



Jaarverslag 2023

CZ zorgkantoor B.V.



Inhoudsopgave

Bestuursverslag	5
Jaarrekening 2023	7
1 Balans per 31 december 2023	8
2 Winst- en verliesrekening over 2023	10
3 Toelichting op de jaarrekening 2023	11
4 Toelichting op de balans per 31 december 2023	13
5 Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023	16
Overige gegevens	30
1 Statutaire bepalingen over de verwerking van het resultaat	30
2 Controleverklaring	31

Bestuursverslag

Het bestuursverslag ligt ter inzage ten kantore van de rechtspersoon en is tegen kostprijs opvraagbaar.

Jaarrekening 2023

1 Balans per 31 december 2023

(na resultaatbestemming)

Activa

(x 1.000 euro)		31 december 2023	31 december 2022
Vlottende activa			
<i>Vorderingen</i>			
Debiteuren	[1]	7.899	10.709
Overige vorderingen	[2]	9.014	5.321
Overlopende activa		119	-
		<hr/>	<hr/>
		17.032	16.030
Liquide middelen	[3]	12.153	2.306
		<hr/>	<hr/>
		29.185	18.336
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

[..] De tussen haakjes opgenomen nummers verwijzen naar corresponderende nummers in de toelichtingen.

Passiva

(x 1.000 euro)		31 december 2023	31 december 2022
Eigen vermogen	[4]		
Gestort en opgevraagd kapitaal		20	20
Agio		20	20
Wettelijke reserve uitvoering Wlz		2.943	8.830
		<hr/> 2.983	<hr/> 8.870
Kortlopende schulden			
Zorgverleners		272	64
Rekening-courant Zorginstituut Nederland (ZiNL)	[5]	7.441	7.037
Rekening-courant groepsmaatschappijen	[6]	18.064	1.887
Overlopende passiva		425	478
		<hr/> 26.202	<hr/> 9.466
		<hr/> 29.185 <hr/>	<hr/> 18.336 <hr/>

2 Winst- en verliesrekening over 2023

(x 1.000 euro)		2023	2022
Bijdragen Fonds langdurige zorg	[7]	50.340	49.212
Som der Bedrijfslasten	[8]	-56.588	-49.396
		-6.248	-184
Interest rekening-courant		361	-46
Resultaat		-5.887	-230

3 Toelichting op de jaarrekening 2023

Algemeen

De activiteiten van de vennootschap bestaan uit de uitvoering als Wlz-uitvoerder van de Wet langdurige zorg (Wlz) voor de instellingen die gevestigd zijn in de regio's Zuidoost Brabant, West-Brabant, Zeeland, Zuid-Limburg, Zuid-Hollandse Eilanden en Haaglanden. De vennootschap is statutair gevestigd te Tilburg.

CZ zorgkantoor B.V. (KvK nummer 18082424) statutair gevestigd te Tilburg, kantoorhoudende aan de Ringbaan West 236, 5038 KE Tilburg, maakt deel uit van een groep met aan het hoofd Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. te Tilburg. De financiële gegevens van CZ zorgkantoor B.V. zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening 2023 van Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. te Tilburg.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

Inrichting jaarverslaggeving

De jaarrekening is in overeenstemming met de verslaggevingsvoorschriften in Nederland, zoals opgenomen in Titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor middelgrote ondernemingen. De jaarrekening is opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling. Mocht er bij CZ zorgkantoor B.V. een liquiditeitsstekort ontstaan, dan heeft het bestuur van Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. de toezegging gedaan aan CZ zorgkantoor B.V. een lening te verstrekken, zodat de continuïteit van CZ zorgkantoor B.V. wordt gewaarborgd.

In de jaarrekening is geen kasstroomoverzicht opgenomen. Het geconsolideerde kasstroomoverzicht is opgenomen in het geconsolideerde verslag Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.

Activa en passiva worden tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De nominale waarde benadert de reële waarde. 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.

Activa en passiva worden gesaldeerd en voor het netto bedrag in de balans opgenomen als CZ zorgkantoor B.V. een wettelijke of contractuele bevoegdheid heeft om bedragen te salderen en tevens het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig af te wikkelen.

