



Financieel overzicht

CAK Jaarrekening

2013

Financieel overzicht

CAK Jaarrekening

2013

Inhoud

Directieverslag	7
Jaarrekening	15
Balans per 31 december 2013	16
Winst- en verliesrekening 2013	17
Kasstroomoverzicht 2013	18
Algemene toelichting op de balans en winst- en verliesrekening	19
Toelichting op de balans	22
Toelichting op de winst- en verliesrekening	33
Aanvullende gegevens	37
Overige gegevens	39
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	41
Exploitatieoverzicht 2013	44
Overzicht in rekening-courant AFBZ verrekenende uitgaven en ontvangsten 2013	45

Directieverlag



Vorbereiding, verandering en uitdaging

Eric van den Brink, Bestuursvoorzitter CAK

2013 is in vele opzichten een roerig jaar geweest. Het jaar markeerde een aantal belangrijke mijlpalen voor het CAK; zo vierde de organisatie in 2013 haar 45ste verjaardag sinds de oprichting in 1968. Maar het was ook het eerste jaar als publiekrechtelijk zelfstandig bestuursorgaan (Zbo) onder het Ministerie van VWS.

2013 was ook een jaar waarin een aantal belangrijke wetwijzigingen plaatsvonden voor de regelingen die het CAK uitvoert; wijzigingen die direct voelbaar waren voor onze klanten. Bovendien kenmerkte een groot deel van 2013 zich door de aanloop naar de plannen rondom de hervorming van de langdurige zorg. Plannen die een enorme impact zullen hebben op de manier waarop de zorg in Nederland georganiseerd is en daarom ook op het CAK als organisatie. Er moet worden bezuinigd, een aantal regelingen wordt afgeschaft, de AWBZ wordt teruggebracht naar een voorziening voor de meest kwetsbaren en taken worden overgeheveld naar de gemeente.

Kortom, een jaar vol voorbereiding, verandering en uitdaging. En daarom ook een jaar van herbezinning; op de rol die het CAK in de toekomst zal innemen.

Een uitvoeringsorganisatie als de onze dient te allen tijde flexibel te zijn en paraat te staan om de uitvoering aan te passen en te adviseren over de manier waarop. Altijd met het perspectief van de klant in gedachten en in een steeds complexer Umfeld aan wet- en regelgeving. Gelukkig kan het CAK intussen bogen op ruim 4 decennia ervaring. Ervaring die hard nodig is gezien de steeds sneller opeenvolgende wijzigingen in wet- en regelgeving.

Voor u ligt de jaarrekening 2013 van het CAK. De resultaten van 2013 onderstrepen de ervaring en professionaliteit van het CAK. En daarom kijk ik - ondanks deze woelige tijden - met vertrouwen naar de toekomst.

Regelingen en dienstverlening

Als zelfstandig bestuursorgaan (Zbo) voerde het CAK in 2013 zes wettelijke taken uit voor het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS).

1. Het uitbetalen van de AWBZ-vergoedingen aan de zorgaanbieders.
2. Het vaststellen, opleggen en innen van de eigen bijdrage voor Zorg met Verblijf (AWBZ).
3. Het vaststellen, opleggen en innen van de eigen bijdrage voor Zorg zonder Verblijf (AWBZ).
4. Het vaststellen, opleggen en innen van de eigen bijdrage Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo).
5. Het uitvoeren van de Compensatieregeling eigen risico vanuit de Zorgverzekeringswet (Cer).
6. Het uitvoeren van de Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten vanuit de Zorgverzekeringswet (Wtcg).

Het CAK neemt een centrale positie in in het zorgveld als het gaat om het beheren van financiële- en administratieve processen en het onderhouden van contacten met de afnemers van zorg. De centrale registratie van landelijke gegevens geeft het CAK de unieke positie de sector en de overheid te ondersteunen met haar uitgebreide kennis en zorggegevens. Zo levert het CAK gegevens en diensten aan aan het College voor zorgverzekeringen (CVZ), het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS), Zorgverzekeraars Nederland (ZN), Actiz, BTN, het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), gemeentes en aan diverse onderzoeksinstituten, zorgaanbieders en zorgverzekeraars.

Missie, Visie en Kernwaarden

De in 2012 herijkte missie, visie en kernwaarden zijn in 2013 ongewijzigd gebleven. De missie vormt het uitgangspunt van alle taken die het CAK uitvoert; de visie en kernwaarden stellen kaders aan de manier waarop.

Missie

Het CAK is dé uitvoerder van financiële en administratieve regelingen voor zorg en welzijn in het publieke domein.

Visie

Het CAK staat op een menselijke en professionele wijze midden in de samenleving en heeft oog voor de positie van de klant en de medewerker.

Kernwaarden

Betrouwbaar, Menselijk en Professioneel.

Verantwoording

De overgang naar publiekrechtelijk zelfstandig bestuursorgaan in 2013 onderstreept de status van het CAK als publieke dienstverlener met een belangrijke maatschappelijke verantwoordelijkheid. De manier waarop publieke dienstverleners verantwoording dienen af te leggen, wordt omschreven in de Code Goed Bestuur Publieke Dienstverleners van de Handvestgroep Publiek Verantwoorden, die het CAK vanaf 2013 volgt.

Als gevolg van de omvorming van BV van de zorgverzekeraars naar publiekrechtelijk zelfstandig bestuursorgaan van het Ministerie van VWS zijn vanaf 2013 de regeling bezoldiging en beheerskosten bestuursorganen volksgezondheid en de kaderwet Zbo's van kracht op het CAK. Nadere afspraken tussen het CAK en VWS inzake de samenwerking en afstemming op het gebied van sturing, verantwoording en toezicht liggen vast in het Governance arrangement tussen VWS en het CAK.

Bestuur

In 2013 was Eric van den Brink bestuursvoorzitter van het CAK en uit dien hoofde enig bestuurslid van het CAK.

De bezoldiging is in het kader van de Wet Normering Topinkomens (WNT) verantwoord in de jaarrekening 2013.

Raad van Advies

Het CAK heeft in 2013 een Raad van Advies ingesteld. Deze Raad van Advies heeft geen formele functie in het toezicht op de uitvoering van de activiteiten van het CAK, maar een puur adviserende rol. De Raad is zodanig samengesteld, dat de leden ten opzichte van elkaar en van het bestuur onafhankelijk en kritisch opereren.

Leden van Raad van Advies:

- Dhr. mr. M.A.P. Haersma Buma (voorzitter) - Dijkgraaf Hoogheemraadschap van Delfland
- Dhr. A.M. van Houten MHA - Voorzitter Raad van Bestuur Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid
- Dhr. mr. E.F. Stoové - Voormalig voorzitter Raad van Bestuur Sociale Verzekeringsbank

- Mevr. G. Prins-Modderaar -
Voorzitter Raad van Bestuur
Stichting Philadelphia Zorg
- Dhr. mr. dr. J. M. de Vries -
Directeur MEE Nederland

Planning en control

Het CAK heeft met het ministerie van VWS een vaste planning en control cyclus opgenomen in het Governance arrangement. Jaarlijks wordt een begroting opgesteld, waarover het CAK zich verantwoordt door middel van een midtermreview en een jaarrekening. Daarnaast ontvangt VWS ieder kwartaal een rapportage met daarin kengetallen en prestatie-indicatoren over de uitvoering van de wettelijke taken en de stand van zaken met betrekking tot de lopende uitvoeringstoetsen.

De interne planning en control cyclus bestaat uit het opstellen van de jaarplannen per (staf)afdeling en unit, het opstellen van de jaarbegroting op basis van de unit- en stafbudgettering, (financiële) maandrapportages en een keer per kwartaal een afstemmingsbijeenkomst door het unit- en stafmanagement met het directieteam, waarin de resultaten van het afgelopen kwartaal worden besproken en vooruit wordt gekeken naar het lopende kwartaal. De interne planning en control cyclus is vastgelegd in het P&C handboek en het spoorboekje waarin de tijdslijnen zijn opgenomen.

Op basis van de maandelijks rapportages door het afdelings-, unit- en stafmanagement, worden de voortgang van de uitvoering van de wettelijke taken, de voortgang van de verbeterpunten uit de rapporten van PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. en de NZa, de op te leveren producten, de realisatie van de kernprestatie indicatoren (KPI's) en de besteding van de beschikbare middelen gevolgd.

Verslaglegging

Voor de externe verslaggeving over 2013 zijn de richtlijnen zoals opgenomen in het model jaarverslaggeving CAK 2013 richtinggevend. In dit model is beschreven op welke wijze het CAK zich dient te verantwoorden aan zijn opdrachtgever en toezichhouders. Ten aanzien van het tijdstip van indienen jaarverslaggeving is een uitzondering op de kaderwet Zbo's overeengekomen. Het jaarverslag 2013 dient uiterlijk 15 juli 2014 ingediend te worden bij VWS. Vanaf de jaarverslaggeving 2014 zal het CAK moeten voldoen aan de bepaling dat uiterlijk 15 maart van het volgende jaar de jaarverslaggeving ingediend moet zijn bij VWS.

Interne beheersing en risicomanagement

In 2013 is veel aandacht besteed aan het verder professionaliseren van de interne beheersing van het CAK. De aandachtspunten, zoals opgenomen in de van de NZa verkregen aanwijzing naar aanleiding van de controle 2011, zijn opgepakt. Het CAK heeft de NZa inzage gegeven in de realisatie van de aangewezen verbetermogelijkheden door middel van voortgangsrapportages. Als gevolg van dit traject heeft de NZa eind 2013 geconcludeerd dat het niveau van de administratieve organisatie en de interne beheersing voldoende is.

