



# Jaarverslag 2024

CZ zorgkantoor B.V.





# Inhoudsopgave

<b>Bestuursverslag</b>	<b>4</b>
1 Over dit verslag	4
2 Profiel van de organisatie	4
3 Strategie	5
4 Organisatie	8
5 Governance	10
6 Risicomanagement	13
7 Duurzaamheid	16
<b>Jaarrekening 2024</b>	<b>19</b>
1 Balans per 31 december 2024	20
2 Winst- en verliesrekening over 2024	22
3 Toelichting op de jaarrekening 2024	23
4 Toelichting op de balans per 31 december 2024	25
5 Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2024	28
<b>Overige gegevens</b>	<b>44</b>
1 Statutaire bepalingen over de verwerking van het resultaat	44
2 Controleverklaring	45

# Bestuursverslag

## 1 Over dit verslag

In dit Jaarverslag 2024 van CZ zorgkantoor B.V. (hierna: CZ zorgkantoor) worden de belangrijkste economische en maatschappelijke gegevens van CZ zorgkantoor gepresenteerd.

### Verslaggevingscriteria

CZ zorgkantoor rapporteert op basis van BW2 Titel 9 en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen.

### Reikwijdte van het verslag

CZ zorgkantoor maakt deel uit van CZ groep, met aan het hoofd Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. Om die reden wordt voor sommige delen van dit Jaarverslag gerapporteerd vanuit het geheel van CZ groep. Onder CZ groep verstaan we alle entiteiten die behoren tot de economische en organisatorische eenheid. Hieronder vallen verschillende rechtspersonen, waaronder ook CZ zorgkantoor.

## 2 Profiel van de organisatie

CZ zorgkantoor richt zich op langdurige zorg die de persoon centraal stelt, die met compassie geleverd wordt, die op een effectieve manier georganiseerd is in netwerken rondom de cliënt en die zinvol, zuinig en eerlijk omgaat met maatschappelijke gelden om de solidariteit te behouden.

### CZ zorgkantoor

CZ zorgkantoor voert de Wet langdurige zorg (Wlz) uit voor mensen die langdurige zorg nodig hebben in de regio's Haaglanden, Zuid-Hollandse eilanden, West-Brabant, Zuidoost-Brabant, Zeeland en Zuid-Limburg. Dat betekent dat we de Wlz-zorg voor alle inwoners in die regio's regelen, ongeacht of zij CZ-klant zijn of niet. Het gaat hier om circa 81.000 mensen. Landelijk wordt er ongeveer 111 miljard aan zorg uitgegeven, waarvan ongeveer 36 miljard aan langdurige zorg voor zowel zorg in natura als om persoonsgebonden budgetten (pgb's). CZ zorgkantoor neemt met 6 van de 31 zorgkantoorregio's een vijfde deel voor zijn rekening. CZ zorgkantoor informeert en adviseert klanten over de zorg die nodig is en bemiddelt als een klant een klacht heeft over een zorgverlener.

# 3 Strategie

## Missie en visie CZ zorgkantoor

CZ zorgkantoor heeft een missie en visie vastgesteld voor 2020-2024.

De langdurige zorg wordt steeds complexer, de verwachtingen zijn hoog, er is een toenemende zorgvraag en de financiële druk is aanzienlijk. Dit vraagt een kundige maar ook flexibele organisatie. Binnen die context is onze **missie**:

*We regelen in opdracht van de overheid langdurige zorg, passend bij de zorgbehoefte van de individuele cliënt. Kwaliteit van leven en welbevinden staan daarbij centraal. Met betrokken en deskundige medewerkers werken we aan duurzame langdurige zorg.*

We hebben als zorgkantoor een grote rol in het regelen van zorg voor onze cliënten, maar onze **visie** brengt dit naar een ander niveau:

*Iedereen inspireren en stimuleren tot duurzame langdurige zorg.*

## Strategische doelen CZ zorgkantoor

Vanuit onze missie, visie en analyses zijn vijf strategische doelen geformuleerd op het gebied van zorgvragers, zorgaanbod, processen, het zorgstelsel en samenwerking. Daarnaast vormt communicatie een belangrijk onderdeel van onze strategie.



### Realisatie ambitie

De invulling van de missie wordt gerealiseerd vanuit zowel de rol van Wlz-uitvoerder voor alle CZ groepverzekerden (inclusief aangesloten labels) als regionale uitvoeringsorganisatie voor alle inwoners in de regio. Er zijn in 2024 belangrijke resultaten geboekt. Naar aanleiding van de uitspraak van de CRvB is het aanvraagproces PGB aangepast wat zorgde voor een intensievere procedure en tijdelijke bijbehorende langere doorlooptijd, die inmiddels weer op orde is. De implementatie van de procesaanpassingen in verband met het afschaffen van de Gewaarborgde Hulp is tijdig verlopen.

In z'n algemeenheid kunnen we spreken van enkele grote knelpunten waar het zorgkantoor mee te maken heeft, namelijk de wachtlijsten en de tegenstrijdigheid in doen wat de cliënt vraagt en betaalbaarheid. In 2024. In het kader van het borgen van de best passende zorg op de juiste plek is het programma Langer Thuis geïnitieerd. De voor 2024 geformuleerde projecten zijn afgerond en de doelen zijn behaald. De doorontwikkeling van het programma Langer Thuis volgt in het strategische thema 'aan het roer van je eigen leven', waar ook concrete doelen zijn geformuleerd.

Ondanks onze inspanningen om voor cliënten zo snel als noodzakelijk, gewenst en mogelijk de best passende zorg op de juiste plaats te organiseren, blijft de wachtlijstproblematiek een belangrijk issue op onze agenda met name door de arbeidsmarktproblematiek. Dit blijft onze verhoogde aandacht hebben, waarbij het dan gaat om de analyse van de wachtlijsten en de verdere uitwerking in een plan van aanpak, een juiste registratie van de wachtlijsten om verborgen wachtlijsten tegen te gaan en de toename van de complexe doelgroepen.

## Herijking strategie

Het jaar 2024 heeft in het teken gestaan van de herijking van de strategie van CZ zorgkantoor. Deze is daar waar mogelijk in lijn met de strategie van CZ Groep voor 2030 bepaald en vastgesteld door het Bestuursteam in december 2024. De hoofddoelen van de strategie van het zorgkantoor zijn vergelijkbaar met de hoofddoelen van de zorgverzekeraar, namelijk 'Toegang tot langdurige zorg die nodig is' en 'Betaalbaarheid van de langdurige zorg'. We zijn trots op het resultaat en de betrokkenheid van een groot deel van de zorgkantoormedewerkers. Vanaf 2025 wordt de herijkte strategie geïmplementeerd.

## Externe ontwikkelingen in 2024

Het afgelopen jaar hebben wij verschillende externe ontwikkelingen gesignaleerd die een grote invloed uitoefenen op onze bedrijfsvoering en strategie.

### Zorg onder druk

Het tekort aan zorgpersoneel blijft onverminderd hoog, onze zorgplicht staat hiermee onder druk, zorg is niet altijd meer voor iedereen beschikbaar en wachtlijsten kunnen niet overal weggewerkt worden. Wij zien op basis van signalen van belangengroepen een grote druk op de minister van VWS voor een snelle oplossing van de knelpunten in de (langdurige) zorg. Er is tevens een roep om een striktere handhaving door de NZa van de zorgplicht en het inkopen van alle beschikbare zorg. Wij werken aan verschillende initiatieven om vraag en aanbod (beter) op elkaar af te stemmen, zoals het intensiveren van regionale samenwerkingen, resultaatgericht inkopen en het afsluiten van meerjaren overeenkomsten. Daarnaast proberen wij met andere betrokkenen ook de instroom (zorgvraag) te beperken, maar lopen daarbij tegen verschillende uitdagingen aan. Zorginnovaties blijken in de praktijk moeilijk van de grond te komen.

