktes of de statuten van de deelnemingen (lid 7a). Ook bestaan de bestuurs-, de leidinggevende of de toezichthoudende organen van deze deelnemingen niet in meerderheid uit dezelfde personen (lid 7b). Derhalve worden deze deelnemingen op basis van artikel 7 niet meegeconsolideerd.

### Aandelen

Dit betreft de door Salland Zorgverzekeraar aangehouden beleggingen in aandelen. Voor de grondslagen van waardering wordt verwezen naar hetgeen eerder in dit hoofdstuk is beschreven.

### Staatsobligaties

Dit betreft de door Salland Zorgverzekeraar aangehouden beleggingen in staatsobligaties. Voor de grondslagen van waardering wordt verwezen naar hetgeen eerder in dit hoofdstuk is beschreven.

### Bedrijfsobligaties

Dit betreft de door Salland Zorgverzekeraar aangehouden beleggingen in bedrijfsobligaties. Voor de grondslagen van waardering wordt verwezen naar hetgeen eerder in dit hoofdstuk is beschreven.

<b>Beleggingen</b> <b>x (€ 1.000)</b>	<b>BW2</b>	<b>Herrubricering</b>	<b>Herwaardering</b>	<b>Solvency II</b>
Vastgoed	1.305	-	-	1.305
Deelnemingen	383	-	-	383
Aandelen	8.153	-	-	8.153
Staatsobligaties	66.788	-	-	66.788
Bedrijfsobligaties	58.224	-	-	58.224
<b>Totaal beleggingen</b>	<b>134.853</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134.853</b>
Mutatie beleggingen van Titel 9 BW2 naar Solvency II.				

## Directe verzekeringen

Deze post omvat de premievorderingen op verzekeringsnemers en vorderingen inzake eigen bijdragen van verzekeringsnemers.

## Overige vorderingen

Deze post omvat met name de vorderingen op Zorginstituut Nederland en vorderingen uit hoofde van verstrekte voorschotten aan en overfinanciering van zorgaanbieders. De her rubricering betreft de rekening-courant met het zorginstituut. De herrubricering betreft het ex-post gedeelte van de rekening-courantpositie met Zorginstituut Nederland. Voor een toelichting wordt verwezen naar de technische voorzieningen

## Vorderingen op zorgaanbieders

Er is sprake van vorderingen op zorgaanbieders vanwege het verstrekken van voorschotten en vorderingen uit hoofde van de afrekening van inkoopafspraken vanwege reeds gerealiseerde overschrijdingen van de plafondafspraken en aanneemsommen. Deze vorderingen worden in overeenstemming met de brief van De Nederlandsche Bank van 17 maart 2017 als vordering opgenomen aan de activazijde van de balans en niet in mindering gebracht op de schadevoorziening. Er wordt geen vordering en voorziening opgenomen vanwege mogelijke toekomstige overschrijdingen van plafondafspraken en aanneemsommen, aangezien ultimo verslagperiode (nog) geen sprake is van een vordering en verplichting.

Vorderingen (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Vorderingen uit directe verzekeringen	36.325	-	-	36.325
Overige vorderingen	28.723	-3.393	-	25.330
Mutatie vorderingen van Titel 9 BW2 naar Solvency II.				

## Liquide middelen

Dit betreft de tegoeden bij banken. Deze staan ter vrije beschikking aan de onderneming.

## Overige activa

Deze post omvat de waarde van de overige materiële vaste activa, zijnde kantoorinventaris en bedrijfswagens.

Overige Activa (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Liquide middelen	28.475	-	-	28.475
Overige activa	798	-	-	798
Mutatie overige activa van Titel 9 BW2 naar Solvency II.				

## D.2. Technische voorzieningen

### Algemeen

Salland Zorgverzekeraar waardeert haar technische voorzieningen in overeenstemming met artikel 17 tot en met 60 van de Gedelegeerde Verordening.

Hierbij geldt dat binnen Salland Zorgverzekeraar slechts sprake is van 1 homogene risicogroep.

Salland Zorgverzekeraar heeft drie labels in de markt gezet voor verschillende doelgroepen.

- Salland richt zich op verzekerden woonachtig in de regio Deventer en omgeving.
- HollandZorg richt zich voornamelijk op buitenlandse flexwerkers.

De bovenstaande labels hebben verzekerden met verschillende kenmerken en schade statistieken, echter omdat het risicovereveningsmodel rekening houdt met deze kenmerken en alle labels gezamenlijk gepoold worden in één uzovi nummer (één risicodrager) ontstaat één homogene groep. De schade wordt op totaalniveau geschat op basis van schadeontwikkelingen uit het verleden, rekening houdend met de populatieontwikkeling qua aantal verzekerden en de schade kenmerken van deze verzekerden op totaal niveau, mede gezien het feit dat inkoopafspraken op totaalniveau gemaakt worden.