Via het accountantsverslag en de managementletter heeft de onafhankelijke accountant geconcludeerd dat er sprake is geweest van een beheerste overgang naar de Zbo status. Naar aanleiding van de review van de Auditdienst Rijk (ADR) heeft ook het ministerie van VWS geconcludeerd dat de overgang gecontroleerd heeft plaatsgevonden en dat alle gemaakte afspraken zijn gerealiseerd. Tevens heeft de huisaccountant geconcludeerd dat de beheersprocessen steeds beter ingebed worden in de organisatie. De beheersing van de ICT omgeving kende gedurende 2013 nog wel belangrijke aandachtspunten. Deze zijn opgepakt en binnen de organisatie bij de verantwoordelijke manager belegd.

Het beleid inzake Governance, Risicomanagement en Compliance is in 2013 vastgesteld. Op basis hiervan heeft een inventarisatie plaatsgevonden van de strategische risico's van het CAK. Het Directieteam heeft de strategische risicoanalyse eind 2013 bekrachtigd; deze dient als basis voor de verdere implementatie van risicomanagement binnen het CAK. In 2014 zal een doorvertaling plaatsvinden van deze strategische risico's naar tactisch en operationeel niveau.

Met ingang van 2011 dient het CAK zich te verantwoorden omtrent de naleving van de Europese aanbestedingsrichtlijnen. Met VWS is een groeipad afgesproken waarbij het CAK op termijn aan de Europese aanbestedingsrichtlijnen kan voldoen: bij gelijkblijvende omstandigheden zal het CAK naar verwachting medio 2016 de Europese aanbestedingsrichtlijnen volledig toepassen. Aansluiting bij bestaande inkoopinitiatieven van de Rijksoverheid blijkt niet zondermeer mogelijk te zijn.

Wet Bescherming Persoonsgegevens

Het beleid inzake de naleving van de bepalingen uit de Wet Bescherming Persoonsgegevens is vastgelegd in het document Bescherming persoonsgegevens bij het CAK. Dit beleid zal worden herijkt naar aanleiding van een in 2013 uitgevoerde self assessment. Daarnaast zal het CAK per 2014 gaan werken met een bij het CBP aangemelde Functionaris Gegevensbescherming (FG). Eind 2013 is begonnen met een onderzoek naar de inrichting van het vernietigen van persoonsgegevens.

De implementatie van VIR 2007 (Voorschrift Informatiebeveiliging Rijksdiensten 2007) en de BIR (Baseline Informatiebeveiliging Rijksdiensten) heeft verder vorm gekregen. In 2013 is besloten om informatiebeveiliging en privacy op de juiste wijze en het gewenste niveau te positioneren en te implementeren binnen het CAK. Hiertoe heeft het directieteam op 18 juni 2013 de oprichting van een Security en Privacy-board (SeP-board), bestaande uit de Technical Information Security Officer (TISO), de Functionaris voor de Gegevensbescherming en de Corporate Information Security Officer (CISO), goedgekeurd. Hierdoor is een goede verbinding tot stand gekomen tussen de informatiebeveiliging en het privacybeleid. Daarnaast is naar aanleiding van recente meldingen van cybercrime de focus verlegd van weerbaarheid naar herstelvermogen van de geautomatiseerde omgeving en de daarin opgenomen data.

Sinds 1 maart 2013 zijn de Richtsnoeren beveiliging van persoonsgegevens van toepassing; de inrichting van een Plan-Do-Check-Act-cyclus voor de beveiliging van de persoonsgegevens is hierin verplicht gesteld. De implementatie hiervan is in 2013 in gang gezet.

In 2013 heeft het CAK conform de eis van de Minister van Binnenlandse zaken een ICT-beveiligingsassessment DigiD uitgevoerd. Voor de geconstateerde verbeterpunten is begin 2014 een plan van aanpak opgesteld en belegd binnen de organisatie.

Beleid en uitvoering in 2013

De doelstelling van het CAK is het zo effectief en efficiënt uitvoeren van de wettelijke taken binnen het budget dat de overheid daarvoor beschikbaar stelt. Het CAK doet dat klantgericht, betrouwbaar en met respect en begrip voor mensen én regels.

In 2013 vonden er een aantal belangrijke wijzigingen plaats:

Vermogensinkomensbijtelling

Sinds 1 januari 2013 telt 8% van het vermogen boven het heffingsvrije deel mee bij de berekening van de eigen bijdragen; hiertoe is wet- en regelgeving aangepast. Deze wijziging en met name de impact ervan op de klanten van het CAK, stond in een brede belangstelling van burgers, cliëntenorganisaties, notarissen, media en politiek. Deze grote belangstelling resulteerde in een debat in de Tweede Kamer, dat de aanzet betekende voor een aantal verzachtende maatregelen op deze wijziging:

1. Het onder voorwaarden uitsluiten van letselschades in de bijtelling van het vermogen;
2. Het treffen van betalingsregelingen voor klanten met een onverkocht koophuis, waarbij de waarde van dat huis in het vermogen is verdisconteerd;
3. Het toepassen van een extra vrijstelling op het vermogen voor klanten die de pensioenge rechtige leeftijd nog niet hebben bereikt.

De eerste twee verzachtende maatregelen zijn met terugwerkende kracht per 1 januari 2013 ingevoerd. De derde maatregel is met ingang van 1 januari 2014 in werking getreden.

Tijdens het bovengenoemde debat is een motie aangenomen om te onderzoeken of een eventuele vrijstelling van opbrengsten uit groen beleggen tot de mogelijkheden behoort. Het CAK heeft in samenwerking met de Belastingdienst geconcludeerd dat dit door uitvoeringstechnische aspecten bij de Belastingdienst niet tot de mogelijkheden behoort.

Pensioengerechtigde leeftijd

De wijzigingen in de AOW met betrekking tot verhoging van de leeftijdsgrens voor de aanspraak op AOW-pensioen, heeft ook invloed gehad op de berekening van de eigen bijdrage. Dit heeft voor 2013 en latere jaren impact op de systemen van het CAK. De pensioengerechtigde leeftijd schuift immers elk jaar met een maand op.

Wijziging Besluit maatschappelijke ondersteuning (Bmo) - opheffing beperking duur eigen bijdrage

De beperking van de termijn van 39 perioden waarover een eigen bijdrage kon worden opgelegd voor een roerende zaak in eigendom of een bouwkundige of woontechnische aanpassing, is komen te vervallen. De bijdrage kan worden gevraagd zolang de voorziening in gebruik is en wordt alleen nog begrensd door de kostprijs. Deze aanpassing zou per 1 januari 2014 van kracht moeten worden. Deze wijziging is echter,

volledig onbedoeld, op de dag na publicatie in het Staatsblad inwerking getreden en is daarmee met ingang van 9 november 2013 van kracht.

Inkomensafhankelijke tegemoetkoming Wtcg

Vanaf 1 januari 2012 is het recht op tegemoetkoming in het kader van de Wtcg mede afhankelijk gesteld van het inkomen van de belanghebbende en zijn partner. In 2013 is de uitkering van de tegemoetkoming over 2012 gedaan. In dit jaar heeft het CAK de tegemoetkoming voor het eerst inkomensafhankelijk uitgevoerd.

Overige wijzigingen

Het CAK heeft knelpunten en onduidelijke formuleringen in regelgeving bij het Ministerie van VWS gemeld. Dit heeft geleid tot de onderstaande aanpassingen in regelgeving die hebben geresulteerd in meer duidelijkheid voor onze klanten.

Betalingstermijn

De betalingstermijn voor facturen is vanaf 1 januari 2013 wettelijk vastgesteld op 30 dagen.

Termijn aanvraag peiljaarverlegging

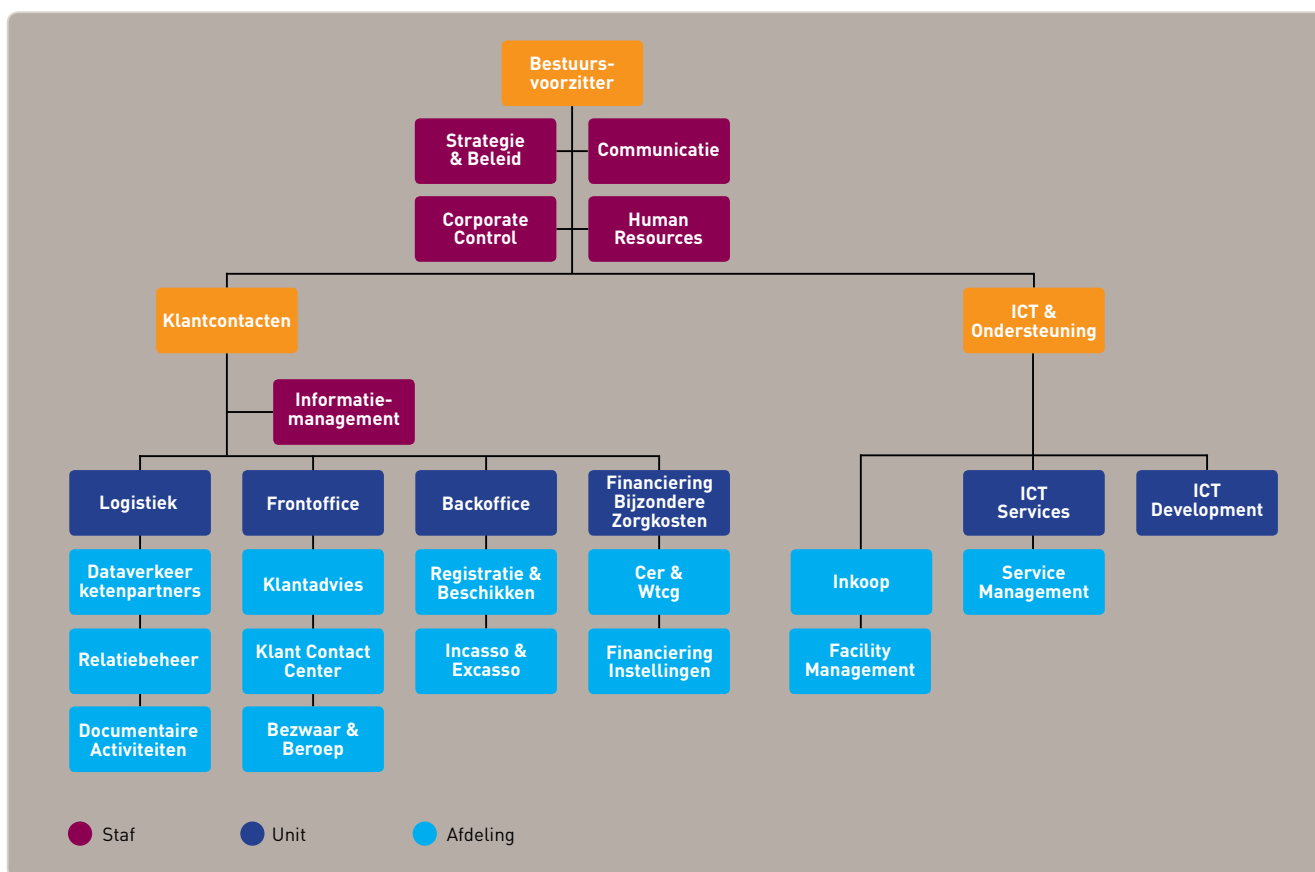
Voor alle bijdrageregelingen is een bepaling in regelgeving opgenomen voor de termijn van het kunnen aanvragen van een peiljaarverlegging. Deze aanvraag moet door de klant uiterlijk 3 maanden na afloop van het kalenderjaar waarop de aanvraag betrekking heeft, worden gedaan.