### Toenemende complexe zorgvraag

De zorgvraag wordt steeds complexer door de vergrijzing en de toename van complexiteit van de zorgprofielen. Dit heeft aanzienlijke gevolgen voor de gezondheidszorg. De zorg voor mensen met een complexe zorgvraag is vaak intensiever en duurder. Dit leidt tot hogere zorgkosten voor zowel de zorginstellingen als de samenleving <sup>[1]</sup>. Daarnaast worden zorgaanbieders geconfronteerd met een hogere werkdruk en complexere zorgsituaties. Dit kan leiden tot stress en burn-out onder zorgpersoneel <sup>[2]</sup>. Traditionele zorgmodellen zijn vaak niet voldoende afgestemd op de behoeften van mensen met complexe zorgvragen. Er is behoefte aan meer gepersonaliseerde en flexibele zorgoplossingen <sup>[2]</sup>. Deze ontwikkelingen benadrukken de noodzaak voor innovatie en aanpassing binnen de langdurige zorg om de kwaliteit van zorg te waarborgen en de druk op zorgaanbieders te verminderen.

### Hoofdlijnenakkoord voor de ouderenzorg

In het regeerprogramma is het voornemen opgenomen dat het kabinet het voortouw zal nemen tot een hoofdlijnenakkoord voor de ouderenzorg (HLO-Wlz) waarin de onbeheersbare arbeidsmarkttekorten worden afgewend en de ouderenzorg daarmee ook financieel houdbaar wordt. Daarbij ligt de focus op de Wlz. Het HLO-Wlz is verbonden met het in het regeerprogramma aangekondigde aanvullende zorg- en welzijnsakkoord. Ander onderdeel van dat akkoord zijn afspraken die voortbouwen op het IZA en GALA.

1 *Bron: Diagnose Programma's, publicatie 'Toenemende en complexere zorgvraag richting 2030'.*

2 *Bron: RIVM, publicatie 'RIVM verkent toekomstige ontwikkelingen in zorgvraag, bredere determinanten van gezondheid en technologie'.*

# 4 Organisatie

## Medewerkers

CZ zorgkantoor vaart mee op het beleid van CZ groep om medewerkers een omgeving te bieden waarin duurzame inzetbaarheid, vitaliteit, diversiteit en inclusie, en persoonlijke ontwikkeling een belangrijke plaats innemen. Wij willen een werkgever zijn waar mensen met plezier werken.

In 2024 waren gemiddeld 2.902 medewerkers (inclusief externen en uitzendkrachten) werkzaam bij CZ groep waarvan er gemiddeld 303 medewerkers werkzaam waren bij CZ zorgkantoor.

CZ groep werkt aan duurzame inzetbaarheid voor alle medewerkers. Ons HRM-beleid is gebaseerd op drie pijlers: loopbaan, ontwikkeling en vitaliteit.

## Financiën

**CZ zorgkantoor B.V. voert de functie van Wlz-uitvoerder voor de verzekerden aangesloten bij CZ groep uit. Tevens is CZ zorgkantoor B.V. tot en met het jaar 2025 aangewezen voor de regionale Wlz-uitvoering in zes regio's. Voor de uitvoering van de Wlz-taken ontvangt CZ zorgkantoor B.V. van Zorginstituut Nederland een budget ter dekking van de uitvoeringskosten.**

### Financieel resultaat

CZ zorgkantoor B.V. ontving over 2024 bijdragen ter dekking van de beheerskosten vanuit het landelijke Fonds langdurige zorg van 54,8 miljoen euro (2023: 50,3 miljoen euro). De bedrijfslasten bedroegen 54,0 miljoen euro (2023: 56,6 miljoen euro) en daalden met 2,6 miljoen euro. De afname was het gevolg van lagere directe bedrijfskosten en lagere, door Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A., doorbelaste beheerskosten.

Voor de wettelijke reserve uitvoering Wet langdurige zorg geldt een maximering van 20% van het ter beschikking gestelde budget beheerskosten Wlz voor 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.

Ultimo 2024 was er net zoals in 2023 geen sprake van een overschrijding van de wettelijke reserve.

Het totaal financieel resultaat komt uit op 1,3 miljoen euro positief (2023: negatief 5,9 miljoen euro) en is verwerkt in het eigen vermogen van CZ zorgkantoor B.V.

(x 1.000.000 euro)	2024	2023
Bijdragen Fonds langdurige zorg	54,8	50,3
Som der bedrijfslasten	-54,0	-56,6
	0,8	-6,2
Interest rekening-courant	0,5	0,4
<b>Totaal financieel resultaat</b>	<b>1,3</b>	<b>-5,9</b>



## Liquiditeiten

De liquide middelen bedragen 7,5 miljoen euro en zijn afgenomen met 4,7 miljoen euro in 2024. Mocht er bij CZ zorgkantoor B.V. een liquiditeitstekort 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. Het gebruik van afgeleide financiële instrumenten is niet van toepassing.

## Fiscale positie

CZ groep draagt vanuit de werkgeversrol loonheffing af. De belangrijkste juridische entiteiten van CZ groep - de vier zorgverzekeraars - zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting, assurantiebelasting en voor de zorgverzekeringsactiviteiten van omzetbelasting. Niet vrijgesteld van vennootschapsbelasting zijn CZ zorgkantoor B.V. en CZ Fund Management B.V. Alleen voor de omzetbelasting bestaat een fiscale eenheid tussen de vier zorgverzekeraars en CZ zorgkantoor B.V. om te voorkomen dat er cumulatie van omzetbelastingdruk op de collectief gedragen en op bedrijfseconomische grondslagen doorberekende organisatiekosten optreedt.

## Onderzoek en ontwikkeling

Om de komende jaren de Wlz goed te kunnen uitvoeren, worden namens onder andere CZ zorgkantoor B.V. diverse ontwikkelingsactiviteiten uitgevoerd. CZ zorgkantoor B.V. zoekt de samenwerking met zorgaanbieders in de regio om de benodigde capaciteit voor de zorgvraag te kunnen borgen en het maken van maatwerkafspraken voor complexe doelgroepen. Het Free proposal is een nieuwe methode die CZ zorgkantoor B.V. hanteert in het inkoopbeleid 2024 - 2026. Het betreft één of meerdere geïntegreerde organisatorische, sociale en/of technische innovatieve vernieuwingen waarmee een meetbare substantiële bijdrage wordt geleverd aan het toegankelijk en betaalbaar houden van de langdurige zorg. Het Free proposal wordt toegekend aan het plan, of de plannen, met de meest substantiële bijdrage aan het hoofddoel van de zorginkoop 2024 - 2026 van CZ zorgkantoor, namelijk het toegankelijk en betaalbaar houden van de langdurige zorg.. Ten behoeve van de informatievoorziening in de Wlz wordt een netwerkmodel ontwikkeld. Een netwerkmodel heeft, in tegenstelling tot een estafettemodel, één gegevensbron. Cliënten, zorgaanbieders, zorgkantoren en anderen gebruiken alleen die bron om informatie te raadplegen en registreren. Opslag van gegevens hoeft maar één keer en de informatie is voortaan altijd en overal beschikbaar. Verder wordt vanaf 2025 ingezet op een zogenaamde 'Mijn omgeving'. Dit is een digitale omgeving die ondersteuning biedt bij de uitvoering van de Wet langdurige zorg en de uitwisseling van informatie tussen zorgkantoren, zorgaanbieders en andere partijen in de langdurige zorg.