Aangezien binnen Salland Zorgverzekeraar slechts sprake is van 1 homogene risicogroep is een nadere uitsplitsing van de technische voorzieningen naar homogene risicogroep niet van toepassing.

Onder de technische voorzieningen worden in overeenstemming met artikel 17 van de Gedelegeerde Verordening verplichtingen die binnen de contractgrens vallen opgenomen vanaf de datum dat de verzekeringsdekking aanvang neemt. De contractgrens zoals gedefinieerd in artikel 18 Gedelegeerde Verordening betreft bij Salland Zorgverzekeraar steeds de periode van 1 jaar, gelijklopend met het kalenderjaar, of korter indien verzekerden gedurende het jaar worden in- of uitgeschreven.

Salland Zorgverzekeraar past bij het bepalen van de technische voorzieningen geen risicovrije rentetermijnstructuur en overgangsaf trek toe.

### Toelichting op de materiële verschillen

In de jaarrekening van Salland Zorgverzekeraar is een technische voorziening opgenomen. Deze wordt in de Solvency II-balans afwijkend gewaardeerd. Onder Solvency II vinden de volgende correcties plaats:

Technische voorziening (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Technische voorziening	128.707	-3.393	-125.314	-
Best estimate	-	-	99.283	99.283
Risk Margin	-	-	5.083	5.083
<b>Totaal technische voorziening</b>	<b>128.707</b>	<b>-3.393</b>	<b>-20.948</b>	<b>104.366</b>

Verdichte mutatie technische voorziening van Titel 9 BW2 naar Solvency II.

De technische voorziening in de jaarrekening is vastgesteld op € 128,7 miljoen. Deze wordt in de Solvency II-balans afwijkend gewaardeerd, namelijk op € 104,3 miljoen. Onder Solvency II hebben de volgende correcties plaatsgevonden.

Technische voorziening (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Best estimate schadevoorziening	118.837	-	-	118.837
Premietekortvoorziening	4.620	-	-4.620	0
Prudentie	5.250	-	-5.250	0
Ex-post correctie	-	-3.393	-	-3.393
Contante waarde	-	-	-3.649	-3.649
Recognition	-	-	-12.512	-12.512
Risk Margin	-	-	5.083	5.083
<b>Totaal Technische voorziening</b>	<b>128.707</b>	<b>-3.393</b>	<b>-20.948</b>	<b>104.366</b>

Mutatie technische voorziening van Titel 9 BW2 naar Solvency II.

### Prudentie

Verlaging van de technische voorziening met de expliciete prudentie die was opgenomen in de technische voorzieningen in de jaarrekening. Dit deel van de technische voorziening bestaat enkel uit een 'best estimate' in overeenstemming met artikel 77 lid 2 van Richtlijn 2009/138/EG. Hiervoor in de plaats wordt er een 'risk margin' berekend over de totale technische voorziening (zie toelichting hieronder bij de laatste bullet).

### Premietekortvoorziening

De voorziening voor lopende risico's ( artikel 2:444a lid 1, onder b BW) betreft schaden en kosten uit lopende overeenkomsten van verzekering, die na afloop van het boekjaar kunnen ontstaan en die niet gedekt kunnen worden door de voorziening voor niet-verdiende premies tezamen met de in het volgende boekjaar of de volgende boekjaren nog te ontvangen premies. Deze schaden en kosten dienen slechts in aanmerking te worden genomen indien zij onvermijdbaar zijn als gevolg van het feit dat de verzekeringsmaatschappij zich contractueel heeft verplicht tot een premieniveau dat te laag is voor het te lopen risico en sprake is van een beperking in de mogelijkheid premies voor toekomstige periodes te herzien tot een toereikend niveau. De actuariële voorziening ziektekosten, de vergrijzingsvoorziening en een voorziening voor verlieslatende contracten maken in voorkomend geval deel uit van deze rubriek.

De in de richtlijn solvabiliteit II ( artikel 36 ) gedefinieerde premievoorziening heeft betrekking op toekomstige schadegebeurtenissen die worden gedekt door verzekerings- en herverzekeringsverplichtingen die binnen de in artikel 18 (van de richtlijn solvabiliteit II) bedoelde contractgrens vallen. De kasstroomprognoses voor de berekening van de premievoorziening omvatten de met deze gebeurtenissen samenhangende uitkeringen, kosten en premies.

## Ex-post correctie

Verlaging van de technische voorziening met het ex-post deel van de vorderingen op Zorginstituut Nederland. In de jaarrekening worden de vorderingen op Zorginstituut Nederland volledig aan de activazijde van de balans opgenomen. In de Solvency II-rapportages wordt het deel van deze vorderingen dat toeziet op ex-post verevening direct opgenomen in de 'best estimate' van de schadevoorziening in overeenstemming met Q&A 01786 zoals opgenomen op de website van DNB.