Op de balans zijn alle vorderingen en verplichtingen op grond van de uitvoering van de Wlz opgenomen. De kosten van verstrekkingen en subsidies waarover geen risico wordt gelopen, zijn niet in de winst- en verliesrekening opgenomen.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat tevens de functionele valuta is van de onderneming. Alle bedragen zijn vermeld in duizenden euro's, tenzij anders wordt aangegeven.

In de jaarrekening zijn afrondingsverschillen niet gecorrigeerd. Hierdoor kan er sprake zijn van afrondingsverschillen, zowel in de tellingen als tussen de tabellen.

Gebruik van schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening maakt de directie, in overeenstemming met algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Resultaatbestemming

Het resultaat ad -5.887.328 euro is onttrokken aan de wettelijke reserve uitvoering Wlz. De wettelijke reserve is volledig beklemd op grond van de uitvoeringsregels van de Wet langdurige zorg.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengst en alle hiermee verbonden, aan het boekjaar toe te rekenen, kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde algemene waarderingsgrondslagen.

In de winst- en verliesrekening worden de baten en lasten verantwoord die gedurende het boekjaar voortvloeien uit de bedrijfsactiviteiten. De resultaten worden geheel gerealiseerd in Nederland.

4 Toelichting op de balans per 31 december 2023

1 Debiteuren

Dit betreft de vorderingen op AWBZ-gerechtigden, uit hoofde van de inning van eigen bijdragen alsmede de terugvordering van voorschotten inzake PGB tot en met subsidiejaar 2014 en vorderingen PGB-Wlz vanaf subsidiejaar 2015 die ten onrechte door de Sociale Verzekeringsbank (SVB) zijn uitbetaald aan budgethouders. Over deze vorderingen loopt de vennootschap geen risico. Voorwaardelijk hierbij is dat de zorgkantoren 'goed huisvaderschap' nastreven.

2 Overige vorderingen

De specificatie van de overige vorderingen luidt als volgt:

	2023	2022
Centraal Administratie Kantoor	8.940	5.247
Overige vorderingen	74	74
	9.014	5.321

3 Liquide middelen

De liquide middelen bestaan uit tegoeden in rekening-courant bij banken en staan ter vrije beschikking aan de vennootschap.

4 Eigen vermogen

Het verloopoverzicht van het eigen vermogen luidt als volgt:

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio	Wettelijke reserve uitvoering Wlz	Totaal
Stand per 1 januari 2022	20	20	9.061	9.101
Resultaat 2022	-	-	-230	-230
Stand per 31 december 2022	20	20	8.830	8.870
Resultaat 2023	-	-	-5.887	-5.887
Stand per 31 december 2023	20	20	2.943	2.983

Gestort en opgevraagd kapitaal

Het aandelenkapitaal bestaat uit 20 gewone aandelen à 1.000 euro.

Agio

In de agioreserve zijn begrepen de stortingen op aandelen die de nominale waarde te boven gaan.

Wettelijke reserve uitvoering Wlz

In deze reserve is het cumulatief financieel resultaat op de beheerskostenexploitatie opgenomen. De wettelijke reserve is onderworpen aan artikel 4.6 van het besluit Wfsv. Voor deze reserve geldt een maximering van 20% van het ter beschikking gestelde budget beheerskosten Wlz-uitvoerders en het budget beheerskosten Wlz voor zorgkantoren. Het saldo van de herverdeling op basis van de clearinghouse constructie door het ZiNL wordt niet meegenomen in de berekening van de overschrijding.

5 Rekening-courant Zorginstituut Nederland (ZiNL)

De specificatie luidt als volgt:

	2023	2022
Voorschotten persoonsgebonden budgetten (PGB-AWBZ)	7.083	7.365
Nog te verrekenen bedragen overschrijding wettelijke reserve WLZ	-	-500
Overige te verrekenen met fonds langdurige zorg	358	172
	<u>7.441</u>	<u>7.037</u>

De wettelijke reserve uitvoering Wlz is tot en met 2022 vastgesteld en definitief verrekend met het ZiNL.