## Financiële vooruitblik

Als onderdeel van het opstellen van de jaarrekening hebben we de continuïteitsveronderstelling voor de komende 12 maanden beoordeeld. Op basis van de huidige financiële positie en toekomstverwachtingen (waaronder de solvabiliteitspositie en het kunnen beschikken over voldoende liquiditeiten voor de bedrijfsvoering) hebben wij geen continuïteitsrisico's geïdentificeerd.

Voor de uitvoering van de Wlz-taken ontvangt CZ zorgkantoor B.V. van Zorginstituut Nederland een budget ter dekking van de uitvoeringskosten. Voor 2025 verwacht CZ zorgkantoor een negatief exploitatieresultaat op basis van de begroting 2025. Het ZiNL ziet geen aanleiding om het budget voor CZ zorgkantoor te verhogen, aangezien zij de enige is met een negatief resultaat. Zonder structurele aanpassing van het budget kan daardoor op termijn een financieel onhoudbare situatie voor het Zorgkantoor ontstaan. CZ zorgkantoor is in 2024 met VWS het gesprek aangegaan over de exploitatieresultaten. Verder is in 2024 de doorbelasting van CZ concern naar het zorgkantoor

kritisch geëvalueerd wat tot verlaging van de doorbelasting heeft geleid. Door een forse stijging in personeelslasten in de begroting 2025 is ondanks de wijziging in de doorbelasting toch een stijging van de kosten zichtbaar. Mocht er bij CZ zorgkantoor B.V. een liquiditeitstekort 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.

Voor 2025 verwachten wij geen materiële (des)investeringen die impact hebben op de bedrijfsvoering.

## 5 Governance

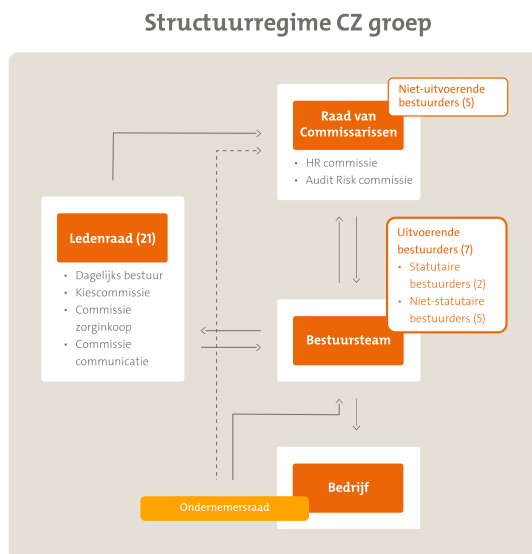
De private organisatie CZ groep heeft een publieke opdracht en opereert zonder winstoogmerk. De overheid, werkgevers en onze verzekerden vertrouwen ons de uitvoering van de Wet langdurig zorg (Wlz) in zes kernregio's toe. Daarbij rekenen zij erop dat wij ons inzetten voor goede, betaalbare en toegankelijke zorg. Wij leggen verantwoording af over onze opdracht en rapporteren transparant. Bijvoorbeeld over hoe wij onze organisatie leiden, ons bestuur en risicomanagement inrichten, werkgeverschap vormgeven en voldoen aan alle wet- en regelgeving (oftewel: compliant zijn).

Corporate governance gaat over alle regels en omgangsvormen tussen het Bestuur, de Raad van Commissarissen, de Ledenraad en andere belanghebbenden van CZ groep. Onderdelen van corporate governance zijn: de verantwoordelijkheden, rechten en plichten van de besturende en toezichthoudende organen, de benoeming en beloning van bestuurders en toezichthouders én de bevoegdheden van de Ondernemingsraad. Alle regels samen zorgen voor evenwichtige invloed van de diverse belanghebbenden. Ze leiden ertoe dat besluitvorming op de juiste wijze tot stand komt. En dat op een juiste manier tegenover de maatschappij en externe toezichthouders verantwoording wordt afgelegd.

De inrichting en structurering van rollen, taken en verantwoordelijkheden vormt de basis voor zorgvuldige bedrijfsvoering, transparantie en efficiënt toezicht. Ook bij CZ groep. Om onze corporate governance intern te beheersen, richten we onze organisatie in volgens het 'Three lines'-model. Het model helpt ons de structuren en processen identificeren die helpen bij het bereiken van onze doelen.

## Structuurregime

CZ groep heeft een Raad van Commissarissen en een Raad van Bestuur. Medio 2024 werd de Raad van Bestuur onderdeel van het Bestuursteam. Het Bestuursteam bestaat sindsdien uit twee statutaire bestuurders en vijf medebestuurders. Daarnaast hebben we als onderlinge waarborgmaatschappij een Ledenraad waarmee de inspraak van verzekerden is gewaarborgd. Het bestuur, ondersteund door de medebestuurders, bestuurt de rechtspersonen en heeft de dagelijkse leiding. Het legt verantwoording af aan de Raad van Commissarissen (RvC) over de gevoerde strategie, het beleid en het risicomanagement. De RvC vervult een werkgeversrol ten opzichte van de statutaire leden van het Bestuursteam. De RvC benoemt de statutaire leden van het Bestuursteam en is betrokken bij de benoeming van de medebestuurders in het Bestuursteam, houdt toezicht op het Bestuursteam en de algemene bedrijfsvoering en adviseert het Bestuursteam. De Ledenraad heeft een onafhankelijke positie ten opzichte van het Bestuursteam en de RvC, met vastgelegde taken en bevoegdheden.



Onze organisatie wil bij de top van de Nederlandse zorgverzekeraars blijven horen. Een zakelijk, goed en transparant bestuur is daarvoor een belangrijke voorwaarde. Onderwerpen als integriteit en bedrijfsethiek spelen een belangrijke rol voor het bestuur. Net als de waarborging van een gezonde bedrijfscultuur die het behalen van onze strategische doelstellingen en het dienen van onze maatschappelijke opdracht ondersteunt. Deze onderwerpen benaderen we niet alleen vanuit een intern perspectief. Wij stellen dezelfde hoge eisen aan goed zakelijk gedrag richting onze relaties en afspraken met leveranciers. Dit past bij onze rol van zorgverzekeraar en draagt bij aan betere prestaties en een betere onderneming.

## 'Three lines'-model

Voor adequate interne beheersing hanteert CZ groep het 'Three lines'-model. Dit model structureert de governance en de verschillende rollen van risicomanagement, met elk hun eigen taak en verantwoordelijkheid. Van de eerste lijn (de functies die de primaire bedrijfsprocessen uitvoeren en de afdelingen die daarbij direct ondersteunen) wordt verwacht dat zij haar risico's kent en (aantoonbaar) beheerst. De tweede lijn (gesitueerd binnen de afdeling Risk & Compliance) levert daarvoor de kaders, adviseert en ondersteunt de eerste lijn waar nodig en bewaakt of de eerste lijn haar verantwoordelijkheid voor het beheersen van de risico's ook daadwerkelijk neemt. De derde lijn (Interne Auditdienst (IAD)) stelt daarbij vast of het model werkt en adequaat en doeltreffend is. Dit doet de IAD door onafhankelijk de opzet, het bestaan én de werking van de beheersmaatregelen te toetsen.