Het bedrag dat onder Solvency II wordt opgenomen in de 'best estimate' van de schadevoorziening wordt als volgt bepaald.

Voor verzekeringsjaren, waarvoor nog geen eerste voorlopige vaststelling van de vereveningsbijdrage is ontvangen van Zorginstituut Nederland (wordt ontvangen in september van jaar t+1) worden alleen de vorderingen vanwege ex-post compensaties opgenomen in de schadevoorziening. Dit betreft de vorderingen en schulden vanwege flankerend beleid, nacalculatie en de bandbreedte-regeling. Vorderingen of schulden uit hoofde van het ex-ante risicovereveningssysteem worden niet opgenomen in de schadevoorziening, maar worden als vordering opgenomen aan de activazijde van de balans. Dit betreft vorderingen die gebaseerd zijn op een raming van de schadelast op basis van de omvang en samenstelling van de ververzekeringsportefeuille. Hierin kunnen gedurende het verzekeringsjaar aanpassingen plaatsvinden, bijvoorbeeld naar aanleiding van het ontvangen van de lenteherberekening en de eerste tussentijdse verzekerdensbepaling door Zorginstituut Nederland. Per 31 december 2023 is voor het verzekeringsjaar 2023 nog geen eerste voorlopige vaststelling ontvangen en wordt vorenstaande verwerkingswijze toegepast.

Voor verzekeringsjaren waarvoor al wel een eerste voorlopige vaststelling van Zorginstituut Nederland is ontvangen, wordt de volledige vordering of schuld op Zorginstituut Nederland opgenomen in de schadevoorziening.

## Contante waarde

Verlaging van de technische voorziening vanwege het waarderen tegen contante waarde in de Solvency II-balans in plaats van de waardering tegen de nominale waarde die is opgenomen in de jaarrekening. Dit is in overeenstemming met artikel 77 lid 2 van Richtlijn 2009/138/EG.

De contante waarde wordt bepaald aan de hand van de afloop van de technische voorziening. Voor Coöperatie Salland komt deze overeen met een afloop van 3 jaar. De rentecurve is overeenkomstig met de EIOPA rente curve. Hierbij is gebruik gemaakt van de risicovrije rentecurve zoals EIOPA deze publiceert en bepaald in artikel 43 van de Gedelegeerde Verordening Solvency II (2015/35).

## Recognition

In de jaarrekening wordt bij het bepalen van de hoogte van de technische voorzieningen geen rekening gehouden met toekomstige winsten. Bij het bepalen van de waarde van de technische voorzieningen onder Solvency II wordt hiermee wel rekening gehouden ('recognition') in overeenstemming met lid 2 van artikel 70 van de Gedelegeerde Verordening.

De recognition is vastgesteld op basis van de herijkte begroting. Hierbij is een beste inschatting gemaakt van het verwachte resultaat t+1. Ook zijn de verzekerdensstanden zoals bekend per 1 februari opgenomen. In de recognition is het technisch resultaat contant gemaakt. In het technische resultaat zijn de totale bedrijfskosten opgenomen. Er is hierbij geen onderscheid gemaakt tussen bedrijfskosten voor jaar t+1 en t+2. Dit omdat Salland Zorgverzekeraar van mening is dat er tegenover de bedrijfskosten van t+2 andere afwikkelkosten staan, die per saldo elkaar opheffen.

## Risk Margin

In de jaarrekening wordt bij het bepalen van de hoogte van de technische voorzieningen geen rekening gehouden met een risicomarge. Bij het bepalen van de waarde van de risicomarge onder Solvency II wordt hiermee wel rekening gehouden in overeenstemming met artikelen 37, 38, 39 en 58 van de Gedelegeerde Verordening.

Salland Zorgverzekeraar kiest er voor om geen gebruik te maken van een simplificatiemethode, maar om de toekomstige SCR's volledig te berekenen. Deze methode is het meest accuraat en voorkomt eventuele onzuiverheid volgend uit de aannames van de simplificatiemethodes.

Voor de volledige berekening van de toekomstige SCR's worden de gebonden contracten betrokken bij de berekening. Per jaareinde geldt dat derhalve met de contracten tot T+1 rekening wordt gehouden. Hierbij geldt dat voor de nog te ontvangen premies deze binnen één jaar worden verdient, omdat louter gebruik wordt gemaakt van jaarcontracten. Derhalve geldt dat het premierisico vanaf T=1 gelijk is aan nihil. Voor het catastroferisico geldt eveneens dat deze vanaf T+1 gelijk is 0, omdat er na T+1 geen dekking meer wordt verleend in een situatie van

run-off. Voor het marktrisico geldt dat deze hedgebaar is en niet gekoppeld is aan de verplichting (via bijvoorbeeld unit-linked). Derhalve kan het marktrisico buiten de berekening van de risicomarge worden gelaten.