Termijnen vaststellen en herzien eigen bijdrage

De termijnen waarbinnen het CAK de eigen bijdrage moet vaststellen en herzien, zijn in regelgeving en beleidsregels vastgelegd.

Vorbereiding op wijzigingen 2014

Gedurende 2013 zijn voorbereidingen getroffen om de voor 2014 voorgenomen wijzigingen te kunnen uitvoeren.



De Organisatie

Organogram per 1 november 2013

HR cijfers

Per 31 december 2013 bestond de personeelsbezetting uit 747 medewerkers (753,6 FTE) ten opzichte van 734 medewerkers (733,9 FTE) per 31 december 2012.

Per 31 december 2013 bestond het personeelsbestand van het CAK uit 43,4% mannen en 56,6% vrouwen.

31,1% van de medewerkers had een dienstverband van 0-2 jaar. 16,6% van de medewerkers was langer dan 10 jaar in dienst. Van de medewerkers is 39,5% jonger dan 35 jaar.

Over het verslagjaar 2013 komt het arbeidsverzuimpercentage uit op 4,85%, terwijl het streefcijfer vastgesteld was op 6%. Ten opzichte van 2012 (6,13%) is het verzuim gedaald met 1,28%. De meldingsfrequentie over het gehele jaar 2013 komt uit op 1,69. Over 2012 bedroeg dit 1,68.

In 2013 zijn 59 medewerkers intern doorgestroomd naar andere functies. Hiervan stroomden 32 medewerkers door naar een functie in een hogere schaal (promotie). In 11 gevallen was er sprake van een wijziging naar een functie in een lagere schaal (demotie). De overige 16 medewerkers hebben een

functie gekregen die in dezelfde schaal gewaardeerd was (horizontale doorstroom).

Het personeelsverloop over 2013 bedraagt 14,76%, exclusief Vutters. Dit cijfer is hoger dan voorgaande jaren. In 2012 en 2011 bedroeg het verloop namelijk 8,06% respectievelijk 12,18%.

Het CAK hanteert de cao voor Zorgverzekeraars.

Medezeggenschap

Binnen het CAK voert de ondernemingsraad (OR) namens de medewerkers overleg met de werkgever over het ondernemingsbeleid en de personeelsbelangen. Het dagelijks bestuur van de Ondernemingsraad bestaat uit de voorzitter en de secretaris. De secretaris voert ook de penningmeestertaak uit en vervangt de voorzitter tijdens vergaderingen als deze niet aanwezig is. Naast het dagelijks bestuur bestaat de OR uit 11 leden. In 2013 ontstond een vacature voor een OR-lid, waartoe in december van dat jaar verkiezingen hebben plaatsgevonden.

De OR heeft in 2013 vier keer gebruikgemaakt van het adviesrecht en vier keer van het instemmingsrecht. Een van de belangrijkste dossiers van 2013 was het afschaffen van de tijdsregistratie (het 'klokken'). Het doel hiervan is het sturen op resultaat in plaats van op aanwezigheid. De OR heeft daarbij een belangrijke rol gespeeld in het maken van goede afspraken over de overgang naar een nieuwe situatie.

Duurzaamheid en Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO)

Het CAK heeft een belangrijke maatschappelijke verantwoordelijkheid die verder gaat dan de uitvoering van haar wettelijke taken. Ook de verantwoordelijkheid voor de effecten van haar bedrijfsactiviteiten op mens en milieu ziet het CAK als een van haar taken.

In 2013 is een start gemaakt met de implementatie van het eind 2012 vastgestelde nieuwe MVO-beleid van het CAK. Het beleid draait om het realiseren van een maximale toegevoegde waarde voor de organisatie, mensen en het milieu aan de hand van het afwegen van belangen van stakeholders. Hiermee is aangehaakt op het beleid van de Rijksoverheid. Daarnaast is het beleid verder geconcretiseerd, onder meer door te starten met afvalmanagement. Dit betekent dat het CAK in staat is de afvalstromen te recyclen of op de meeste duurzame wijze te verwerken. Nadat eind 2012 printers zijn vervangen, is in 2013 een interne campagne gestart waarin aandacht werd gevraagd voor bewust printen.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen draait echter niet alleen om duurzaamheid en milieuvriendelijkheid, maar ook om de mens: zowel klant als medewerker. Alle taken van het CAK worden uitgevoerd met het klantperspectief in het achterhoofd en met de voortdurende aandacht voor de verbetering van de kwaliteit en begrijpelijkheid van alle uitingen.

Het welzijn van de medewerkers staat tot slot ook hoog op de agenda. Het CAK ontplooit hiertoe verschillende initiatieven; van een themaweek Vitaliteit tot fruit op de werkplek. Maar het CAK stimuleert en ondersteunt ook maatschappelijk betrokken initiatieven van de medewerkers zelf.

Bestuursverklaring

De directie van het CAK verklaart dat de in het jaarverslag opgenomen gegevens betrouwbaar zijn.

Eric van den Brink, Bestuursvoorzitter CAK

Jaarrekening

Balans per 31 december 2013 (x € 1.000) voor voorstel winstverdeling

Activa		31 december 2013	1 januari 2013
Vaste activa			
1.1	Materiële vaste activa	39.034	37.787
Vlottende activa			
<i>Vorderingen</i>			
1.2	Eigen bijdragen ZzV/Wmo	78.767	38.010
1.3	Eigen bijdragen ZmV	77.630	67.570
1.4	Overige vorderingen en overlopende activa	5.816	5.725
		<u>162.213</u>	<u>111.305</u>
1.5	Liquide middelen	75.099	80.989
		<u>237.312</u>	<u>192.294</u>
		<u>276.346</u>	<u>230.081</u>

Passiva		31 december 2013	1 januari 2013
Eigen vermogen			
2.1.1	Reserve Wmo	846	1.131
2.1.2	Reserve Cer	547	265
2.1.3	Reserve Wtcg	15	116
2.1.4	Wettelijke reserve uitvoering AWBZ	2.754	2.448
2.1.5	Resultaat boekjaar	157	201
		<u>4.319</u>	<u>4.161</u>
2.2.1 / 2	Voorzieningen	2.112	2.256
Langlopende schulden			
2.3	Egalisatiereserve	7.574	8.511
Kortlopende schulden			
2.4	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	170.318	122.488
2.5	AWBZ-betalingen	10.037	13.414
2.6	Rekening-courant Wmo	61.753	41.158
2.7	Rekening-courant Cer	6.440	20.297
2.8	Rekening-courant Wtcg	0	0
2.9	Overige schulden en overlopende passiva	13.793	17.796
		<u>262.341</u>	<u>215.153</u>
		<u>276.346</u>	<u>230.081</u>

Winst- en verliesrekening 2013 (x € 1.000)

	2013	Begroting	Pro forma 2012	
BATEN				
3.1	Regulier budget EB ZmV en ZzV	48.400	48.400	47.820
3.2	Regulier budget EB Wmo	16.800	16.800	17.207
3.3	Regulier budget Wtcg	17.400	17.400	18.517
3.4	Regulier budget Cer	5.100	5.100	5.339
3.5	Regulier budget FI	600	600	610
3.6	Incidenteel budget	13.094	10.019	4.937
3.7	Overige baten	20	0	54
3.8	Financiële baten	22	0	19
	Totaal baten	101.436	98.319	94.503
LASTEN				
4.1	Personeelskosten	65.205	61.789	63.704
4.2	Huisvestingskosten	5.810	6.177	5.845
4.3	Bureaunkosten	1.897	1.523	1.939
4.4	Directe uitvoeringskosten	10.805	12.384	13.792
4.5	Automatiseringskosten	14.927	13.611	7.590
4.6	Algemene beheerskosten	2.635	2.844	1.676
	Totaal lasten	101.279	98.328	94.546
	Exploitatieresultaat	157	-9	-43