Eerste lijn	Tweede lijn	Derde lijn
Realiseren van de strategie en bij de uitvoering van de werkzaamheden verantwoordelijk voor risicomanagement en naleving wet- en regelgeving.	Ontwikkelen en monitoren van beleid Risicomanagement en Compliance.	Onafhankelijke toetsing werking van het interne controlesysteem en andere onderdelen van het governancestelsel.
De portefeuillehouder in het bestuursteam is verantwoordelijk voor de beheerste uitvoering binnen de divisie.	De statutair bestuurder Finance & Risk is verantwoordelijk voor het vervullen van de sleutelfuncties Actuariële functie, Risicomanagementfunctie en Compliance-functie.	De Interne Audit Dienst is verantwoordelijk voor het vervullen van de interne auditfunctie.

### Risicomanagementfunctie

De Risicomanagementfunctie zorgt ervoor dat CZ groep in haar (strategische) besluitvorming en processen afweegt welke risico's er zijn, welke impact deze risico's hebben en hoe wij deze kunnen mitigeren. We maken daarbij onderscheid tussen de beheersing van strategische, financiële, operationele en compliance-risico's. Strategisch risicomanagement richt zich op de risico's die samenhangen met de strategische keuzes die CZ groep maakt om haar doelen te realiseren. Door goede monitoring van de externe omgeving en interne sterktes en zwaktes, door periodieke risk self-assessments en door het gebruik van een intern control framework, wil CZ groep de verschillende risico's adequaat beheersen.

### Compliance-functie

Naleving van wet- en regelgeving (compliance) is cruciaal voor het vertrouwen dat verzekeren en andere stakeholders in ons en onze bedrijfsvoering hebben. De verantwoordelijkheid voor het toepassen en naleven van wet- en regelgeving ligt bij de eerste lijn. De eindverantwoordelijkheid ligt bij de statutair bestuurders. CZ groep kent een tweedelijns compliance-functie. Deze compliance-functie adviseert en monitort op het voldoen aan wet- en regelgeving en integriteit. De compliance-functie werkt samen met 'local compliance officers' in de eerste lijn. Onderdeel van de compliance-organisatie is de Functionaris voor de Gegevensbescherming (FG) die op grond van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) is aangesteld.

### Auditfunctie

De auditfunctie ondersteunt het bestuur en de commissarissen in hun verantwoordelijkheid de strategische doelen te bereiken, CZ groep 'in control' te houden en daarover (extern) verantwoording af te leggen. De IAD biedt onafhankelijke en objectieve audit- en adviesdiensten en draagt daarmee bij aan het lerend vermogen van CZ groep. Door het management inzicht te geven in de kwaliteit van de interne beheersing en administratieve organisatie is expliciet aandacht voor de verdere optimalisering en aantoonbaarheid van de bedrijfsprocessen. Verbetering van de governance- en controlestructuren binnen een organisatie leiden tot een hogere mate van betrouwbaarheid en efficiëntie in de bedrijfsvoering. Door best practices te delen en afdelingen met elkaar te verbinden, dragen interne auditors bij aan een cultuur van continue verbetering en samenwerking binnen de organisatie.

### In-Control-Statement

De hoogst leidinggevendenden op divisie niveau van CZ groep geven een In Control Statement (ICS) af. Daarin leggen zij verantwoording af aan het bestuur over de effectiviteit van de interne beheersing met betrekking tot de belangrijkste processen. De afdeling Risk beoordeelt vanuit de tweedelijns risicomanagementfunctie het opgeleverde ICS, onder meer voor wat betreft de aantoonbare werking van de key controls. De IAD toetst aan de hand van het auditplan de werking van de key controls voor beheersing en verslaggeving.

CZ groep ging in 2024 verder met een programma gericht op het verbeteren van het control framework. Op grond van alle mechanismen voor governance en control is het bestuursteam ervan overtuigd dat de interne risicobeheersing- en controlesystemen naar behoren werkten in 2024. Er bestaat voldoende zekerheid over de betrouwbaarheid van de financiële verslaggeving.

## 6 Risicomanagement

Het Bestuursteam is verantwoordelijk voor de opzet en werking van de interne risicobeheersing- en controlesystemen van CZ groep. Deze systemen hebben als doel om voldoende zekerheid te bieden ten aanzien van het beheersen van risico's. Het risicobeheersingssysteem is ingebed op strategisch, tactisch en operationeel niveau. Dit stimuleert een bedrijfscultuur met voldoende aandacht voor risicobeheersing.

CZ zorgkantoor richt haar systeem van interne beheersing in op basis van de uitvoeringstaken Wlz en de aan deze taken gekoppelde eisen. Periodiek vindt er een beoordeling plaats of de ingerichte organisatie nog voldoet aan de gestelde eisen, vooral gebaseerd op de geldende wet- en regelgeving binnen de Wlz.

Twee maal per jaar wordt met een risicorapportage aandacht gegeven aan de ontwikkeling van de belangrijkste risico's, de effectiviteit van de risicobeheersing- en controlesystemen en eventuele knelpunten daarin. Hiermee heeft CZ zorgkantoor continu inzicht in de belangrijkste risicovraagstukken.

Om het risicomanagementsysteem verder te versterken en realtime managementinformatie te genereren over de effectiviteit van het interne control-framework, implementeerde CZ groep een centrale risicomanagementapplicatie.

### Fraudebeheersing

Uitgangspunt van ons fraudebeheersingsbeleid is dat fraude als vorm van niet integer handelen niet getolereerd wordt. Het schaadt het vertrouwen in ons zorgkantoor, zet de betaalbaarheid onder druk en is vanuit maatschappelijk oogpunt niet aanvaardbaar. Het doel van fraudebeheersing is fraude zo veel mogelijk te voorkomen. En indien fraude desondanks voorkomt dit tijdig te signaleren en de schade te beperken. Dit bereiken we door frauderisico's als integraal onderdeel van de bedrijfsvoering te beheersen door het tijdig signaleren, afhandelen en terugdringen van fraude. Bijvoorbeeld door controle op budgetverantwoording en declaratie van productieafspraken in het kader van de Wet langdurige zorg (Wlz) doormiddel van signaallijsten of klantsignaleringsysteem.

De organisatie rondom externe frauderisico's is bij CZ groep ingericht volgens het Enterprise Risk Management (ERM) 'Three lines'-model, namelijk de divisies (eerste lijn), risk (tweede lijn) en de Interne Auditdienst (derde lijn). De divisies zijn primair verantwoordelijk voor het signaleren en beheersen van frauderisico's. Tevens voeren zij periodiek een Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA) uit. Hierin is ook specifieke aandacht voor risico's op corruptie en omkoping. Binnen de eerste lijn zijn fraudecontactpersonen benoemd. Zij zijn het eerste aanspreekpunt binnen divisies en creëren en onderhouden fraudebewustzijn.