Hiermee geldt dat voor Salland Zorgverzekeraar in het geval van run-off vanaf T+1 louter nog voorzieningen risico en operationeel risico resteert. Voor het voorzieningenrisico geldt dat deze vanaf T+1 uitloopt conform de best estimate schadevoorziening. Voor het operationeel risico geldt dat deze uitloopt conform de best estimate schadevoorziening en de bandbreedte van de SCR.

De risicomarge, als functie van de SCR projectie, wordt bepaald met de volgende formule:

$$RM = CoC * \sum_{t \geq 0} \frac{SCR(t)}{(1 + r(t + 1))^{t+1}}$$

Conform de voorschriften wordt bij de risicomarge geen gebruik gemaakt van opslagen of LTG-maatregelen met betrekking tot de rentetermijnstructuur (Volatility adjustment en Matching adjustment).

De onzekerheden van de technische voorziening kunnen als volgt worden samengevat, waarbij de verwachte mate van onzekerheid is toegelicht:

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

### D.3. Overige schulden

#### Waarderingsgrondslagen en aannames

Hieronder worden de waarderingsgrondslagen per post in de balans behandeld.

Overige voorziening (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Overige voorzieningen	527	-	-	527
Mutatie Overige voorziening Titel 9 BW2 naar Solvency II.				

Deze post omvat een VUT-voorziening, een jubileumvoorziening en overige niet-technische (personeels)voorzieningen.

Verlaging van de voorziening vanwege het waarden tegen contante waarde in de Solvency II-balans in plaats van de waardering tegen de nominale waarde die is opgenomen in de jaarrekening. Dit is in overeenstemming met artikel 77 lid 2 van Richtlijn 2009/138/EG.

De contante waarde wordt bepaald aan de hand van de afloop van de voorziening. De rentecurve is overeenkomstig met de EIOPA rente curve. Hierbij is gebruik gemaakt van de risicovrije rentecurve zoals EIOPA deze publiceert en bepaald in artikel 43 van de Gedelegeerde Verordening Solvency II (2015/35).



<b>Overige schulden</b> (x € 1.000)	<b>BW2</b>	<b>Herrubricering</b>	<b>Herwaardering</b>	<b>Solvency II</b>
Overige schulden	15.996	-	-	15.996
Mutatie Overige voorziening Titel 9 BW2 naar Solvency II.				

Deze post betreft alle kortlopende schulden van de onderneming.

## D.4. Alternatieve waarderingsmethoden

Er zijn geen alternatieve waarderingsmethoden binnen Coöperatie Salland U.A. toegepast.

## D.5. Overige informatie

### Aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en reservevorming

Salland Zorgverzekeraar is primair een zorgverzekeraar en richt zich voornamelijk op eigen zorg gerelateerde producten als zorgverzekeringen. Het verzekeringsrisico voor Coöperatie Salland wordt beperkt doordat de inkomsten uit het landelijke budget op basis van risicoverevening, verevening, nacalculatie-effecten en effect bandbreedteregeling toegekend worden aan de zorgverzekeraars. Het resterende risico wordt beperkt door maatregelen op het gebied van schadelastbeheersing en aanpassing van de premie. Voor het basispakket van de zorgverzekering geldt een wettelijke acceptatieplicht. Voor de aanvullende verzekeringen hanteert Salland Zorgverzekeraar geen specifieke acceptatiecriteria. Vergoedingen op aanvullende verzekeringen zijn echter beperkt tot een maximum. Jaarlijks vindt er een herberekening plaats van budget zorgverzekeringswet die in de jaarrekening gehanteerd wordt. Het budget wordt opgebouwd uit een aantal deelbudgetten die genormeerd worden op basis van verzekerden kenmerken. De onzekerheden in de hoogte van het budget wordt ondervangen door een expliciete prudentiemarge te hanteren. De onzekerheden in de schade wordt ondervangen door een expliciete prudentiemarge te hanteren op het budgetresultaat.

### Afgestemd beheer van activa en passiva (asset-liability management- ALM)

Salland Zorgverzekeraar heeft in 2023 een ALM studie uitgevoerd. De uitkomsten van de ALM studie zijn in het beleggingsplan 2024 verwerkt. In 2026 wordt er een nieuwe ALM studie uitgevoerd.