Kasstroomoverzicht 2013 (x € 1.000)

	2013	Pro forma 2012
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	157	-43
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	9.663	3.811
Mutatie voorzieningen	-144	-1.484
	<u>9.519</u>	<u>2.327</u>
Veranderingen in werkkapitaal:		
Toename/afname vorderingen	-50.908	-10.474
Toename/afname overige schulden	46.252	63.335
	<u>-4.656</u>	<u>52.861</u>
	5.020	55.145
Betaalde/ontvangen winstbelasting	-	259
	<u>-</u>	<u>259</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	5.020	55.404
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	-11.098	-17.355
Desinvesteringen in materiële en financiële vaste activa	188	-193
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>-10.910</u>	<u>-17.162</u>
Af-/toename geldmiddelen	<u>-5.890</u>	<u>38.242</u>
Mutatie banksaldo		
Banksaldo per 31 december	75.099	80.989
Banksaldo per 1 januari	80.989	42.747
	<u>-5.890</u>	<u>38.242</u>

Algemene toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

Algemene toelichting

De organisatie

Op grond van de Instellingswet d.d. 7 november 2011 zijn per 1 januari 2013 de publieke activiteiten van het CAK B.V. overgegaan naar het CAK Zbo (Zelfstandig bestuursorgaan). Met de overgang van de publieke activiteiten zijn ook alle vorderingen en schulden die hier verband mee houden van het CAK B.V. op 1 januari 2013 overgegaan naar CAK Zbo.

Doelstelling van de organisatie

Het CAK Zbo heeft als doelstelling het uitvoeren van administratieve werkzaamheden aan de AWBZ als landelijk kantoor voor de betalingen en andere dienstverlening op het gebied van zorgverzekering.

Continuïteit

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de organisatie.

Vestigingsadres

Het CAK Zbo is gevestigd aan de Prinses Beatrixlaan 7, 2595 AK 's-Gravenhage. De organisatie is bij de Kamer van Koophandel ingeschreven onder nummer 568.06.787.

Stelselwijzigingen

Omdat het CAK per 1 januari 2013 is gestart als Zbo zijn de waarderingsgrondslagen opnieuw vastgesteld. Dit is in overeenstemming met de afspraken met het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (de vaststellingsovereenkomst). Ten opzichte van de pro forma opstelling over 2012 hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Algemeen

De bedragen in de financiële toelichting op de balans, de winst- en verliesrekening en het kasstroomoverzicht moeten vermenigvuldigd worden met € 1.000,-. De bedragen in de tekstuele toelichting zijn afgerond op hele duizenden euro's.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de leiding van organisatie over verschillende zaken zich een oordeel vormt, en dat de leiding schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van

het in art. 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. Vanwege de oprichting van het Zbo per 1 januari 2013 is er een pro forma kasstroomoverzicht over 2012 opgenomen.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Algemeen

Voor de waarderingsgrondslagen is zoveel mogelijk aangesloten op de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Activa en passiva (met uitzondering van het eigen vermogen) worden in het algemeen gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijzen of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderinggrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst- en verliesrekening zijn referenties opgenomen die verwijzen naar de toelichting.

Vergelijking met beginbalans en pro forma resultatenrekening

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van de overdrachtsbalans. Als vergelijkende cijfers in de balans is de definitieve overdrachtsbalans per 1 januari 2013 opgenomen. Als vergelijkende cijfers voor de winst- en verliesrekening zijn de publiekrechtelijke cijfers 2012 van CAK B.V. (exclusief de private activiteiten) pro forma opgenomen.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur, of lagere bedrijfswaarde. De vervaardigingsprijs bestaat uit de

aanschaffingskosten van grond- en hulpstoffen en kosten die rechtstreeks toerekenbaar zijn aan de vervaardiging inclusief installatiekosten.

De organisatie beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde.

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

Er is geen sprake van een verplichting tot herstel na afloop van het gebruik van een actief.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden met een looptijd korter dan een jaar en worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen. Deze post is geclassificeerd onder kortlopende schulden.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de

balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Pensioenvoorziening

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en worden op verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen betaald door het CAK. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

VUT-voorziening

De VUT-voorziening wordt gewaardeerd tegen de nominale waarde van de verwachte uitgaven.

Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde.

Reservering jubilea

De voorziening jubilea wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband (disconteringsvoet 0%). Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met verwachte salarisstijgingen en de blijfkans.

Centrale financiering AWBZ-verstrekkingen

Overeenkomstig het Administratiebesluit Bijzondere Ziektekostenverzekering is het CAK namens de zorgkantoren belast met de centrale financiering van AWBZ-verstrekkingen. Deze financiering vindt plaats op basis van betalings- en cliëntgegevens van de zorgkantoren.

Het CAK is in die hoedanigheid verantwoordelijk voor een adequate uitvoering van voornoemde betalingsopdrachten en niet voor de inhoudelijke juistheid hiervan. Deze verantwoordelijkheid berust bij de opdrachtgevers, de zorgkantoren.

Overige schulden en overlopende passiva
Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat worden bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; verliezen kunnen al gerealiseerd worden zodra zij voorzienbaar zijn.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

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

Pensioenlasten

De pensioenregeling is verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Beleidsregels toepassing WNT

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) is met ingang van 1 januari 2013 van kracht.

Toelichting op de balans

Vaste activa

1.1 Materiële vaste activa

De mutaties in 2013 van de materiële vaste activa zijn in het volgende schema samengevat:

	Gebouwen	Inventarissen en installaties	Automatisering	Vervoermiddelen	Totaal
Stand per 1 januari 2013					
Verkrijgingsprijs	7.330	2.146	57.355	1.607	68.438
Cumulatieve afschrijving	-673	-1.077	-28.123	-778	-30.651
Boekwaarde	6.657	1.069	29.232	829	37.787
Mutaties boekjaar					
Investerings	0	107	31.143	552	31.802
Lopende projecten	0	0	-20.704	0	-20.704
Desinvestering	0	0	0	-640	-640
Afschrijvingen	-733	-192	-8.435	-303	-9.663
Cumulatieve afschrijving desinvestering	0	0	0	452	452
	-733	-85	2.004	61	1.247
Stand per 31 december 2013					
Verkrijgingsprijs	7.330	2.253	67.794	1.519	78.896
Cumulatieve afschrijving	-1.406	-1.269	-36.558	-629	-39.862
Boekwaarde	5.924	984	31.236	890	39.034

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Verbouwingen 6,66% - 10%
- Inventarissen en installaties 10% - 20%
- Automatisering 20%
- Vervoermiddelen 20%

Op projecten wordt niet tussentijds afgeschreven.

De investeringen in automatisering bestaan voor € 14,9 miljoen uit investeringen in het Centrale Regelingen Systeem (CRS) in 2013 (software € 13,3 miljoen en hardware € 1,6 miljoen). Daarnaast is voor een bedrag van € 11,7 miljoen investeringen plaatsgevonden voor met name Oracle Financials en aanpassingen in het kader van de Wtcg.

In het kader van Life Cycle Management (LCM) is een bedrag van € 1,9 miljoen geïnvesteerd in software en € 1,3 miljoen in hardware. De investeringen in LCM worden gedaan in verband met ICT-achterstallig onderhoud met als doel om ICT-onderhoud, beheer en beveiliging toekomstbestendig in te richten. Ten slotte is een bedrag van € 1,2 miljoen geïnvesteerd voor algemene uitbreiding hardware. De overige investeringen betreffen reguliere vervangingsinvesteringen.

De volledig afgeschreven activa welke niet meer aanwezig zijn of niet meer dienstbaar zijn aan de organisatie, zijn gedesinvesteerd en verantwoord onder de post desinvesteringen.

Vlottende activa

Vorderingen

1.2 Eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf/Wet maatschappelijke ondersteuning

Na vaststelling van de jaarrekening 2012 is geconstateerd dat het saldo van de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf/Wet maatschappelijke ondersteuning (ZzV/Wmo) en het rekening-courant AFBZ niet juist is weergegeven. De ontvangsten in het boekjaar 2012 waren voor een bedrag van € 14 miljoen te laag verantwoord (€ 394.219 in plaats van € 408.219). In onderstaand verloopoverzicht is dit in het verloop van 2012 gecorrigeerd. Omdat deze correctie van € 14 miljoen ook effect heeft op het rekening-courant AFBZ is het saldo van deze post met hetzelfde bedrag gecorrigeerd (zie rekening-courant AFBZ).

Cijfermatig heeft dit de volgende consequenties voor de vergelijkende cijfers 2012:

	Jaarrekening 2012	Na correctie 2012
Ontvangsten in boekjaar	-394.219	-408.219
Saldo per 31 december	52.010	38.010

In onderstaand verloopoverzicht zijn als vergelijkende cijfers de cijfers na correctie opgenomen:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	38.010	37.344
Opgelegde eigen bijdrage	501.943	414.117
Facturatiestop	-9	-21
In rekening gebrachte eigen bijdragen	501.934	414.096
Afboekingen	-2.931	-3.337
Minimabeleid	-1.757	-1.874
Afboeking Wtcg-korting	-2.309	-
Afboeking Wtcg-korting oude jaren	-7.746	-
Ontvangen in boekjaar	-446.434	-408.219
Eindsaldo	78.767	38.010

Benadrukt wordt dat het om een presentatiecorrectie gaat die de samenstelling van het resultaat, het eigen vermogen en de rechtmatigheid 2012 van het CAK niet raakt.