Voor fraude door medewerkers (interne fraude) geldt het Protocol Interne Incidenten. Het Protocol Interne Incidenten is een procedure onder het integriteitbeleid en dat ziet ook specifiek op voorkoming van omkoping en corruptie. Indien er een melding van een incident wordt gedaan zal het Incidententeam zo spoedig mogelijk maar uiterlijk binnen vijf werkdagen vaststellen welke vervolgstappen er naar aanleiding van die melding moeten worden uitgevoerd. Het Incidententeam is hierin opdrachtgever. Het Incidententeam zal voor de uitvoering van een onderzoek altijd een intern bedrijfsonderdeel of externe partij inschakelen, afhankelijk van de meest gepaste manier voor het onderzoeken van het incident. Hiermee zorgt CZ groep ervoor dat elk incident onafhankelijk en objectief onderzocht kan worden. Diverse bedrijfsonderdelen kunnen hiervoor ingeschakeld worden zoals onder meer: Bureau Bijzonder Onderzoek (BBO), Interne Auditdienst (IAD) of andere bedrijfsonderdelen zoals bijvoorbeeld ICT als het gaat over e-mail of internetgebruik. Ook kan er gebruik gemaakt worden van een externe partij zoals een advocaat of onderzoeksbureau. In 2024 is er geen sprake geweest van interne incidenten bij CZ zorgkantoor.

De IAD is verantwoordelijk voor een onafhankelijke en objectieve periodieke toetsing van de effectiviteit van de beheersing van interne en externe frauderisico's. De conclusies uit deze toetsing worden gerapporteerd aan het bestuursteam. Daarnaast worden, in afstemming met de externe accountant van CZ groep, door de IAD aanvullende audits of controles uitgevoerd.

CZ groep voert periodiek een Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA) uit. Daaronder valt ook belangenverstengeling en corruptie en omkoping als risico. Een verhoogde kans van fraude zien wij onder andere in de feitelijke levering van zorg in zowel PGB als Zorg in natura (ZIN). Wij nemen maatregelen om fraude zo veel mogelijk te voorkomen en zo goed mogelijk op te sporen, bijvoorbeeld door het uitvoeren van huisbezoeken voor PGB en een materiele controle voor ZIN. Wij beheersen interne en externe frauderisico's als integraal onderdeel van onze bedrijfsvoering middels preventie, tijdig signaleren en onderzoeken van fraude.

Dit verslagjaar constateerden we via fraudeonderzoeken dat er 0,3 miljoen euro ten onrechte is gedeclareerd (2023: 0,3 miljoen euro).

## Actuele risico's

Ieder halfjaar stelt de directie van de Wlz-uitvoerder een risicorapportage vast, waarin de ontwikkelingen ten aanzien van de grootste risico's voor CZ zorgkantoor worden gevolgd. Gedurende het jaar kan door verschillende ontwikkelingen de impact van risico's veranderen. Onderstaand zijn de actuele risico's voor CZ zorgkantoor beschreven.

## Zorgplicht onder druk

De zorgplicht is een open en niet absoluut haalbare norm. CZ zorgkantoor organiseert tijdige, bereikbare en kwalitatief goede zorg. Ondanks grote inspanning komt dat organiseren op onderdelen onder druk. Dat zet druk op de zorgplicht, waarbij het tegelijkertijd ook een doel is om de zorg betaalbaar te houden. In 2024 is nagenoeg 96% van de cliënten tijdig voorzien van Wlz zorg. Er wordt intensief gemonitord op wachtlijsten en doorlooptijden. Op dit moment lukt het onvoldoende om wachtlijsten in de zorg weg te werken, we zien met name een forse stijging van de wachtlijst ouderenzorg. Dit zorgt ervoor dat er geen garantie kan worden gegeven dat de zorg altijd voor iedereen toegankelijk is. Op de langere termijn wordt het steeds uitdagender voor het CZ zorgkantoor om bepaalde cliënten tijdig te voorzien van de benodigde zorg. Hierbij spelen externe ontwikkelingen, waarop het CZ zorgkantoor weinig invloed heeft. In Nederland stijgt namelijk de zorgvraag en loopt het personeelstekort in de zorg op. Steeds meer vacatures zijn moeilijk in te vullen. Dit levert risico's op voor de toegang en kwaliteit van zorg en de kosten van zorg (door de schaarste van het aanbod en stijgende lonen). De werkdruk voor zorgmedewerkers komt de aantrekkelijkheid van de zorg als werkgever niet ten goede. Mogelijk zet dit op langere termijn extra druk op het arbeidsaanbod. Duurzame oplossingen en echte veranderingen zijn nodig om tot een oplossing te komen. Intern zetten we in op uitbreiding bemiddelingscapaciteit en extern op capaciteitsuitbreidingen bij aanbieders vooral extramuraal.

Als het CZ zorgkantoor geen tijdige zorg kan bieden, heeft de Wlz-uitvoerder (de zorgverzekeraar van cliënt) de plicht alsnog tijdig zorg (meestal door het ziekenhuis of wijkverpleging) te organiseren.

## PGB-portaal 2.0 levert extra risico in de IT-beveiliging van zorgkantoren, met name op privacy en security

PGB-portaal 2.0 levert extra risico in de IT-beveiliging van zorgkantoren, met name op privacy en security. Op basis van de bevindingen en conclusies van de Auditdienst Rijk naar aanleiding van haar onderzoek naar de IT-omgeving van het Zorgdomein van het PGB-portaal over de jaren 2022 en 2023 kan van de gegevens in het Zorgdomein niet met zekerheid worden gesteld dat deze betrouwbaar tot stand zijn gekomen. Daardoor kan niet worden gesteund op de werking van de geautomatiseerde beheersmaatregelen binnen het Zorgdomein. De auditdienst van de SVB komt hierdoor tot een oordeelonthouding door het ontbreken van voldoende en geschikte controle-informatie omtrent de betrouwbaarheid van de gegevens in het Zorgdomein.

In november 2024 heeft de Auditdienst SVB aangegeven dat (IT) beheersing rondom het Zorgdomein PGB 2.0 gedurende 2024 verbeteringen heeft ondergaan. Echter het is per heden nog niet duidelijk tot welk oordeel van de Auditdienst Rijk dit zal leiden en of deze verbeteringen toereikend zijn om te concluderen dat de gegevens in het Zorgdomein PGB 2.0 betrouwbaar tot stand zijn gekomen. Wij zullen de voortgang van voornoemde ontwikkelingen blijven monitoren. Hoewel het oplossen van de issues buiten de invloedssfeer van CZ zorgkantoor ligt, blijven we de issues agenderen bij VWS. De SVB en ZN spelen ook een rol bij het zoeken naar een oplossing voor deze problematiek. Net als in voorgaande jaren zal het ministerie van VWS een 'coulance' brief verstrekken waardoor de PGB 2.0 betalingen toch ten laste kunnen komen van het Fonds langdurige zorg.

### Exploitatierisico

CZ zorgkantoor had in 2022 en 2023 te maken met hogere kosten dan het ontvangen budget ter dekking van de uitvoeringskosten Wlz. In 2024 was sprake van een licht positief exploitatieresultaat, maar in 2025 wordt weer een negatief resultaat verwacht. Gezien de ontwikkelingen in het zorgveld en bij het zorgkantoor is het exploitatietekort naar verwachting structureel. Zonder structurele aanpassing van het budget kan daardoor op termijn een financieel onhoudbare situatie voor het zorgkantoor ontstaan. CZ zorgkantoor is met VWS het gesprek aangegaan over de exploitatieresultaten. Mocht er bij CZ zorgkantoor een liquiditeitstekort ontstaan, dan heeft het bestuur van Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. de toezegging gedaan aan CZ zorgkantoor een lening te verstrekken, zodat de continuïteit van CZ zorgkantoor wordt gewaarborgd.