### Beheer van beleggingsrisico

Salland Zorgverzekeraar heeft een beleggingsstatuut waarbinnen het Bestuur het mandaat heeft om te handelen. De beleggingscommissie adviseert het Bestuur over het beleggingsbeleid. Het bestuur blijft verantwoordelijk voor het beleggingsbeleid en de uitvoering daarvan. Het beleggingsbeleid is uiteengezet in het Reglement Vermogensbeheer, evenals de risicomanagementcyclus die van toepassing is op het onderdeel vermogensbeheer.

### Prudent Person principe

Salland Zorgverzekeraar voert een behoudend beleggingsbeleid in overeenstemming met het „prudent person”-beginsel zoals opgenomen in artikel 132 van Richtlijn 2009/138/EG, waarbij risico's naar behoren worden beheerd. Eén van de beleggingscriteria betreft duurzaamheid. Risicovolle c.q. speculatieve beleggingen worden vermeden.

### Beheer van liquiditeits- en concentratierisico

De liquiditeit van Salland Zorgverzekeraar dient te allen tijde zodanig te zijn dat aan de kortlopende verplichtingen voldaan kan worden. Onder liquiditeit wordt in dit verband verstaan tegoeden in rekening-courant, deposito's met een maximale looptijd van een maand, deposito's die vrijvallen binnen een maand en de overeengekomen kredietlimiet(en) bij financiële dienstverleners.

Ter beperking van het concentratierisico stelt het Bestuur van Salland Zorgverzekeraar maxima vast voor het totaal aan uitzettingen bij één bank of instelling. Deze grenzen zijn opgenomen in het Reglement Vermogensbeheer.

### Beheer van het operationele risico

Onder dit risico verstaat Salland Zorgverzekeraar het risico op het ontstaan van een verlies als gevolg van niet afdoende of falende interne processen en/of systemen, menselijk gedrag of als gevolg van externe gebeurtenissen. Operationeel risico management maakt onderdeel uit van Salland Zorgverzekeraar's risicomanagement beleid. Operationele risico's worden door de afdelingen geïdentificeerd en beheerst. Salland Zorgverzekeraar heeft een interne procedure waarbij operationele verliezen worden gemeld en geregistreerd.

### Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschade 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.

# E. Kapitaalbeheer

## E.1. Eigen vermogen

### E.1.1. Doelstellingen, gedragslijnen en processen

Coöperatie Salland U.A. heeft tot doelstelling om de belangen van haar leden te behartigen op het gebied van Zorgverzekeringen. Coöperatie Salland U.A. is een coöperatie zonder winstoogmerk. Het vermogen dat niet nodig is voor de dekking van de solvabiliteit, zal teruggegeven worden aan onze klanten middels een verlaging van de premie. Het eigen vermogen zal toereikend moeten zijn om financieel gezond te blijven. Binnen Salland Zorgverzekeraar wordt gebruik gemaakt van een kapitaalbeleid. In het kapitaalbeleid is een intern normsolvabiliteit van minimaal 132,5% de vereiste.

De normsolvabiliteit is als resultaat vastgesteld vanuit verschillende processen. Ten behoeve van de invoering ORSA in het kader van Solvency II hebben de verschillende stress scenario's het inzicht bevestigd omtrent beïnvloedbare parameters voor wat betreft risicomanagement en risico-impact in zijn algemeen.

De uitkomsten zijn gecombineerd met de uitkomsten vanuit de sessies, welke tezamen zijn gehouden met het bestuur en de raad van commissarissen, om de risk appetite vast te stellen. De vastgestelde risk appetite laat de verschillende risicolimieten per risico zien. Deze zijn vervolgens meegenomen in het vaststellen van het strategisch beleid.

Indien de minimale solvabiliteitseis van 132,5% negatief wordt doorbroken, verwacht Salland Zorgverzekeraar binnen een termijn van maximaal 1 jaar het beleid dusdanig te kunnen wijzigen dat dit beleid een positieve bijdrage zal hebben aan de solvabiliteit, waardoor er geen dreiging is de interventiegrenzen van DNB te overschrijden.

### E.1.2. Samenstelling en kwaliteit

Het eigen wordt bepaald door alle schulden van de activa af te trekken. Het eigen vermogen wordt onder BW2 binnen Salland Zorgverzekeraar opgebouwd uit diverse onderdelen, namelijk Gestort en opgevraagd kapitaal, Agio kapitaal, Wettelijke reserve, Overige reserve en Onverdeeld resultaat.

De tiering limieten zoals weergegeven in artikel 82 van de Gedelegeerde Verordening worden door Salland Zorgverzekeraar uitgevoerd. Ten minste de helft van het solvabiliteitskapitaal is toegewezen aan Tier 1.