Vanaf het moment van invoering van de Wtcg-korting (2010) is geen rekening gehouden met de Wtcg-korting in de afboeking en het minimabeleid. Aangezien dit het debiteurensaldo wel beïnvloedt, is de post Wtcg-korting (oude jaren) opgenomen in het verloopoverzicht. De afboeking Wtcg-korting oude jaren betreft de jaren 2010 tot en met 2012.

Gezien de verwevenheid van de regeling eigen bijdrage Zorg zonder Verblijf en de Wmo is er in overleg met de Nederlandse Zorgautoriteit vanaf 2008 voor gekozen om de vorderingspositie van beide regelingen gecombineerd te verantwoorden.

De opgelegde eigen bijdragen 2013 betreffen de van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013 opgelegde eigen bijdragen die betrekking hebben op de zorgjaren 2001 tot en met 2013.

Vanaf 1 december 2009 mag in verband met de gewijzigde belastingwetgeving geen zorg meer in rekening worden gebracht die betrekking heeft op de zorgjaren 2008 en eerder. Hiertoe is gedurende het boekjaar 2010 een facturatiestop ingesteld voor de betreffende zorgjaren. Het bedrag dat niet in rekening wordt gebracht bij de klanten wordt van de opgelegde eigen bijdragen afgehaald. In 2013 heeft dit een beperkt vervolg gekregen.

Oninbare vorderingen worden ten laste van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) gebracht, overeenkomstig de afspraken in het document "Oninbaar verklaren eigen bijdrage Zorg zonder Verblijf". Dit document geeft richtlijnen omtrent het moment en de wijze waarop afboekingen dienen plaats te vinden. Derhalve is geen voorziening getroffen uit hoofde van oninbaarheid. In 2012 en 2013 hebben de afboekingen conform dit protocol plaatsgevonden. Hierdoor heeft een inhaalslag plaatsgevonden.

Sommige gemeenten voeren een minimabeleid. Dit houdt in dat voor klanten met een inkomen lager van de gestelde inkomensgrens de factuur ZzV/Wmo volledig wordt voldaan door de gemeente.

1.3 Eigen bijdragen Zorg met Verblijf

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	67.570	74.075
Opgelegde eigen bijdrage	1.924.021	1.734.661
Facturatiestop	-279	-1.380
In rekening gebrachte eigen bijdragen	1.923.742	1.733.281
Broninhoudingen SVB en UWV	-1.448.950	-1.369.616
Afboekingen	-9.077	-12.352
Ontvangen in boekjaar	-455.655	-357.818
Eindsaldo	77.630	67.570

De opgelegde eigen bijdragen 2013 betreffen de van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013 opgelegde eigen bijdragen die betrekking heeft op het zorgjaar 2007 tot en met 2013. De broninhoudingen zijn bepaald op basis van de door het CAK ontvangen individuele informatie over broninhouding per cliënt.

Vanaf 1 december 2009 mag in verband met de gewijzigde belastingwetgeving geen zorg meer in rekening worden gebracht die betrekking heeft op de zorgjaren 2008 en eerder. Hiertoe is met ingang van het boekjaar 2010 een facturatiestop ingesteld voor de betreffende zorgjaren. Het bedrag dat niet in rekening wordt gebracht bij de klanten wordt van de opgelegde eigen bijdragen afgehaald. In 2013 heeft dit een beperkt vervolg gekregen.

Oninbare vorderingen worden ten laste van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) gebracht, overeenkomstig de afspraken in het document "Oninbaar verklaren eigen bijdrage Zorg met Verblijf". Dit document geeft richtlijnen omtrent het moment en de wijze waarop afboekingen dienen plaats te vinden. In 2012 en 2013 hebben de afboekingen conform dit protocol plaatsgevonden. Hierdoor heeft een inhaalslag plaatsgevonden. Derhalve is geen voorziening getroffen uit hoofde van oninbaarheid.

1.4 Overige vorderingen en overlopende activa

	31 december 2013	1 januari 2013
Debiteuren	12	15
Vooruitbetaalde kosten	4.168	3.319
Waarborgsommen	125	125
Belastingen	1.453	2.225
Interest	53	38
Diversen	5	3
Eindsaldo	5.816	5.725

Gezien de aard en de ouderdom van de debiteuren is een voorziening dubieuze debiteuren niet noodzakelijk. Alle vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan een jaar.

1.5 Liquide middelen

	31 december 2013	1 januari 2013
Bank	75.099	80.989
Eindsaldo	75.099	80.989

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de organisatie. Het ter vrije beschikking staande gedeelte bedraagt € 75.099.

Eigen vermogen

2.1.1 Reserve Wmo

Deze reserve betreft het verschil tussen de kosten voor de uitvoering van de Wmo en het toegekende budget.

Het verloop van deze reserve is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	1.131	663
Winstverdeling 2012/2011	-285	468
Eindsaldo	846	1.131

2.1.2 Reserve Cer

Deze reserve betreft het verschil tussen de kosten voor de uitvoering van de Cer en het toegekende budget. Het verloop van deze reserve is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	265	202
Winstverdeling 2012/2011	282	63
Eindsaldo	547	265

2.1.3 Reserve Wtcg

Deze reserve betreft het verschil tussen de kosten voor de uitvoering van de Wtcg en het toegekende budget.

Het verloop van deze reserve is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	116	1.121
Winstverdeling 2012/2011	-101	-1.005
Eindsaldo	15	116

2.1.4 Wettelijke reserve uitvoering AWBZ

Vanaf 1 januari 2005 is de wettelijke reserve uitvoering AWBZ gevormd. De per 31 december 2004 negatieve bestemde reserve publiekrechtelijk is in 2005 afgefinancierd. De wettelijke reserve uitvoering AWBZ wordt gebruikt om positieve en negatieve resultaten tussen verschillende jaren met elkaar te compenseren. Indien de wettelijke reserve uitvoering AWBZ in een jaar boven de 5% van het budget beheerskosten komt, dient het meerdere teruggestort te worden in het algemeen fonds.

Het verloop van deze reserve is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	2.448	1.830
Winstverdeling 2012/2011	306	618
Eindsaldo	2.754	2.448

2.1.5 Resultaat boekjaar

Het resultaat is als volgt te verdelen:

	2013	Pro forma 2012
Toevoeging aan:		
Wettelijke reserve Cer	151	382
Wettelijke reserve uitvoering AWBZ	853	305
Onttrekking aan:		
Wettelijke reserve Wmo	366	285
Wettelijke reserve Wtcg	481	201
Totaal resultaat	157	201

Het totaalvermogen van € 4.319 blijft onder de 5% van het toegekende budget 2013.

Voorzieningen

2.2.1 Pensioenverplichtingen

Het CAK heeft als uitvoerder voor de pensioenregeling een uitvoeringsovereenkomst afgesloten met de Stichting bedrijfstakpensioenfonds zorgverzekeraars (SBZ). Deze pensioenregeling wordt overeenkomstig RJ 271 geclassificeerd als een toegezegde pensioenregeling. In grote lijnen houdt deze richtlijn in dat er geen verplichting meer bestaat om een actuariële berekening voor de voorziening op te stellen. Deze methode beperkt zich tot het ten laste van de winst- en verliesrekening brengen van de verschuldigde pensioenpremies. Dit omdat uit hoofde van de uitvoeringsovereenkomst geen aanvullende verplichtingen voor het CAK voortvloeien. Derhalve is geen voorziening uit hoofde van pensioenverplichtingen getroffen.

De belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling van het CAK zijn:

- De pensioenregeling is een middelloonregeling. Het pensioen is daarbij gebaseerd op het gemiddelde salaris dat tijdens de loopbaan is verdiend.
- Jaarlijkse wordt een vast percentage van de pensioengrondslag voor dat jaar opgebouwd aan pensioen op. Bij de SBZ-pensioenregeling is dat voor 2013 2,25%.
- Het opgebouwde pensioen voor actieve deelnemers wordt jaarlijks opgehoogd (geïndexeerd) met de loonsverhoging in de CAO. De verhoging wordt betaald door de werkgevers, wanneer de middelen van SBZ daartoe ontoereikend zijn.
- SBZ probeert de pensioenen van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden jaarlijks te verhogen met de stijging van de consumentenprijsindex (cpi). Het opgebouwde pensioen van gewezen deelnemers en pensioen gerechtigden wordt alleen verhoogd als de financiële situatie van SBZ dit toelaat.
- SBZ is een vrijwillig bedrijfstakpensioenfonds en aangesloten bij de Vereniging voor Bedrijfstak pensioenfonds (VB). De VB maakt deel uit van de Pensioenfederatie.
- De uitvoering van de pensioenregeling is uitbesteed aan Syntus Achmea. Het vermogensbeheer is uitbesteed aan BNP Paribas en Russell Investments Limited.
- De dekkingsgraad van SBZ bedraagt ultimo 2013 113,5%.

2.2.2 Voorziening VUT-verplichtingen

Als gevolg van de invoering van de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2000 en de bijbehorende geleidelijke afschaffing van de VUT-verevening bestaat ultimo 2013 een latente verplichting voor het CAK. Deze verplichting betreft mogelijke deelnemers aan de overgangsregeling voor vervroegde uittrekking volgens de CAO voor zorgverzekeraars. Met ingang van 2010 is ook de af te dragen belasting betrekking hebbend op de eindheffing van 52% opgenomen in de voorziening. De netto lasten, bestaande uit de VUT-uitkering verminderd met de bijdragen van het bedrijfspensioenfonds, opgehoogd met de eindheffing van 52%, belopen € 2,1 miljoen.