### Wet- en regelgeving

CZ zorgkantoor monitort continu de bestaande wet- en regelgeving op wijzigingen en houdt de introductie van nieuwe wet- en regelgeving in het oog. Het CZ zorgkantoor rapporteert hier elk kwartaal over. Belangrijke actuele ontwikkelingen zijn de Wet open overheid (Woo) -waar van de passieve tak reeds in werking is getreden en waarvan de actieve tak op een later moment wordt ingevoerd- en de ontwikkelingen rondom Europese regelgeving op het gebied van kunstmatige intelligentie en weerbaarheid van ICT systemen (de AI Act).

## 7 Duurzaamheid

CZ groep is een sociale organisatie met een maatschappelijk mandaat die streeft naar gelijkwaardige toegang tot zorg, voor al onze verzekerden. Dit doen we zonder winst oogmerk. We nemen onze verantwoordelijkheid voor het ondersteunen van onze huidige verzekerden én de toekomst van de zorg en het stelsel. Onze betrokkenheid bij mens en maatschappij zit in het hart van ons businessmodel en is verweven in onze strategie en ons dagelijks werk.

Ook onderwerpen als welzijn, klimaat, mensenrechten en arbeidsvoorwaarden hebben onze aandacht. Daar waar ruimte is, maken we ons sterk voor positieve veranderingen op deze gebieden. Negatieve impact reduceren we daar waar mogelijk. Direct, door dingen zelf beter te doen. Of indirect, door invloed uit te oefenen. Dat doen we binnen de kaders van onze eigen bedrijfsactiviteiten, maar ook op activiteiten in onze waardeketen.

### Het zorgveld

Door onze inkoop van zorg dragen wij indirect bij aan deze klimaatverandering. We erkennen onze verantwoordelijkheid deze negatieve impact te verminderen en bij te dragen aan een duurzamere toekomst.

De zorgsector is verantwoordelijk voor ruim zeven procent van de totale jaarlijkse CO<sub>2</sub>-uitstoot in Nederland en heeft daarmee impact op klimaatverandering. Klimaatverandering brengt verschillende risico's met zich mee, zoals hittegolven en luchtverontreiniging, die op hun beurt weer kunnen leiden tot gezondheidsproblemen als infectieziekten.

Voorop het gebied van energie maakt de zorg negatieve klimaatimpact. Het verbruik is hoog, maar er wordt nog niet altijd gebruik gemaakt van duurzaam opgewekte energie. Dat geldt voor het energieverbruik voor gebouwen en mobiliteit van zorgorganisaties, en ook in de lange keten van leveranciers van onder meer geneesmiddelen en verbruiksartikelen.



Onder meer via de Green Deal Duurzame Zorg 3.0 (GDDZ 3.0) zet de zorgsector zich in om de CO<sub>2</sub>-uitstoot te verlagen en zodoende bij te dragen aan internationale doelen om klimaatverandering tegen te gaan. Zorgverzekeraars kunnen een sleutelrol vervullen in de verduurzaming van de zorgsector door CO<sub>2</sub>-reductie, circulariteit en een gezonde leef- en werkomgeving te stimuleren in hun zorginkoopbeleid. CZ groep heeft eind 2022 de Green Deal Duurzame Zorg ondertekend en zet zich zowel individueel als in brancheverband in hier invulling aan te geven.

## Beleid

Met de ondertekening van de GDDZ 3.0 committeert CZ groep zich ons aan de ZN-visie op duurzame zorg en aan het bijbehorende Sectoraal uitvoeringsplan van de GDDZ 3.0 voor zorgverzekeraars. De afspraken in de GDDZ 3.0 zijn in lijn met het akkoord van Parijs en het Nederlandse Klimaatakkoord waarin het zich richt op reduceren van broeikasgassen (klimaatmitigatie).

De kernonderdelen van het sectoraal uitvoeringsplan zijn gericht op klimaatmitigatie en betreffen:

1. Het verduurzamen van het zorgvastgoed;
2. Het toewerken naar duurzame mobiliteit;
3. Het ontdekken en aanpakken van andere CO<sub>2</sub>-hotspots.

De bijdrage van zorgverzekeraars aan de verduurzaming van de zorgsector is gericht op het hele zorgveld.

Bij het ontwikkelen van de GDDZ 3.0 is een breed spectrum aan stakeholders betrokken, zoals de Rijksoverheid, branche- en koepelorganisaties, kennisinstellingen, zorgaanbieders, wetenschappelijke (beroeps)verenigingen, zorgverzekeraars en zorgkantoren, banken, leveranciers, producten en groothandels. Deze partijen zijn essentieel voor de uitvoering van de GDDZ 3.0, waarbij de grootste rol is weggelegd voor zorgaanbieders en producenten.

*Tilburg, 26 maart 2025*

Joep de Groot en Suzanne van Veen - Wubben

Directie CZ zorgkantoor B.V.



# Jaarrekening 2024

# 1 Balans per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

## Activa

(x 1.000 euro)		31 december 2024	31 december 2023
<b>Vlottende activa</b>			
<i>Vorderingen</i>			
Debiteuren	[1]	7.271	7.899
Overige vorderingen	[2]	225	9.014
Overlopende activa		60	119
		<hr/>	<hr/>
		7.556	17.032
Liquide middelen	[3]	7.471	12.153
		<hr/>	<hr/>
		<b>15.027</b>	<b>29.185</b>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

## Passiva

(x 1.000 euro)		31 december 2024	31 december 2023
<b>Eigen vermogen</b>	[4]		
Gestort en opgevraagd kapitaal		20	20
Agio		20	20
Wettelijke reserve uitvoering Wlz		4.219	2.943
		<u>4.259</u>	<u>2.983</u>
<b>Kortlopende schulden</b>			
Zorgverleners		-	272
Rekening-courant Zorginstituut Nederland (ZiNL)	[5]	7.746	7.441
Rekening-courant groepsmaatschappijen	[6]	2.759	18.064
Overlopende passiva		263	425
		<u>10.768</u>	<u>26.202</u>
		<u><b>15.027</b></u>	<u><b>29.185</b></u>

## 2 Winst- en verliesrekening over 2024

(x 1.000 euro)	2024	2023
<b>Bijdragen Fonds langdurige zorg</b>	[7] 54.770	50.340
<b>Som der Bedrijfslasten</b>	[8] -53.965	-56.588
	805	-6.248
Interest rekening-courant	471	361
<b>Resultaat</b>	<b>1.276</b>	<b>-5.887</b>

## 3 Toelichting op de jaarrekening 2024

### 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.

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 2024 van Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. te Tilburg.

### Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

### 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 liquiditeitstekort ontstaan, dan heeft het bestuur van Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. de toezegging gedaan aan CZ zorgkantoor B.V. financiële steun 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 de geconsolideerde jaarrekening Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.

### Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Activa en passiva worden tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. 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 waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

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 1.275.626 euro is toegevoegd 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.

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.



## 4 Toelichting op de balans per 31 december 2024

### 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:

	2024	2023
Centraal Administratie Kantoor	10	8.940
Zorgverleners PGB te goeder trouw	215	-
Overige vorderingen	-	74
	<u>225</u>	<u>9.014</u>

Vanaf 1 januari 2025 is de voorfinanciering van zorgverleners door het Zorgkantoor van mobiliteitshulpmiddelen komen te vervallen en dienen zorgverleners declaraties rechtstreeks in te dienen bij het Centraal Administratie Kantoor (CAK). De vordering op het CAK uit hoofde van de voorfinanciering is voor balansdatum afgerekend, wat resulteert in een verlaging van de vordering op het CAK.