De samenstelling van het eigen vermogen over 2023 is onder BW2 als volgt:

Eigen vermogen (x € 1.000)	2023	2022	Absoluut verschil	Procentueel verschil
Waarborg kapitaal	681	681	-	0,0%
Wettelijke reserve	1.266	1.134	132	11,6%
Overige reserve	89.385	108.304	-18.919	-17,5%
Onverdeelde winst	-5.147	-18.787	13.640	-72,6%
<b>Totaal eigen vermogen BW2</b>	<b>86.185</b>	<b>91.332</b>	<b>-5.147</b>	<b>-5,6%</b>

Het eigen vermogen volgens Titel 9 BW2

De samenstelling van het eigen vermogen over 2023 onder Solvency II is als volgt:

<b>Eigen vermogen</b> (x € 1.000)	<b>2023</b>
Beschikbaar eigen vermogen BW2	86.185
Immateriële vaste activa	-2.211
Waarderingsverschil schadevoorziening	8.899
Waarderingsverschil premievoorziening	17.132
Risk Margin	-5.083
Beklemd vermogen	-1.266
<b>Totaal eigen vermogen Solvency II</b>	<b>103.656</b>
Mutatie eigen vermogen Titel 9 BW2 naar Solvency II (bedragen x€ 1.000)	

Bovenstaande tabellen laten het vermogen zien wat is opgenomen bij BW2 en Solvency II bepaling. In tabel 19 is het eigen vermogen wat opgenomen is onder BW2 terug te vinden. Het resultaat over 2023 voor Coöperatie Salland U.A. is vastgesteld op € 5,1 miljoen negatief.

In tabel 20 is de samenvatting van hoofdstuk D terug te vinden. Hier zijn de mutaties tussen BW2 en Solvency II terug te vinden. Ook is het eigen vermogen voor de bepaling van de solvabiliteit terug te vinden. Het eigen vermogen onder Solvency II voor Coöperatie Salland komt overeen met € 103,7 miljoen.

Salland Zorgverzekeraar N.V. en Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. worden onder Solvency II anders gewaardeerd dan onder BW2 Titel 9. De overige entiteiten laten hetzelfde vermogen zien onder beide verslaggevingsregels.

## E.2. Solvabiliteitskapitaalvereiste en minimumkapitaalvereiste

Zoals eerder vermeld is de Solvency Capital Requirement berekend op basis van de standaard formule. De belangrijkste SCR componenten voor Coöperatie Salland U.A. zijn het Zorgrisico, het Markt risico, het Tegenpartijkrediet risico en het Operationeel risico. Er wordt hierbij geen gebruik gemaakt van vereenvoudigde berekeningen. De groepssolvabiliteit wordt bepaald aan de hand van (consolidatie)methode 1.

### SCR

Ten opzichte van de bepaling van de solvabiliteit ultimo 2023 is de SCR ultimo 2023 gestegen met € 3,1 miljoen. Deze mutatie wordt voor een groot deel veroorzaakt door de daling van het SCR zorgrisico. Doordat Salland Zorgverzekeraar in 2024 een hogere omzet verwacht dan in 2023, is het premierisico gestegen. Dit komt met name door de premiestijging. Per saldo is het SCR zorgrisico € 1,6 miljoen hoger.

Het SCR tegenpartijrisico is € 1,3 miljoen lager doordat er ultimo 2023 minder liquide middelen dan ultimo 2022 aanwezig waren. Het SCR Marktrisico is hoger ten opzichte van 2022. Dit komt doordat de beleggingsportefeuille meer waard is en de hoeveelheid aandelen verhoogd is. Dit resulteert in een hogere solvabiliteitseis.

Doordat het eigen vermogen € 8,5 miljoen hoger is vastgesteld en de SCR € 3,1 miljoen is gestegen, is de solvabiliteit gestegen ultimo 2023 naar 148% ten opzichte van 142% ultimo 2022.

<b>Solvency Capital Requirement (SCR)</b> (x € 1.000)	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Absoluut verschil</b>	<b>Procentueel verschil</b>
Verzekeringstechnisch risico	52.517	50.899	1.618	3,2%
Markt risico	6.615	5.366	1.249	23,3%
Tegenpartijkredietrisico	6.606	7.857	-1.251	-15,9%
Diversificatie	-9.042	-8.982	-60	0,7%
Basissolvabiliteit	56.696	55.116	1.580	2,9%
Operationeel risico	13.268	11.747	1.521	12,9%
<b>Vereiste solvabiliteit</b>	<b>69.964</b>	<b>66.863</b>	<b>3.101</b>	<b>4,6%</b>
Beschikbaar vermogen	103.656	95.098	8.558	9,0%
<b>Solvabiliteitsratio</b>	<b>148%</b>	<b>142%</b>	<b>6%</b>	
Minimum vereiste solvabiliteit	26.568	25.738	830	3,2%
<b>MCR Quotient</b>	<b>390%</b>	<b>369%</b>	<b>21%</b>	
Ontwikkeling solvabiliteitsratio				

### E.3. Gebruik van de ondermodule aandelenrisico op basis van looptijd bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste

Salland Zorgverzekeraar berekent haar aandelenrisico niet op basis van de looptijd. Salland Zorgverzekeraar maakt daarom geen gebruik van de ondermodule aandelenrisico zoals gesteld in artikel 340 van richtlijn 2009/58/EG.