Indien rekening wordt gehouden met een reële deelnamekans bedraagt deze verplichting ook € 2,1 miljoen. Ultimo 2013 hebben zes medewerkers geopteerd voor gebruikmaking van de VUT-regeling. Daarnaast kunnen twee medewerkers ultimo 2013 opteren voor de bestaande VUT-regeling maar hebben dat nog niet gedaan. Ten slotte kunnen 14 medewerkers nog niet opteren voor de VUT-regeling ultimo 2013 maar zij kunnen dit wel tijdens de looptijd van de bestaande regeling in de toekomst doen.

De voorziening wordt in zijn geheel gevormd tot het bedrag van de reële deelnamekans zijnde € 2,1 miljoen ultimo 2013.

Het verloop van de voorziening luidt als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	2.256	2.500
Toevoeging	62	94
Onttrekking	-206	-338
Eindsaldo	2.112	2.256

Van de voorzieningen is een bedrag van € 1.963 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

Langlopende schulden

2.3 Egalisatiereserve

In 2012 is het CAK verhuisd naar het nieuwe pand aan de Prinses Beatrixlaan 7 in Den Haag (De Monarch). Voor het doen van aanpassingen aan het pand is in 2012 een bedrag van € 9,4 miljoen ontvangen. Dit bedrag valt in 10 jaar vrij gelijk aan de afschrijvingstermijnen van de totale investeringen aan het pand. In 2013 is een bedrag van € 0,9 miljoen vrijgevallen waardoor ultimo 2013 de egalisatiereserve € 7,6 miljoen bedraagt.

Het verloop van de egalisatiereserve luidt als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	8.511	9.370
Onttrekking	-937	-859
Eindsaldo	7.574	8.511

De vrijval van de reserve is als volgt:

- < 1 jaar € 0,9 miljoen
- > 1 jaar en < 5 jaar € 3,7 miljoen
- > 5 jaar € 3,0 miljoen

Kortlopende schulden

2.4 Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ)

Na vaststelling van de jaarrekening 2012 is geconstateerd dat het saldo van de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf/Wmo en het rekening-courant AFBZ niet juist is weergegeven. De ontvangen korting Wtcg voor Wmo en ZzV zijn voor een totaal bedrag van € 14 miljoen te hoog verantwoord (€ 138.246 in plaats van € 124.246). In onderstaand verloopoverzicht is dit in het verloop van 2012 gecorrigeerd. Omdat deze correctie van € 14 miljoen ook effect heeft op de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf/Wmo is het saldo van deze post met hetzelfde bedrag gecorrigeerd. Een verdere toelichting op de correctie is gegeven onder de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf/Wmo.

Cijfermatig heeft dit de volgende consequenties voor de vergelijkende cijfers 2012:

	Jaarrekening 2012	Na correctie 2012
Ontvangen Wtcg-korting ZzV	33.379	30.050
Ontvangen Wtcg-korting Wmo	104.867	94.196
Totaal	138.246	124.246
Saldo per 31 december	136.488	122.488

Het verloop van de rekening-courantverhouding met het AFBZ is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	122.488	93.541
Af:		
AWBZ-betalingen	-24.621.930	-24.956.317
Eigen bijdrage ZmV		
Opgelegd	1.924.021	1.734.661
Facturatiestop	-279	-1.380
	1.923.742	1.733.281
Broninhouding	-1.448.950	-1.369.616
Gewenningsbijdrage	-3	-10
Afboekingen	-9.077	-12.352
Restituties	-133	-108
Afgedragen aan AFBZ	-479.000	-328.500
	-1.937.163	-1.710.586
Eigen bijdrage ZzV		
Opgelegd	154.242	114.004
Facturatiestop	-1	-6
	154.241	113.998
Afboekingen en restituties	-908	-934
Afboekingen Wtcg-korting	-447	-
Afboekingen Wtcg-korting oude jaren	-2.330	-
Afgedragen aan AFBZ	-122.491	-115.435
Korting Wtcg ZzV		
Ontvangen Wtcg-korting ZzV	45.300	30.050
Afgedragen Wtcg-korting ZzV	-42.552	-32.947
	2.748	-2.897
Korting Wtcg Wmo		
Ontvangen Wtcg-korting Wmo	120.900	94.196
Afgedragen Wtcg-korting Wmo	-94.712	-84.720
	26.188	9.476
Bij:		
Interest	180	361
Ontvangen voorschotten	24.626.000	24.958.000
Eindsaldo	170.318	122.488

Vanaf het moment van invoering van de Wtcg-korting (2010) is geen rekening gehouden met de Wtcg-korting in de afboeking. Aangezien dit het rekening-courantsaldo wel beïnvloed, is de post Wtcg-korting (oude jaren) opgenomen in het verloopoverzicht. De afboeking Wtcg-korting oude jaren betreft de jaren 2010 tot en met 2012. Het op deze wijze verwerken van de afboeking van de Wtcg-korting (ook in de rekening-courant AFBZ) is afgestemd met CVZ.

2.5 AWBZ-betalingen

Deze post betreft ultimo boekjaar de namens de zorgkantoren en uitvoeringsorganen te verrichten betalingen inzake kosten van verstrekkingen en overige kosten aan diverse inrichtingen en instellingen. Ultimo 2013 bedraagt dit € 10.037.000.

2.6 Rekening-courant Wmo

Het verloop van de rekening-courantverhouding in het kader van de Wmo is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	41.158	48.359
Opgelegde eigen bijdrage	347.701	300.113
Minimabeleid	-1.757	-1.874
Facturatiestop	-8	-15
In rekening gebrachte eigen bijdragen	345.936	298.224
Afboekingen	-2.023	-2.404
Afboekingen Wtcg-korting	-1.862	-
Afboekingen Wtcg-korting oudere jaren	-5.416	-
Afgedragen aan gemeenten	-316.040	-303.021
Eindsaldo	61.753	41.158

Vanaf het moment van invoering van de Wtcg-korting (2010) is geen rekening gehouden met de Wtcg-korting in de afboeking en het minimabeleid. Aangezien dit het debiteurensaldo wel beïnvloedt, is de post Wtcg-korting (oude jaren) opgenomen in het verloopoverzicht. De afboeking Wtcg-korting oude jaren betreft de jaren 2010 tot en met 2012.

De opgelegde eigen bijdragen 2013 betreffen de van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013 opgelegde eigen bijdragen die betrekking hebben op de zorgjaren 2007 tot en met 2013.

2.7 Rekening-courant Cer

Het verloop van de rekening-courant is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	20.297	2.443
Ontvangen voorschotten	202.123	200.351
Uitkeringen	-215.991	-182.504
Interest	11	7
Eindsaldo	6.440	20.297

Voor het uitkeringsjaar 2012 was een voorschot aangevraagd wat achteraf gezien te hoog is geweest. In januari 2013 is daarom een bedrag van € 16,5 miljoen teruggestort naar het CVZ

2.8 Rekening-courant Wtcg

Het verloop van de rekening-courant is als volgt:

	2013	Pro forma 2012
Beginsaldo	0	0
Ontvangen voorschotten	326.101	637.555
Uitkeringen	-326.101	-637.555
Eindsaldo	0	0

Vanwege het inkomensafhankelijk worden van de Wtcg in 2013 is het aantal uitkeringen bijna gehalveerd en daarmee ook het bedrag van de uitkeringen.

De opbouw Wtcg-uitkeringen over 2013 is als volgt:

	Aantal	Bedrag
65- laag	450.472	126.467
65- hoog	111.923	56.203
65+ laag	461.350	69.360
65+ hoog	192.940	74.071
Totaal	1.216.685	326.101

De ontvangen bezwaren met betrekking tot de Wtcg worden verwerkt in het jaar dat ze worden gehonoreerd.

2.9 Overige schulden en overlopende passiva

	31 december 2013	1 januari 2013
Handelscrediteuren	7.421	9.126
Belastingen en premies sociale verzekeringen	834	1.018
Reservering vakantiedagen	1.131	1.055
Reservering jubileum	53	44
Uitvoeringskosten	885	916
Vooruitontvangen beheerskosten projecten	0	3.075
Nog te ontvangen facturen	2.933	1.952
Diversen	536	610
Eindsaldo	13.793	17.796

Van de kortlopende schulden heeft € 371 een resterende looptijd langer dan een jaar en € 14 langer dan vijf jaar. De reële waarde van de kortlopende schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de schulden.

De vooruitontvangen beheerskosten projecten hebben betrekking op de in de begroting opgenomen projecten, welke gefinancierd worden vanuit het budget van VWS. Het betreft dat deel van de ontvangen baten voor projecten welke in het komende jaar nog uitgevoerd gaan worden. Zodra van de betreffende projecten de kosten worden genomen, vallen de baten vrij ten gunste van de winst- en verliesrekening.

Het verloop van de projectkosten in 2013 is als volgt:

	Toegekend budget	Uitnutting in 2013	Stand per 31 dec 2013
GBA (budget vanuit 2011)	417	417	0
Wtcg Inkomensafhankelijk	1.001	1.001	0
Vermogensinkomensbijtelling (Vib)	1.122	1.122	0
Kosten SEPA	307	307	0
Eigen bijdrage klanten van ZZP'ers	228	228	0
Eindsaldo	3.075	3.075	0

De post diversen bestaat grotendeels uit kosten die betrekking hebben op 2013 maar waarvan de factuur pas in 2014 is ontvangen.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

De huurverplichting voor het pand aan de Schimmelpennincklaan 2 bedraagt tot en met 31 maart 2014 (einde van het huurcontract) € 53. Het huurcontract is niet verlengd.

Voor de huurverplichting van de Schimmelpennincklaan 2 is een bankgarantie van € 45 afgegeven.