6 Rekening-courant groepsmaatschappijen

De vorderingen op dan wel de schulden aan groepsmaatschappijen bestaan voornamelijk uit doorbelaste kosten voor dienstverlening van de Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A., waarover geen rente wordt berekend. Er zijn geen zekerheden gesteld, noch is er een aflossingsschema overeen gekomen.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Zorginkoopcontracten

CZ zorgkantoor B.V. heeft met een aantal zorgaanbieders in de regio's Zuidoost Brabant, West-Brabant, Zeeland, Zuid-Limburg, Zuid-Hollandse Eilanden en Haaglanden zorginkoopcontracten afgesloten met een looptijd van een jaar. Met het merendeel van de zorgaanbieders zijn meerjarige overeenkomsten afgesloten. De hoogte van de verplichting is maximaal gelijk aan de te verwachten jaarlijkse zorgkosten van deze zorgaanbieders.

Fiscale positie

CZ zorgkantoor B.V. is een besloten vennootschap en uit dien hoofde vennootschapsbelastingplichtig. De resultaten bestaan echter (alleen) uit overschotten of tekorten op het uit het Fonds langdurige zorg ter beschikking gestelde beheerskostenbudget. Deze resultaten worden, wettelijk dwingend, opgenomen in een wettelijke reserve uitvoering Wlz. Indien CZ zorgkantoor B.V. zijn licenties voor de uitvoering van de Wlz zou verliezen, dient de egalisereserve afgedragen te worden aan het Fonds langdurige zorg. Dit betekent dat de egalisereserve in de fiscale verantwoording verwerkt wordt als een voorziening en er fiscaal altijd een nihil-resultaat ontstaat.

Voorts is CZ zorgkantoor B.V. voor zijn primaire activiteiten niet-belastingplichtig voor de omzetbelasting. Voor de omzetbelasting bestaat een fiscale eenheid, ter voorkoming van cumulatie van belastingdruk op de collectief gedragen en op bedrijfseconomische grondslagen doorberekende organisatiekosten. Deze fiscale eenheid bestaat uit Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A., CZ Zorgverzekeringen N.V., OHRA Zorgverzekeringen N.V., Centrale Zorgverzekeringen NZV N.V. en CZ zorgkantoor B.V. Als gevolg van de fiscale eenheid zijn vermelde juridische entiteiten hoofdelijk aansprakelijk voor de hieruit komende rechten en verplichtingen.

5 Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2023

7 Bijdragen Fonds langdurige zorg

Deze bijdragen bestaan uit de budgetten beheerskosten van de respectievelijke zorgkantoren voor de uitvoering van de Wlz, hierop is de overschrijding van de wettelijke reserve uitvoering Wlz in mindering gebracht.

De specificatie luidt als volgt:

	2023	2022
Budgetten beheerskosten	50.340	49.212
	<u>50.340</u>	<u>49.212</u>

8 Som der Bedrijfslasten

De bedrijfskosten bestaan voor het grootste deel uit door Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. op basis van actuele verdeelsleutels doorberekende beheerskosten. Deze beheerskosten omvatten ook een deel van de bezoldiging van bestuur en commissarissen en de honoraria van de externe accountantsorganisatie. CZ zorgkantoor B.V. heeft evenals voorgaand jaar geen werknemers in dienst. De werkzaamheden worden verricht door personeel van Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. De hiermee gemoeide personeels- en overige kosten zijn een onderdeel van de doorberekende beheerskosten. Direct toe te rekenen kosten komen rechtstreeks ten laste van CZ zorgkantoor B.V.

WNT-verantwoording 2023 van de WNT-instellingen behorend tot Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.

De WNT is van toepassing op CZ zorgkantoor B.V. Het voor CZ zorgkantoor B.V. toepasselijke bezoldigingsmaximum in 2023 is 314.000 euro. Dit bezoldigingsmaximum is gebaseerd op basis van de volgende op CZ groep van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorgverzekeraars, plafond meer dan 1.000.000 verzekerden.

Algemene toelichting

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

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

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

Nadere toelichting WNT-groepsverantwoordingsproblematiek

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

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

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

Bepaling deeltijdfactor

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

Bepaling uren-inzet

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

Bepaling doorbelaste kosten voor de vervulling van de functie van topfunctionaris