### E.4. Verschillen tussen de standaardformule en ieder gebruikt intern model

Binnen Salland Zorgverzekeraar wordt geen gebruik gemaakt van een intern model, partieel intern model of USP.

### E.5. Niet-naleving van het minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste

Coöperatie Salland U.A. voldoet aan de minimum- en solvabiliteitskapitaalvereiste. Van niet-naleving is geen sprake.

### E.6. Overige informatie

De voorgaande paragrafen geven een overzicht van het kapitaalbeheer weer. Er is geen sprake van overige informatie die in dit hoofdstuk aanvullend uiteengezet hoeft te worden.

## F. Bijlagen

### F.1. Salland Zorgverzekeraar N.V.

In de bijlage zijn de toelichtingen opgenomen voor Salland Zorgverzekeraar N.V. die afwijken van hoofdstukken 1 t/m 5. De waarderingsgrondslagen van Salland Zorgverzekeraar N.V. zijn identiek aan die van Coöperatie Salland U.A. Voor een nadere kwantitatieve uiteenzetting van de activiteiten en prestaties, waardering voor solvabiliteitsdoeleinden en kapitaalbeheer wordt verwezen naar de openbare QRT's van Salland Zorgverzekeraar N.V. die via een afzonderlinke link gepubliceerd zijn op de website van Salland Zorgverzekeraar.

#### F.1.1. Activiteiten en prestaties

De winst-en-verliesrekening van Salland Zorgverzekeraar N.V. ziet er als volgt uit:

Winst en verlies (x € 1.000)	2023	2022
Resultaat technische rekening	-5.639	-13.727
Resultaat niet technische rekening	1.847	-2.819
Overige baten lasten	-275	-304
Resultaat	<b>-4.067</b>	<b>-16.850</b>

Vergelijking resultaat Salland Zorgverzekeraar N.V.

Het technisch resultaat van Salland Zorgverzekeraar N.V. zoals hierboven weergegeven, kan als volgt gespecificeerd worden:

Winst en verlies (x € 1.000)	2023	2022
Verdiende premies eigen rekening en bijdragen	411.285	369.759
Toegekende opbrengst uit beleggingen	2.806	-4.398
Schaden eigen rekening	-394.919	-352.777
Bedrijfskosten	-24.811	-26.311
Resultaat technische rekening	<b>-5.639</b>	<b>-13.727</b>

Vergelijking technisch resultaat Salland Zorgverzekeraar N.V.

## F.1.2. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

De balans van Salland Zorgverzekeraar N.V. ziet er als volgt uit:

Balanspost (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Immateriële vaste activa	2.211	-	-2.211	-
Beleggingen	120.413	-	-	120.413
Vorderingen uit directe verzekeringen	20.730	-	-	20.730
Overige vorderingen	44.364	-3.393	-	40.971
Liquide middelen	24.941	-	-	24.941
Overige Activa	798	-	-	798
<b>Totaal activa</b>	<b>213.457</b>	<b>-3.393</b>	<b>-2.211</b>	<b>207.853</b>
Technische voorziening	125.438	-3.393	-26.569	95.476
Andere voorziening	527	-	-	527
Overige Schulden	15.940	-	-	15.940
<b>Totaal passiva</b>	<b>151.561</b>	<b>-3.393</b>	<b>-26.569</b>	<b>111.943</b>

Mutatie balans van Titel 9 BW2 naar Solvency II.

Het eigen vermogen onder Solvency II van Salland Zorgverzekeraar N.V. komt hiermee uit op € 95,9 miljoen.

## F.1.3. Kapitaalbeheer

De solvabiliteit ultimo 2023 komt uit op 140%. Deze solvabiliteitsratio is opgebouwd uit een eigen vermogen van € 89,1 miljoen en een solvabiliteit vereiste van € 63,5 miljoen. De opbouw van de solvabiliteitsratio wordt hieronder nader toegelicht.