Van het pand 'De Monarch' aan de Prinses Beatrixlaan 7 te Den Haag, zijn huurverplichtingen aangegaan voor tien jaar met een jaarlijks huurbedrag van € 4,7 miljoen. De totale huurverplichting tot het einde van het contract, 1 februari 2022 bedraagt € 38,1 miljoen. Hiervoor is geen garantieverklaring afgegeven.

De huurverplichting over de resterende contractperiode is als volgt:

- < 1 jaar € 4,7 miljoen
- > 1 jaar en < 5 jaar € 18,8 miljoen
- > 5 jaar € 14,6 miljoen

Fiscale positie

Het CAK is als Zbo niet vennootschapsbelastingplichtig. Ultimo boekjaar staat op de balans het terug te ontvangen bedrag aan vennootschapsbelasting over 2011, betreffende de afwikkeling van de vennootschapsbelasting van CAK B.V. dat middels de overdrachtsbalans is overgedragen aan het CAK.

Toelichting op de winst- en verliesrekening

Budget beheerskosten boekjaar

Met de brief van 13 november 2013, kenmerk 142735-108720-Z, heeft het ministerie van VWS het budget 2013 toegekend. Dit bestaat uit een regulier budget van € 88,3 miljoen en een incidenteel budget van € 10,0 miljoen, in totaal € 98,3 miljoen.

Het toegekende reguliere budget 2013 bestaat uit de volgende posten:

	2013
EB ZmV en ZzV	48.400
EB Wmo	16.800
Wtcg	17.400
Cer	5.100
FI	600
Totaal	88.300

Het toegekende incidentele budget 2013 bestaat uit de volgende posten:

	2013
Vermogensinkomensbijtelling (Vib)	3.102
AWBZ door ZZP'ers	242
Wtcg-inkomensafhankelijk	3.378
Kosten SEPA	1.600
ICT-achterstallig onderhoud	600
Zbo-transitie	143
ERAI	306
Maatregel 51 intramurale bijdrage	648
Totaal	10.019

In het exploitatieoverzicht 2013 zijn naast de toegekende budgetten ook de budgetten opgenomen die op 31 december 2012 op de balans stonden als overlopende baten en in 2013 zijn uitgenut om de kosten van de doorlopende projecten in 2013 te dekken. In totaal is dit een bedrag van € 3,1 miljoen. Dit bestaat uit de volgende posten:

	2013
GBA	417
Wtcg-inkomensafhankelijk	1.001
Vermogensinkomensbijtelling	1.122
Kosten SEPA	307
Eigen bijdrage klanten van ZZP'ers	228
Totaal	3.075

Het totaaloverzicht van de baten 2013 is als volgt:

			2013
3.1	Regulier budget EB ZmV en ZzV	48.400	
3.2	Regulier budget EB Wmo	16.800	
3.3	Regulier budget Wtcg	17.400	
3.4	Regulier budget Cer	5.100	
3.5	Regulier budget FI	600	
	Totaal regulier budget		88.300
	Vermogensinkomensbijtelling (uitvoering)	3.102	
	Vermogensinkomensbijtelling (project)	1.122	
	AWBZ door ZZP'ers (uitvoering)	242	
	AWBZ door ZZP'ers (project)	228	
	Wtcg-inkomensafhankelijk (reservering 31-12-2012 € 1.001)	4.379	
	Kosten SEPA (reservering 31-12-2012 € 307)	1.907	
	ICT-achterstallig onderhoud	600	
	ERAI	306	
	Maatregel 51 intramurale bijdrage	648	
	GBA (reservering 31-12-2012)	417	
	Vergoeding Zbo-transitie	143	
3.6	Totaal incidenteel budget		13.094
3.7	Overige baten		20
3.8	Financiële baten		22
	Totaal		101.436

4.1 Personeelskosten

	2013	Begroting 2013	Pro forma 2012
Salariskosten	30.202	32.708	26.564
Sociale lasten	4.511	4.719	4.040
Pensioen en VUT	3.090	3.998	2.650
Reiskosten	843	817	689
Opleiding en ontwikkeling	912	1.094	818
Werving en selectie	371	434	302
Uitzendkrachten/inhuur externe arbeid	23.520	16.260	26.668
Overige personeelskosten	1.756	1.759	1.973
	65.205	61.789	63.704

Bij de personele kosten is er een overschrijding van € 3,4 miljoen ten opzichte van de begroting. Dit wordt grotendeels veroorzaakt doordat in 2013 projecten zijn afgerond die in 2012 gestart zijn. Voor deze projecten is gebruik gemaakt van externe inhuur vanwege de expertise en het tijdelijke karakter van de werkzaamheden. Daarnaast zijn de salariskosten en de sociale lasten, pensioenen en VUT lager omdat interne vacatures (nog) niet zijn ingevuld. Om de werkzaamheden uit te kunnen voeren is gebruik gemaakt van ingehuurd personeel. De kosten van ingehuurd personeel zijn hoger dan de kosten voor interne medewerkers wat ook voor een overschrijding zorgt op de kosten uitzendkrachten en externe inhuur. De begrote kosten voor opleiding en ontwikkeling zijn hierdoor ook niet volledig uitgenut. Voor 2013 is de CAO voor zorgverzekeraars 2012-2013 van toepassing.

4.2 Huisvestingskosten

	2013	Begroting 2013	Pro forma 2012
Huur en wettelijke lasten	5.643	5.774	5.208
Tegemoetkoming verhuurder pand Beatrixkwartier	-937	-937	-859
Onderhoud	70	54	54
Energie	354	443	444
Schoonmaak	340	364	300
Beveiliging	265	237	190
Overige huisvestingskosten	75	242	508
	5.810	6.177	5.845

De huisvestingskosten zijn € 0,4 miljoen lager dan begroot. De jaarlijkse huurverhoging is minder hoog dan vooraf ingeschat en ook de energiekosten zijn meegevallen. Daarnaast is er onder overige huisvestingskosten een bedrag voor afvalmanagement begroot dat niet volledig is uitgenut.

4.3 Bureaunkosten

	2013	Begroting 2013	Pro forma 2012
Kantoorinventaris (huur, afschrijving en onderhoud)	543	408	675
Drukwerk en porti	636	681	637
Telefoonkosten	600	306	507
Overige bureaunkosten	118	128	120
	1.897	1.523	1.939

De bureaunkosten zijn € 0,4 miljoen hoger dan begroot. De kosten voor kantoorinventaris zijn hoger doordat er meer interne verhuizingen zijn uitgevoerd. De telefoonkosten waren in de begroting 2013 te laag ingeschat.

4.4 Directe uitvoeringskosten

	2013	Begroting 2013	Pro forma 2012
Bankkosten	873	1.072	1.222
Incassokosten	146	0	129
Verwerking-/porto- en drukkosten	8.610	9.673	11.060
Telefoonkosten Klant Contact Center	917	995	1.038
Overige uitvoeringskosten	259	644	343
	<u>10.805</u>	<u>12.384</u>	<u>13.792</u>

De directe uitvoeringskosten zijn € 1,6 miljoen lager dan begroot. Heronderhandeling van het contract met de bank heeft geleid tot een verlaging van de tarieven en dus van de bankkosten. Incassokosten zijn niet begroot omdat het de verwachting was dat alle externe incassokosten gedekt zouden worden bij het incasseren van de vorderingen. In werkelijkheid was een deel van de vorderingen niet inbaar waardoor de externe incassokosten voor eigen rekening komen. In 2013 is het aantal uitingen lager geweest dan begroot. Dit leidt tot een besparing bij verwerking-/porto- en drukkosten en de telefoonkosten van het call center. Daarnaast zijn er in tegenstelling tot de verwachting minder processen gevoerd dus lagere proceskosten. De communicatiekosten zijn lager dan begroot doordat er minder communicatie-uitingen en onderzoeken zijn geweest.

4.5 Automatiseringskosten

	2013	Begroting 2013	Pro forma 2012
Afschrijving hardware	1.786	1.233	1.385
Afschrijving software	6.851	5.895	1.258
Onderhoud	5.959	6.146	4.768
Overige automatiseringskosten	331	337	179
	<u>14.927</u>	<u>13.611</u>	<u>7.590</u>

De automatiseringskosten zijn € 1,4 miljoen hoger dan begroot. In 2013 is aanvullend op de begrote activiteiten een aantal verbetertrajecten uitgevoerd om onderhoud, beheer en beveiliging toekomstbestendig in te richten. Dit heeft geleid tot extra investeringen en versnelde afschrijving op zowel de hard- als de software. Daarnaast hebben de investeringen in het centrale regelingen systeem (CRS) en de aanpassingen vanwege de wijzigende wetgeving van de Wtcg tot hogere afschrijvingskosten geleid.

4.6 Algemene beheerskosten

	2013	Begroting 2013	Pro forma 2012
Accountants- en advieskosten	1.388	1.306	1.693
Algemene beheerskosten	1.247	1.538	-17
	<u>2.635</u>	<u>2.844</u>	<u>1.676</u>

De algemene beheerskosten zijn € 0,3 miljoen lager dan begroot. De onder de algemene beheerskosten verantwoorde autokosten zijn lager door actief beleid om medewerkers te stimuleren af te zien van de auto van de zaak.

Aanvullende gegevens

Accountantskosten

In het boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountants honoraria ten laste van het resultaat gebracht:

	2013	Pro forma 2012
Controle van de jaarrekening	164	166
Andere controle werkzaamheden	27	20
Fiscale advisering	31	73
Andere niet-controlediensten	295	384
Totaal accountantskosten	517	643

Kosten Zbo

De (externe) kosten voor het worden van een Zbo zijn als volgt onder te verdelen:

	2013	Pro forma 2012
Financiële zaken	20	52
Juridische zaken	123	50
Totaal	143	102

Personele bezetting

Over heel 2013 is de personele bezetting als volgt:

	2013
Personeel in dienst	
Onbepaalde tijd contract	544
Bepaalde tijd contract	203
Totaal in dienst	747
Extern personeel	
Incidenteel	422
Totaal	1.169

Van het externe personeel heeft 357 FTE betrekking op de uitvoering en 65 FTE is ingehuurd voor het ondersteunen bij de projecten.