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

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

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling

Gegevens 2023		
CZ zorgkantoor B.V.		
bedragen x € 1	J.G.B. de Groot	M. Dam
Functiegegevens	voorzitter bestuur	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1.1 t/m 31.12	1.6 t/m 15.8
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ¹	0,151	0,151
Dienstbetrekking? ²	nee	nee
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	47.552	9.901
Beloningen betaalbaar op termijn	11.896	2.288
Subtotaal ³	59.448	12.189
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	47.552	9.901
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	59.448	12.189
	11.896	2.288
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraars ⁴	cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraars ⁴
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2022			
CZ zorgkantoor B.V.			
bedragen x € 1	J.G.B. de Groot	M. Dam	A.W.L. van Son
Functiegegevens	voorzitter bestuur	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1.1 t/m 31.12	N.v.t.	1.1 t/m 30.11
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ¹	0,151		0,151
Dienstbetrekking?	nee		nee
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	45.955		42.154
Beloningen betaalbaar op termijn	11.353		12.849
Subtotaal	57.307		55.003
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴	46.238		42.311
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.		N.v.t.
Bezoldiging	57.307		55.003
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	11.069 cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraars ⁴		12.692 cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraars ⁴
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.

Toelichting

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

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

Ad 2) Nadere toelichting dienstbetrekking

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

Ad 3) Nadere toelichting bezoldiging

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

Het subtotaal en het totaal van de bezoldiging 2023 en 2022 staan vermeld inclusief de doorbelaste kosten voor beloningen betaalbaar op termijn. De beloningen betaalbaar op termijn tellen echter niet mee bij de bepaling van het sectorale bezoldigingsmaximum voor zorgverzekeraars zoals deze geldt voor topfunctionarissen in dienstbetrekking, zie toelichting bij 4 hieronder.

Ad 4) Nadere toelichting individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

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

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

Vergelijkende cijfers

De WNT-verantwoording 2022 zoals opgenomen in de jaarrekening 2022 was nog opgesteld op totaal samengevoegd niveau op basis van de bezoldiging aan natuurlijke personen. De vergelijkende cijfers zoals opgenomen in bovenstaande WNT verantwoording zijn aangepast naar de nieuwe verantwoordingsmethodiek, waarbij de conversie van topfunctionarissen in dienstbetrekking naar topfunctionarissen zonder dienstbetrekking en de verantwoording per WNT-instelling op basis van ten laste van deze WNT-instelling komende kosten voor de uitoefening van de functie van topfunctionarissen is opgesteld. Hierbij zijn dezelfde interpretaties zoals hiervoor reeds toegelicht, gehanteerd. Door deze wijziging sluiten de vergelijkende cijfers 2022 niet aan op de WNT-verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening 2022. Daarnaast is additionele informatie opgenomen ten opzichte van het standaard verantwoordingsmodel zodat de verantwoording qua elementen in lijn ligt met de vereiste gegevens voor de WNT-verantwoording 2023. Tenslotte is door de gewijzigde systematiek sprake van een onverschuldigd betaling voor 2022. De onverschuldigde betaling voor CZ zorgkantoor B.V. bedraagt voor 2022 7.667

euro, dit is inclusief 468 euro wettelijke rente. De onverschuldigde betaling voor 2023 bedraagt 33.912 euro. Deze bedragen zijn reeds volledig terugontvangen door CZ zorgkantoor B.V. voor vaststelling van de jaarrekening 2023. Volledigheidshalve benadrukken wij dat geen sprake is van onverschuldigd betaalde bedragen inzake bezoldiging aan topfunctionarissen als natuurlijke personen, maar uitsluitend inzake doorbelaste kosten tussen entiteiten binnen de groep.

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

Gegevens 2023 en 2022				
CZ zorgkantoor B.V.				
bedragen x € 1	M. Dam		M.R.E. Harkema	
Functiegegevens	lid van raad van bestuur		lid van raad van bestuur (a.i.)	
Kalenderjaar	2023	2022	2023	2022
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	01.01 t/m 31.05	06.06 t/m 31.12	01.08 t/m 31.12	N.v.t.
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	5	7	5	N.v.t.
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar ¹	86	117	105	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum				
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 212	€ 206	€ 212	N.v.t.
Maxima op basis van de normbedragen per maand	112.000	193.300	147.500	N.v.t.
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 ²	46.169		22.338	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)³				
Bezoldiging in de betreffende periode	18.374	24.199	22.338	N.v.t.
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	42.573		22.338	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging ³	42.573		22.338	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.	