### 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 2023	20	20	8.830	8.870
Resultaat 2023	-	-	-5.887	-5.887
Stand per 31 december 2023	20	20	2.943	2.983
Resultaat 2024	-	-	1.276	1.276
<b>Stand per 31 december 2024</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>4.219</b>	<b>4.259</b>

#### 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:

	2024	2023
Voorschotten persoonsgebonden budgetten (PGB-AWBZ)	5.460	7.083
Overige te verrekenen met fonds langdurige zorg	2.286	358
	<b>7.746</b>	<b>7.441</b>

De wettelijke reserve uitvoering Wlz is tot en met 2023 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 2024

### 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:

	2024	2023
Budgetten beheerskosten	54.770	50.340
	<b>54.770</b>	<b>50.340</b>

### 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 2024 van de WNT-instellingen behorend tot Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.

De Wet normering topinkomens (WNT) is van toepassing op CZ zorgkantoor B.V. Het voor CZ zorgkantoor B.V. van toepassing zijnde bezoldigingsmaximum in 2024 is 327.000 euro. Dit bezoldigingsmaximum is gebaseerd op basis van de volgende op CZ groep van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorgverzekeraars met 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 Koninkrijkrelaties (hierna: 'BZK') heeft dit in november 2022 bij de publicatie van de Uitvoeringsregeling WNT 2023 aangegeven. Met de wijziging van artikel 5c derde lid in de Uitvoeringsregeling WNT 2023 is duidelijkheid ontstaan over de wijze van verantwoorden. Echter door de conversie van topfunctionarissen in dienstbetrekking naar topfunctionarissen zonder dienstbetrekking en verantwoording per WNT-instelling in plaats van op totaalniveau zijn knelpunten ontstaan ten aanzien van zowel de verantwoording als de controle van WNT-groepsverantwoordingen. Deze knelpunten hebben tot (norm)onduidelijkheid geleid 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 in de verantwoording van 2023 en zijn voor de verantwoording van 2024 nog altijd actueel.

De WNT-groepsverantwoordingsproblematiek kwam naar voren als gevolg van de wijziging in de Uitvoeringsregeling WNT 2023, maar werd in de kern veroorzaakt door een al vele jaren bestaande weeffout in de WNT. Het ministerie van BZK gaf aan dat reparatie van de wetgeving (2e Evaluatiewet WNT) op z'n vroegst vanaf 2025 in werking kan treden. Voor de tussenliggende jaren moet 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 heeft vastgehouden aan uitvoering van de WNT-groepsverantwoording op basis van de nadere uitleg zoals opgenomen in de memorie van toelichting bij de Uitvoeringsregeling WNT 2023. Deze blijft gelden voor de WNT-verantwoording over 2024.

### *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 dat 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 is. 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 WNT-verantwoordingsmodellen 2023 en 2024 is ter verduidelijking van artikel 5c derde lid van de Uitvoeringsregeling 2023 en 2024 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<sup>e</sup> maand van de functie vervulling), de uren-inzet (in 1<sup>e</sup> 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, die niet in dienstbetrekking is, dient in de eerste twaalf maanden van de functie vervulling 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 over 2023 en 2024 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 2024 inclusief vergelijkende cijfers 2023. 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<sup>e</sup> maand van de functievervulling

Gegevens 2024		
CZ zorgkantoor B.V.		
bedragen x € 1	J.B.G. de Groot	M.R.E. Harkema
Functiegegevens	voorzitter bestuursteam	Bestuurder a.i.
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1.1 t/m 31.12	1.8. t/m 31.08
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>1</sup>	0,152	0,152
Dienstbetrekking? <sup>2</sup>	nee	nee
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	49.542	4.196
Beloningen betaalbaar op termijn	12.531	-
Subtotaal <sup>3</sup>	62.073	4.196
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>	49.542	4.196
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	62.073	4.196
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	12.531 cf. Regeling sectorale bezoldigingsnorm topfunctionarissen zorgverzekeraars <sup>4</sup>	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.



<b>Gegevens 2023</b>	
<b>CZ zorgkantoor B.V.</b>	
<b>bedragen x € 1</b>	<b>J.B.G. de Groot</b>
<b>Functiegegevens</b>	<b>Voorzitter bestuur</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1.1 t/m 31.12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>1</sup>	0,151
Dienstbetrekking? <sup>2</sup>	nee
<b>Bezoldiging</b>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	47.552
Beloningen betaalbaar op termijn	11.896
Subtotaal <sup>3</sup>	59.448
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>	47.552
<b>Bezoldiging</b>	<b>47.552</b>

### 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. Voor de bestuurder ad-interim is de deeltijdfactor bepaald op basis van het “Stappenplan indien de deeltijdfactor niet is vastgelegd voor een topfunctionaris zonder dienstbetrekking (vanaf kalenderjaar 2020)” zoals opgenomen in de Q&A van [www.topinkomens.nl](http://www.topinkomens.nl).

#### *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 en 2024. 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 2024 en 2023 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.

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

Gegevens 2023 en 2024				
CZ zorgkantoor B.V.				
bedragen x € 1	S.H.C.M. van Veen		M.R.E. Harkema	
Functiegegevens	bestuurder		Bestuurder a.i.	
Kalenderjaar	2024	2023	2024	2023
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	13.06 t/m 31.12	N.v.t.	01.01 t/m 31.07	01.08 t/m 31.12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	7	N.v.t.	7	5
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar <sup>1</sup>	136	N.v.t.	117	105
<b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>				
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 221	N.v.t.	€ 221	€ 212
Maxima op basis van de normbedragen per maand	198.610	N.v.t.	171.200	147.500
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 <sup>2</sup>	30.091		48.275	
<b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>				
Bezoldiging in de betreffende periode	23.976	N.v.t.	25.938	22.338
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	23.976		48.275	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging <sup>3</sup>	23.976		48.275	
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.	

Gegevens 2023 en 2024				
CZ zorgkantoor B.V.				
bedragen x € 1	M.D. Donga		R.C. van der Hooft	
Functiegegevens	bestuurder		bestuurder	
Kalenderjaar	2024	2023	2024	2023
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	01.07 t/m 31.12	N.v.t.	01.05 t/m 31.12	N.v.t.
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	6	N.v.t.	8	N.v.t.
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar <sup>1</sup>	127	N.v.t.	159	N.v.t.
<b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>				
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 221	N.v.t.	€ 221	N.v.t.
Maxima op basis van de normbedragen per maand	184.800	N.v.t.	231.600	N.v.t.
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 <sup>2</sup>	27.998		35.089	
<b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>				
Bezoldiging in de betreffende periode	26.020	N.v.t.	35.089	N.v.t.
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	26.020		35.089	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging <sup>3</sup>	26.020		35.089	
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.	

Gegevens 2023 en 2024				
CZ zorgkantoor B.V.				
bedragen x € 1	P. Slager		M. Suijkerbuijk	
Functiegegevens	bestuurder		bestuurder	
Kalenderjaar	2024	2023	2024	2023
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	01.05 t/m 31.12	N.v.t.	01.05 t/m 31.12	N.v.t.
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	8	N.v.t.	8	N.v.t.
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar <sup>1</sup>	159	N.v.t.	159	N.v.t.
<b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>				
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 221	N.v.t.	€ 221	N.v.t.
Maxima op basis van de normbedragen per maand	231.600	N.v.t.	231.600	N.v.t.
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 <sup>2</sup>	35.089		35.089	
<b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>				
Bezoldiging in de betreffende periode	27.905	N.v.t.	34.135	N.v.t.
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	27.905		34.135	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging <sup>3</sup>	27.905		34.135	
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.	