Op 31 december 2013 had het CAK 754 werknemers in dienst (31 december 2012: 734). Hiervan waren geen werknemers werkzaam buiten Nederland (2012 ook geen).

Wet Normering Topinkomens (WNT)

Vanaf 2013 geldt de Wet Normering Topinkomens (WNT) waaronder ook het CAK valt. In het kader hiervan dienen de bezoldigingen van topfunctionarissen van het CAK opgenomen te worden. In 2013 is de bestuursvoorzitter de enige medewerker van het CAK die in het kader van de WNT gemeld moet worden.

Wet Normering Topinkomens (WNT)	
Naam	E. van den Brink
Beloning inclusief vakantiegeld en 13e maand	167.060
Belastbare vaste en variabele onkostenvergoedingen	6.399
Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (pensioenpremies)	47.439
Totaal	220.898
Functie	Bestuursvoorzitter
Duur en omvang van het dienstverband in 2013	Fulltime geheel 2013

Het CAK herkent de door de Minister van BZK in zijn kamerbrief d.d. 27 februari 2014 onderkende uitvoeringsproblemen met betrekking tot externe niet-topfunctionarissen. In lijn met paragraaf 6 van de (gewijzigde) Beleidsregels toepassing WNT legt het CAK geen verantwoording af over externe niet-topfunctionarissen.

In de periodiek betaalde beloningen 2012 is een totaalbedrag van € 15.000 opgenomen voor de in 2013 over de beloning 2012 af te dragen crisisheffing. Deze heffing komt volledig ten laste van het CAK.

Bezoldiging bestuurders en Raad van Advies

Op 31 december 2013 bestond de Raad van Advies uit vijf leden. Het totale bedrag van de beloningen aan de leden van de Raad van Advies heeft in 2013 € 26 bedragen.

Naam	Vacatiegelden
Dhr. mr. M.A.P. Haersma Buma	6.000
Mevr. G. Prins-Modderaar	4.084
Dhr. A.M. van Houten MHA	5.445
Dhr. mr. dr. J. M. de Vries	5.445
Dhr. mr. E.F. Stoové	5.445
	<hr/>
	26.419
	<hr/>

Overige gegevens

Winstverdeling 2013 in euro's

Conform art. 33 van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen wordt het exploitatieresultaat 2013 ad € 157.396 toegevoegd aan de reserves.

	2013
Onttrekking aan de reserve Wmo	-365.739
Toevoeging aan de reserve Cer	150.687
Onttrekking aan de reserve Wtcg	-481.124
Toevoeging aan de wettelijke reserve uitvoering AWBZ	853.572
	<hr/>
	157.396
	<hr/>

Gebeurtenissen na balansdatum

Geen gebeurtenissen na balansdatum te noemen die materieel zijn voor de jaarrekening.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Exploitatieoverzicht 2013 (x € 1.000)

	AWBZ	Cer	Wmo	Wtcg	Totaal 2013	Pro forma 2012
BATEN						
Regulier budget EB ZmV en ZzV	48.400				48.400	47.820
Regulier budget FI	600				600	610
Regulier budget Wmo			16.800		16.800	17.207
Regulier budget Wtcg				17.400	17.400	18.517
Regulier budget Cer		5.100			5.100	5.339
Incidenteel budget	6.491	7	2.195	4.401	13.094	4.937
Overige baten	12	1	4	3	20	54
Financiële baten	14	1	4	3	22	19
Totaal baten	55.517	5.109	19.003	21.807	101.436	94.503
LASTEN						
Personeelskosten						
Salarissen	18.117	1.182	5.593	5.310	30.202	26.564
Sociale lasten	2.356	266	725	1.163	4.510	4.040
Pensioen en VUT	2.113	57	653	267	3.090	2.650
Reiskosten	615	6	194	28	843	689
Opleiding en ontwikkeling	667	7	209	30	913	818
Werving en selectie	272	3	84	12	371	302
Uitzendkrachten /externe inhuur	9.839	723	3.091	9.868	23.521	26.668
Overige personeelskosten	1.282	13	402	58	1.755	1.973
	35.261	2.257	10.951	16.736	65.205	63.704
Huisvestingskosten						
Huren, afschrijvingen en wettelijke lasten	2.703	295	830	878	4.706	4.349
Onderhoud	40	4	12	13	69	54
Energie	202	22	63	66	353	444
Schoonmaak	195	21	60	63	339	300
Beveiliging	153	17	47	50	267	190
Overige huisvestingskosten	44	5	13	14	76	508
	3.337	364	1.025	1.084	5.810	5.845
Bureaunkosten						
Afschrijving-, huur-, onderhoud inventaris	106	60	30	347	543	675
Drukwerk en porti	369	80	111	76	636	637
Telefoonkosten	456	0	143	1	600	507
Overige bureaunkosten	90	0	28	0	118	120
	1.021	140	312	424	1.897	1.939
Directe uitvoeringskosten						
Bankkosten	455	37	346	35	873	1.222
Incassokosten	111	0	35	0	146	129
Verwerkings-/porto- en drukkosten	3.430	1.460	2.372	1.348	8.610	11.060
Telefoonkosten Klant Contact Center	456	60	143	258	917	1.038
Overige uitvoeringskosten	187	0	59	13	259	343
	4.639	1.557	2.955	1.654	10.805	13.792
Automatiseringskosten						
Afschrijving hardware	1.359	0	427	0	1.786	1.385
Afschrijving software	3.387	91	1.926	1.447	6.851	1.258
Onderhoud	3.677	317	1.155	810	5.959	4.768
Overige automatiseringskosten	252	0	79	0	331	179
	8.675	408	3.587	2.257	14.927	7.590
Algemene beheerskosten						
Accountants- en advieskosten	846	215	261	66	1.388	1.693
Overige beheerskosten	885	17	278	67	1.247	-17
	1.731	232	539	133	2.635	1.676
Totale lasten	54.664	4.958	19.369	22.288	101.279	94.546
Exploitatieresultaat	853	151	-366	-481	157	-43

Overzicht in rekening-courant AFBZ verrekenende uitgaven en ontvangsten 2013 (x € 1.000)

	2013	Pro forma 2012
Verrekenende uitgaven		
Verzorging en verpleging	14.612.993	15.009.194
Geestelijke gezondheidszorg	1.843.607	1.898.754
Zintuiglijk gehandicapten	83.356	114.792
Zorg voor gehandicapten	7.580.751	7.457.738
Algemeen geneeskundige hulp	155.588	158.631
Georganiseerde preventie	93.875	103.262
Overig niet intramuraal	252.455	214.499
Retour opnames van verdragslanden	-695	-553
	24.621.930	24.956.317
Ontvangsten		
Eigen bijdragen ZzV	154.241	114.301
Eigen bijdragen ZmV (opgelegd minus broninhouding)	475.071	365.045
Interest	180	342
	629.492	479.688
Verrekend in rekening-courant met Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	25.251.422	25.436.005
Een nadere specificatie van de afzonderlijke posten		
Verzorging en verpleging		
Verpleeghuizen somatisch	40.814	43.448
Verpleeghuizen psychogeriatrisch	60.230	74.669
Verpleeghuizen gecombineerd	113.147	127.244
Verzorgingshuizen	507.513	559.484
Stichtingen verzorgingshuizen	644.164	633.235
Stichtingen verpleeg- en verzorgingshuizen	12.060.708	12.122.889
Thuiszorginstellingen	1.152.846	1.413.328
Overige verpleeghuizen	33.571	34.897
	14.612.993	15.009.194
Geestelijke gezondheidszorg		
Psychiatrische ziekenhuizen	1.083.228	1.060.326
RIAGG	4.591	3.800
RIBW	755.676	833.439
Psychiatrische afdelingen algemeen ziekenhuis	112	1.189
	1.843.607	1.898.754
Zintuiglijk gehandicapten		
Visueel gehandicapten	15.369	38.621
Auditief gehandicapten	67.987	76.171
	83.356	114.792
Zorg voor gehandicapten		
Gezinsvervangende tehuizen	5.295	3.969
Kinderdagverblijven	1.138	353
St. dagverblijven gehandicapten	219.520	221.173
St. gehandicaptenzorg (incl. Het Dorp)	5.378.063	5.143.124
Zwakzinnigen	1.976.735	2.089.119
	7.580.751	7.457.738
Algemene geneeskundige zorg		
Ziekenhuisverpleging > 365 dagen plus verkeerde bed vanaf 1 januari 2006	131.534	136.044
Tandheelkundige hulp	24.054	22.587
	155.588	158.631
Georganiseerde preventie		
Ent administraties	93.875	103.262
Overige niet intramuraal	252.455	214.499
Opbrengsten verdragslanden		
Retouropnames van verdragslanden	-695	-553
Eigen bijdragen ZzV (per saldo)	154.241	114.301
Eigen bijdragen ZmV (opgelegd minus broninhouding)	475.071	365.045
	629.312	479.346

Colofon

CAK

Prinses Beatrixlaan 7
2595 AK Den Haag
088 - 711 4009
www.hetcak.nl

K.v.K-nummer

56806787

Eindredactie

Margriet Luttkhuizen - Klinkhamer
Christiaan Taal
Martine Zwanenburg

Fotografie

Jeroen Bouman

Ontwerp

CAK Communicatie