Toelichting

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

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

Ad 2) Nadere toelichting individueel bezoldigingsmaximum

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

Ad 3) Nadere toelichting bezoldiging

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

Vergelijkende cijfers

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

toegelicht, gehanteerd. Door deze wijziging sluiten de cijfers ten aanzien van 2022 niet aan op de WNT-verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening 2022, waarbij bovenstaande tabel geheel niet opgenomen was indien in 2022 geen sprake was van externe topfunctionarissen. Tenslotte is door de gewijzigde systematiek sprake van een onverschuldigde betaling van 16.648 euro. Voor 2022 is er geen sprake van een onverschuldigde betaling.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2023			
CZ zorgkantoor B.V.			
bedragen x € 1	P.J.A.M. Jongstra	M.H.P. van Dam	C.H. Donkervoort
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12
Bezoldiging			
Bezoldiging	8.229	4.700	4.863
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	47.100	31.400	31.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging¹	8.229	4.700	4.863
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2022			
bedragen x € 1	P.J.A.M. Jongstra	M.H.P. van Dam	C.H. Donkervoort
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12
Bezoldiging			
Bezoldiging	7.899	4.508	4.707
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	45.900	30.600	30.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging ¹	7.899	4.508	4.707
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2023		
CZ zorgkantoor B.V.		
bedragen x € 1	J.W. Jukema	G. Prins
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12
Bezoldiging		
Bezoldiging	5.493	5.418
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	31.400	31.400
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging ¹	5.493	5.418
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2022		
bedragen x € 1	J.W. Jukema	G. Prins
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12
Bezoldiging		
Bezoldiging	5.314	5.086
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.600	30.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging ¹	5.314	5.086
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Toelichting

Ad 1) Nadere toelichting bezoldiging

De totale bezoldiging voor de toezichthoudende topfunctionarissen is bepaald in lijn met de bepalingen zoals opgenomen in wet- en regelgeving. Vanwege normonduidelijkheid zijn wij genoodzaakt op basis van eigen interpretaties de toerekening van deze totale bezoldiging naar de individuele WNT-instelling te bepalen. De verdeling is bepaald door de totale bezoldiging toe te rekenen op basis van de kostenverdeelsleutel voor de toerekening van deze kosten aan CZ zorgkantoor B.V.

Vergelijkende cijfers 2022

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

Bij CZ zorgkantoor B.V., zijnde een WNT-instelling, is sprake van intra-groep detachering, waarbij het volgende van toepassing is:

- bij intra-groep detachering is de bezoldiging gebaseerd op de doorbelastingen die voor de WNT als bezoldiging kwalificeren;
- de feitelijke beloningsgegevens van die betreffende topfunctionarissen zelf zijn terug te vinden in de geconsolideerde jaarrekening van Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan die nadere informatie geven over de feitelijke situatie op balansdatum en/of die leiden tot een ander beeld van de financiële toestand op balansdatum.

Ondertekening van de jaarrekening door:

Directie

Tilburg, 21 maart 2024

Raad van Commissarissen

Tilburg, 21 maart 2024

Dhr. J.G.B. de Groot, voorzitter

Dhr. P.J.A.M. Jongstra, voorzitter

Dhr. M.R.E. Harkema

Dhr. M.H.P. van Dam

Dhr. C.H. Donkervoort

Mw. J.W. Jukema

Mw. G. Prins

Overige gegevens

1 Statutaire bepalingen over de verwerking van het resultaat

In artikel 30 van de statuten van de besloten vennootschap is ten aanzien van de verwerking van het resultaat opgenomen:

1. Het resultaat wordt vastgelegd volgens normen die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd.
2. Het resultaat van de vennootschap zal worden toegevoegd aan het vermogen van de vennootschap en kan niet door de vennootschap worden uitgekeerd, ook niet aan aandeelhouders.

2 Controleverklaring



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: Algemene Vergadering van Aandeelhouders de Raad van Commissarissen van CZ zorgkantoor B.V.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel met beperking

Wij hebben de jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2023 van CZ zorgkantoor B.V. te Tilburg gecontroleerd. De verantwoording inzake de Wet normering topinkomens (hierna WNT-verantwoording) is opgenomen in de jaarrekening.

Naar ons oordeel, uitgezonderd de mogelijke gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons oordeel met beperking':

- geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van CZ zorgkantoor B.V. per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW);
- is de in de jaarrekening van CZ zorgkantoor B.V. opgenomen WNT-verantwoording inzake CZ zorgkantoor B.V. over 2023 in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de bepalingen bij en krachtens de Wet Normering Topinkomens (WNT).