Gegevens 2023 en 2024		
CZ zorgkantoor B.V.		
bedragen x € 1	C. Tulp	
Functiegegevens	bestuurder	
Kalenderjaar	2024	2023
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	01.07 t/m 31.12	N.v.t.
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	6	N.v.t.
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar <sup>1</sup>	127	N.v.t.
<b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 221	N.v.t.
Maxima op basis van de normbedragen per maand	184.800	N.v.t.
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 <sup>2</sup>	27.998	
<b>Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)</b>		
Bezoldiging in de betreffende periode	25.561	N.v.t.
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	25.561	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging <sup>3</sup>	25.561	
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.	

## **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](http://www.topinkomens.nl) voor “Stappenplan indien de deeltijdfactor niet is vastgelegd voor een topfunctionaris zonder dienstbetrekking (vanaf kalenderjaar 2020)”, rekening houdend met het aantal maanden functievervulling in het kalenderjaar en omvang van het dienstverband te vermenigvuldigen met de intern gehanteerde kostenverdeelsleutel voor de toerekening van (salaris)kosten aan de verschillende entiteiten binnen de groep.

### *Ad 2) Nadere toelichting individueel bezoldigingsmaximum*

Voor leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking met intragroep 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.

### 1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

<b>Gegevens 2024</b>			
<b>CZ zorgkantoor B.V.</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	<b>P.J.A.M. Jongstra</b>	<b>M.H.P. van Dam</b>	<b>C.H. Donkervoort</b>
<b>Functiegegevens</b>	<b>Voorzitter</b>	<b>Lid</b>	<b>Lid</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 30.06
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	8.554	5.375	2.662
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	61.456	40.971	20.373
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging<sup>1</sup></b>	8.554	5.375	2.662
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.

<b>Gegevens 2023</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	<b>P.J.A.M. Jongstra</b>	<b>M.H.P. van Dam</b>	<b>C.H. Donkervoort</b>
<b>Functiegegevens</b>	<b>Voorzitter</b>	<b>Lid</b>	<b>Lid</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging <sup>1</sup>	8.229	4.700	4.863
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	47.100	31.400	31.400



<b>Gegevens 2024</b>		
<b>CZ zorgkantoor B.V.</b>		
<b>bedragen x € 1</b>	<b>J.W. Jukema</b>	<b>G. Prins</b>
<b>Functiegegevens</b>	<b>Lid</b>	<b>Lid</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12
<b>Bezoldiging</b>		
Bezoldiging	5.714	5.402
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	40.971	40.971
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging<sup>1</sup></b>	5.714	5.402
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.

<b>Gegevens 2023</b>		
<b>bedragen x € 1</b>	<b>J.W. Jukema</b>	<b>G. Prins</b>
<b>Functiegegevens</b>	<b>Lid</b>	<b>Lid</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01.01 t/m 31.12	01.01 t/m 31.12
<b>Bezoldiging</b>		
Bezoldiging <sup>1</sup>	5.493	5.418
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	31.400	31.400

### **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.

## 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:

Bestuurders

*Tilburg, 26 maart 2025*

Raad van Commissarissen

*Tilburg, 26 maart 2025*

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

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

Mevr. S.H.C.M. van Veen-Wubben

Dhr. M.H.P. van Dam

Mw. J.W. Jukema

Mw. G. Prins

Dhr. G.M.A.M. van Rixtel

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

## Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

### *Ons oordeel met beperking*

Wij hebben de jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2024 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 2024 en van het resultaat over 2024 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 2024 in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de bepalingen bij en krachtens de Wet Normering Topinkomens (WNT).

### *Wat wij gecontroleerd hebben*

Wij hebben de jaarrekening 2024 van CZ zorgkantoor B.V. te Tilburg gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2024;
- 2 de winst-en-verliesrekening over 2024; en
- 3 de toelichting met een overzicht van 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 2024 van de WNT-instellingen behorend tot Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.' toegelicht op welke topfunctionaris(sen) bij welke WNT-instellingen de omstandigheden, zoals hierna nader toegelicht, toezien.

Wij zijn niet in staat geweest:

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

Als gevolg hiervan zijn wij niet in staat geweest voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om vast te stellen dat de WNT-gegevens over zowel 2024 als 2023 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 2024 van de WNT-instellingen behorend tot Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A.' toegelicht, in overeenstemming zijn met de bepalingen bij en krachtens de WNT.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2024 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 565 duizend
- Voor bepaling van de materialiteit, wordt evenals voorgaand jaar, uitgegaan van de som der bedrijfslasten (circa 1%)

#### Risico van een afwijking van materieel belang vanwege risico's gerelateerd aan Fraude, NOCLAR en Continuïteit

- Frauderisico's: veronderstelde risico van doorbreken interne beheersing door het management geïdentificeerd en verder uiteengezet 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 rapporteerbare risico van een afwijking van materieel belang vanwege NOCLAR-risico's geïdentificeerd
- Continuïteitsrisico's: geen continuïteitsrisico's geïdentificeerd

#### Kernpunten

- 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 565 duizend (2023: EUR 560 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 25 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 het Bestuursteam de procedures ten aanzien 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 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 CZ zorgkantoor B.V. om aanwijzingen van mogelijke fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving te onderzoeken. Bovendien hebben wij inlichtingen ter zake ingewonnen bij het Bestuursteam, 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. Wij hebben elementen van onvoorspelbaarheid in onze controleaanpak opgenomen, waaronder een analyse op facturatie door verbonden partijen.

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 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 wij onverwachte journaalposten of andere risico's identificeerden via onze data-analyse, hebben wij 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 het Bestuursteam 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' van het bestuursverslag, heeft het bestuur zijn continuïteitsbeoordeling uitgevoerd en geen continuïteitsrisico's geïdentificeerd. Onze procedures om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te beoordelen 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 2025 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 2025;
- evalueren van de adequate weergave van de continuïteitsbeoordeling van het bestuur, zoals weergegeven in het hoofdstuk '4 Organisatie' van het bestuursverslag.

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

## **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.

In aanvulling op de aangelegenheid beschreven in de sectie 'Basis voor ons oordeel met beperking', beschouwen we de aangelegenheden zoals hierna beschreven als kernpunt van onze controle.

## **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 2024 maximaal 20% van de beheerskostenvergoeding die door ZINL is toegekend over 2024.

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 Wet langdurige zorg (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 cumulatief positief financieel resultaat op de beheerskostenexploitatie over 2024 op juiste wijze is toegevoegd aan de reserve uitvoering Wlz en of voldaan is aan de wettelijke verplichting dat het eigen vermogen maximaal 20% van het beheerskostenbudget 2024 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.

Het Bestuursteam 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 het Bestuursteam en de Raad van Commissarissen voor de jaarrekening***

Het Bestuursteam is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het Bestuursteam verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het Bestuursteam noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude. Daarbij is het Bestuursteam, 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 het Bestuursteam afwegen of CZ zorgkantoor B.V. in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsels moet het Bestuursteam de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het Bestuursteam het voornemen heeft om CZ zorgkantoor B.V. te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het Bestuursteam moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of CZ zorgkantoor B.V. haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van 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 \(nba.nl\)](#). Deze beschrijving is onderdeel van onze controleverklaring. In aanvulling hierop hebben wij het Controleprotocol WNT 2024 in acht genomen.

Amstelveen, 26 maart 2025

KPMG Accountants N.V.  
E. van Splunter RA