(Solvency Capital Requirement (SCR) (x € 1.000)	2023	2022	Absoluut verschil	Procentueel verschil
Verzekeringstechnisch risico	47.344	46.043	1.302	3%
Markt risico	5.788	4.509	1.279	28%
Tegenpartijkredietrisico	6.389	7.857	-1.467	-19%
Diversificatie	-8.311	-8.365	54	0%
<b>Basissolvabiliteit</b>	<b>51.211</b>	<b>50.044</b>	<b>1.167</b>	<b>2%</b>
Operationeel risico	12.308	10.888	2.420	24%
<b>Vereiste solvabiliteit</b>	<b>63.519</b>	<b>60.932</b>	<b>2.587</b>	<b>4%</b>
Beschikbaar vermogen	89.123	79.862	9.261	12%
<b>Solvabiliteitsratio</b>	<b>140</b>	<b>131%</b>	<b>9%</b>	
Minimum vereiste solvabiliteit	23.768	23.038	730	3%
<b>MCR Quotient</b>	<b>375%</b>	<b>347%</b>	<b>28%</b>	

Opbouw SCR, SCR-ratio en MCR ratio.

## F.2. Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.

In de bijlage zijn de toelichtingen opgenomen voor Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. die afwijken van hoofdstukken 1 t/m 5. De waarderingsgrondslagen van Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. zijn identiek aan die van Coöperatie Salland U.A. Voor een nadere kwantitatieve uiteenzetting van de activiteiten en prestaties, waardering voor solvabiliteitsdoeleinden en kapitaalbeheer wordt verwezen naar de openbare QRT's van Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. die via een afzonderlijke link gepubliceerd zijn op de website van Salland Zorgverzekeraar.

### F.2.1. Activiteiten en prestaties

De winst-en-verliesrekening van Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. ziet er als volgt uit:

Winst en verlies 2023

(x € 1.000)

	2023	2022
Resultaat technische rekening	-1.847	-1.070
Resultaat niet technische rekening	568	-931
Overige baten lasten	24	-2
Resultaat	<b>-1.254</b>	<b>-2.003</b>

Resultaat Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.

Het technisch resultaat van Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. zoals hierboven weergegeven, kan als volgt gespecificeerd worden:

Winst en verlies 2023

(x € 1.000)

	2023	2022
Verdiende premies eigen rekening en	31.866	28.666
Toegekende opbrengst uit beleggingen	118	-152
Schaden eigen rekening	-29.703	-25.131
Bedrijfskosten	-4.118	-4.513
Resultaat technische rekening	<b>-1.837</b>	<b>-1.130</b>

Technisch resultaat Salland Aanvullende Verzekeringen N.V.

## F.2.2. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

De balans van Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. ziet er als volgt uit:

Balanspost (x € 1.000)	BW2	Herrubricering	Herwaardering	Solvency II
Beleggingen	14.440	-	-	14.440
Vorderingen uit directe verzekeringen	889	-	-	889
Overige vorderingen	1.680	-	-	1.680
Liquide middelen	640	-	-	640
Overige Activa	-	-	-	-
<b>Totaal activa</b>	<b>17.649</b>	-	-	<b>17.649</b>
Technische voorziening	3.004	-	-1.157	1.847
Overige Schulden	205	-	-	205
<b>Totaal passiva</b>	<b>3.209</b>	-	<b>-1.157</b>	<b>2.053</b>

Mutatie balans van Titel 9 BW2 naar Solvency II.

Het eigen vermogen onder Solvency II van Salland Aanvullende Verzekeringen N.V. komt hiermee uit op € 15,6 miljoen.

## F.2.3. Kapitaalbeheer

De solvabiliteit ultimo 20223 komt uit op 235%. Deze solvabiliteitsratio is opgebouwd uit een eigen vermogen van € 15,6 miljoen en een solvabiliteit vereiste van € 6,6 miljoen. De opbouw van de solvabiliteitsratio wordt hieronder nader toegelicht.

(Solvency Capital Requirement (SCR) (x € 1.000)	2023	2022	Absoluut verschil	Procentueel verschil
Verzekeringstechnisch risico	5.290	5.036	254	5%
Markt risico	832	997	-165	-17%
Tegenpartijkredietrisico	412	359	53	15%
Diversificatie	-850	-908	58	1%
<b>Basissolvabiliteit</b>	<b>5.684</b>	<b>5.485</b>	<b>199</b>	<b>4%</b>
Operationeel risico	960	859	51	15%
<b>Vereiste solvabiliteit</b>	<b>6.644</b>	<b>6.344</b>	<b>300</b>	<b>5%</b>
Beschikbaar vermogen	15.596	16.343	-747	-5%
<b>Solvabiliteitsratio</b>	<b>235%</b>	<b>258%</b>	<b>-23%</b>	
Minimum vereiste solvabiliteit	2.700	2.700	0	0%
<b>MCR Quotient</b>	<b>578%</b>	<b>605%</b>	<b>-27%</b>	

Opbouw SCR, SCR-ratio en MCR ratio.