Wat we gecontroleerd hebben

Wij hebben de jaarrekening 2023 van CZ zorgkantoor B.V. te Tilburg gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2023;
- 2 de winst- en verliesrekening over 2023;
- 3 de toelichting met informatie van materieel belang over de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

De basis voor ons oordeel met beperking

De beperking in ons oordeel heeft betrekking op WNT-aangelegenheden bij intra-groep-detachering. CZ zorgkantoor B.V. heeft in de jaarrekening in hoofdstuk 'WNT-verantwoording 2023 van de WNT-instellingen behorend tot Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.' toelicht op welke topfunctionaris(sen) bij welke WNT-instellingen de omstandigheden, zoals hierna nader toelicht, toezien.

Wij zijn niet in staat geweest:

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

Als gevolg hiervan zijn wij niet in staat geweest voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om vast te stellen dat de WNT-gegevens over zowel 2023 als 2022 van de topfunctionarissen bij de WNT-instelling(en), inclusief een eventuele onverschuldigde betaling als gevolg van WNT-bezoldigingselementen die mogelijk in de overige doorbelaste kosten zijn begrepen', zoals in de jaarrekening in hoofdstuk 'WNT-verantwoording 2023 van de WNT-instellingen behorend tot Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.' toelicht, in overeenstemming zijn met de bepalingen bij en krachtens de WNT.

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

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

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. De informatie en onze bevindingen ten aanzien van continuïteit, fraude en niet naleven wet- en regelgeving en het kernpunt van onze controle moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

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

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel met beperking

Samenvatting

Materialiteit

- Materialiteit van EUR 560 duizend.
- Voor bepaling van de materialiteit, wordt evenals voorgaand jaar, uitgegaan van de som der bedrijfslasten (circa 1%).

Risico's gerelateerd aan Fraude & NOCLAR en Continuïteit

- Frauderisico's: veronderstelde risico van doorbreken interne beheersing door het management geïdentificeerd en verder toegelicht in de sectie 'Controleaanpak risico van fraude en het niet naleven van wet- en regelgeving'.
- Risico's in verband met het niet naleven wet- en regelgeving (NOCLAR): geen risico van een afwijking van materieel belang vanwege NOCLAR risico's geïdentificeerd.
- Continuïteitsrisico's: continuïteitsrisico's geïdentificeerd en uiteengezet in de sectie 'Controleaanpak continuïteit'.

Kernpunt

- Juistheid van de wettelijke reserve uitvoering Wet langdurige zorg.

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op EUR 560 duizend (2022: EUR 490 duizend). Voor de bepaling van de materialiteit wordt uitgegaan van de som der bedrijfslasten (1%). Wij beschouwen de som der bedrijfslasten als de meest geschikte benchmark, omdat hiervan de bijdragen Fonds langdurige zorg worden afgeleid en de som der bedrijfslasten door de gebruikers van de jaarrekening als belangrijk kerngetal wordt gezien ter verantwoording van deze door CZ zorgkantoor B.V. ontvangen publieke middelen. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, waaronder de toelichtingsvereisten zoals deze gelden in het kader van de WNT.

Wij hebben met de Raad van Commissarissen afgesproken dat wij tijdens onze controle geconstateerde niet-gecorrigeerde afwijkingen boven de EUR 28 duizend rapporteren aan hen alsmede kleinere niet-gecorrigeerde afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

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

In hoofdstuk '6 Risicomanagement' van het bestuursverslag beschrijft de Raad van Bestuur de procedures ten aanzien van het onderkennen en beheersen van de risico's op fraude en niet naleven van wet- en regelgeving.

In het kader van onze controle hebben wij inzicht verkregen in CZ zorgkantoor B.V. en de bedrijfsomgeving, en hebben wij de opzet en de implementatie beoordeeld van het risicomanagement van CZ zorgkantoor B.V. met betrekking tot fraude en niet naleving van wet- en regelgeving. Onze werkzaamheden omvatten onder andere het evalueren van de gedragscode, de klokkenluidersregeling, het incidentenregister en de procedures van de vennootschap om aanwijzingen van mogelijke fraude en niet naleven van wet- en regelgeving te onderzoeken. Bovendien hebben wij inlichtingen ter zake ingewonnen bij de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen en bij andere relevante afdelingen, zoals Interne Audit, Juridische Zaken en Compliance en hebben wij correspondentie met relevante toezichthoudende autoriteiten en regelgevers in onze evaluatie betrokken. We hebben elementen van onvoorspelbaarheid in onze controleaanpak opgenomen waaronder een inspectie van een aselekt aantal facturen met als begunstigde een natuurlijk persoon.

Op basis van onze risicoanalyse werkzaamheden hebben wij de volgende rechtsgebieden geïdentificeerd die de meest waarschijnlijke oorzaak zouden kunnen zijn voor een materieel effect op de jaarrekening in het geval van het niet voldoen aan deze regelgeving:

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

Wij beoordelen het veronderstelde frauderisico met betrekking tot de opbrengstverantwoording, met betrekking tot de bijdragen uit het Fonds langdurige zorg als niet relevant aangezien voor de bijdragen uit het Fonds langdurige zorg geldt dat deze door het Zorginstituut Nederland (ZiNL) worden bepaald en daardoor de mogelijkheid om de opbrengsten materieel te beïnvloeden door CZ zorgkantoor B.V. beperkt is. Daarnaast is er voor het management ook geen motivatie en rationalisatie om de bijdragen uit het Fonds langdurige zorg frauduleus te verantwoorden, want het eigen vermogen is niet uitkeerbaar aan het management en er zijn geen aandeelhouders die dividenden ontvangen. Daarnaast is er sprake van een wettelijk maximum gesteld aan de reserve uitvoering Wlz. Zie ook het kernpunt in onze controleverklaring.

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



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

Risico:

- Het management is in een unieke positie om fraude te plegen door de mogelijkheid het proces van financiële verslaggeving en resultaten te manipuleren door middel van het doorbreken van de interne beheersing die anderszins effectief lijken te werken.

Controleaanpak:

- Wij hebben de opzet en de implementatie geëvalueerd van interne beheersingsmaatregelen die relevant zijn voor het mitigeren van de risico's op fraude en niet naleven van wet- en regelgeving, zoals het identificeren van werkzaamheden met betrekking tot journaalposten en schattingen.
- Wij hebben een data-analyse uitgevoerd op journaalposten met een hoger risico gerelateerd aan fraude. Waar we onverwachte journaalposten of andere risico's identificeerden via onze data-analyse, hebben we aanvullende controlewerkzaamheden uitgevoerd om op elk geïdentificeerd risico in te spelen. Deze werkzaamheden omvatten ook het herleiden van transacties naar de broninformatie.

Onze evaluatie van uitgevoerde procedures ten aanzien van fraude en niet naleven van wet- en regelgeving, hebben niet geleid tot een kernpunt van de controle. Wij hebben onze risico-inschatting en controleaanpak en resultaten gecommuniceerd aan de Raad van Bestuur en aan de auditcommissie van de Raad van Commissarissen.

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

Controleaanpak continuïteit

Zoals toegelicht in hoofdstuk '4 Organisatie' en '6 Risicomanagement' van het bestuursverslag, heeft het bestuur continuïteitsrisico's geïdentificeerd en deze gemitigeerd middels door de moedermaatschappij toegezegde financiële steun. Onze procedures om de haalbaarheid en effectiviteit van deze mitigerende maatregel te toetsen omvatten onder andere:

- overwegen of de continuïteitsrisicoanalyse door het bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van de controle kennis hebben;
- analyse van de financiële positie ultimo boekjaar ten opzichte van voorgaand boekjaar en de begroting voor volgend boekjaar op indicatoren die kunnen duiden op significante continuïteitsrisico's. De begrote bijdragen voor 2024 vanuit het Fonds langdurige zorg zoals opgenomen in de continuïteitsrisicoanalyse hebben wij ter verificatie aangesloten op de brieven van Zorginstituut Nederland met daarin voorlopige vaststelling beheerskostenbudget Wlz 2024;

- toetsing van de afdwingbaarheid van de door de moedermaatschappij toegezegde financiële steun middels inspectie van de verstrekte ‘support letter’ en evaluatie van de bevoegdheid van de ondertekenaar van de brief;
- vaststellen dat de moedermaatschappij financieel in staat is om te kunnen voldoen aan de door haar toegezegde financiële steun aan de hand van haar gecontroleerde jaarrekening;
- vaststellen dat de continuïteitsrisico’s en de daaraan gerelateerde mitigerende maatregel zoals weergegeven in het hoofdstuk ‘Organisatie’ en ‘Risicomanagement’ van het bestuursverslag adequaat zijn beschreven.

De uitkomsten van onze werkzaamheden ondersteunen de conclusies van het bestuur dat de door de moedermaatschappij toegezegde financiële steun voldoende is om de continuïteit van de activiteiten van CZ zorgkantoor B.V. voor ten minste de komende twaalf maanden te waarborgen. Wij vinden de toelichting zoals opgenomen in het hoofdstuk ‘4 Organisatie’ en ‘6 Risicomanagement’ van het bestuursverslag toereikend.

Het kernpunt van onze controle

In het kernpunt van onze controle beschrijven wij zaken die naar ons professionele oordeel het belangrijkste waren tijdens onze controle van de jaarrekening. Het kernpunt van onze controle hebben wij met de Raad van Commissarissen gecommuniceerd, maar vormen geen volledige weergave van alles wat is besproken.

Juistheid van de wettelijke reserve uitvoering Wet langdurige zorg

Omschrijving

In de wettelijke reserve uitvoering Wet langdurige zorg (Wlz) is het cumulatief financieel resultaat op de beheerskostenexploitatie opgenomen. De wettelijke reserve is onderworpen aan het besluit Wet financiering sociale verzekeringen (besluit Wfsv). Conform artikel 4.6 lid 4 bedraagt deze reservering ultimo 31 december 2023 maximaal 20% van de beheerskostenvergoeding die door ZINL is toegekend over 2023.

Wij hebben gegeven het belang voor de gebruikers van de jaarrekening het in overeenstemming zijn met de wettelijke vereisten van de mutaties alsmede de absolute hoogte van de wettelijke reserve uitvoering Wlz als een kernpunt van onze controle aangemerkt.

Onze aanpak

Onze belangrijkste controlewerkzaamheden omvatten:

- Controle van juistheid en volledigheid van de bijdragen uit het Fonds langdurige zorg.
- Controle van juistheid en bestaan van de directe en de door Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. doorbelaste bedrijfslasten.

- Het controleren of het negatief resultaat op de beheerkostenexploitatie over 2023 is onttrokken aan de reserve uitvoering Wlz en of voldaan is aan de wettelijke verplichting dat het eigen vermogen maximaal 20% van het beheerskostenbudget 2023 mag bedragen.
- Het beoordelen op juistheid en volledigheid van de toelichting in de jaarrekening van de Wettelijke reserve uitvoering Wlz.

Onze observatie

Wij concluderen dat de wettelijke reserve uitvoering Wlz in de jaarrekening juist en volledig is opgenomen en is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke vereisten in het besluit Wfsv. Tevens achten we toelichting '4. Eigen vermogen' zoals opgenomen in de jaarrekening toereikend.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

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

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

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de informatie die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen voor de jaarrekening

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de Raad van Bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude. Daarbij is de Raad van Bestuur, onder toezicht van de Raad van



Commissarissen, verantwoordelijk voor het voorkomen en ontdekken van fraude en de niet naleving van wet- en regelgeving en het nemen van maatregelen om de gevolgen, voor zover mogelijk, ongedaan te maken en herhaling te voorkomen.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de Raad van Bestuur afwegen of CZ zorgkantoor B.V. in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsels moet de Raad van Bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de Raad van Bestuur het voornemen heeft om CZ zorgkantoor B.V. te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De Raad van Bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of CZ zorgkantoor B.V. bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van CZ zorgkantoor B.V.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Een verdere beschrijving van onze verantwoordelijkheden ten aanzien van een jaarrekeningcontrole is te vinden op de website van de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) op: [nl_algemeen_01.pdf \(nba.nl\)](https://www.nba.nl/nl/algemeen/01.pdf). Deze beschrijving is onderdeel van onze controleverklaring. In aanvulling hierop hebben we het Controleprotocol WNT 2023 in acht genomen.

Utrecht, 21 maart 2024

KPMG Accountants N.V.

A.R.B. de Bruin RA