



GECOMBINEERD FINANCIËEL VERSLAG UITVOERINGSORGAAN AZV 2020

Dit jaarverslag bestaat uit: het verslag van de Raad van Commissarissen, het verslag van de Directie, het verslag financieel beheer & rechtmatigheid en het gecombineerd financieel jaarverslag.



Algemene Ziektekosten Verzekering

Inhoudsopgave

1	Verslag van de Raad van Commissarissen	4
1.1	Vaststelling van het gecombineerde jaarverslag 2020	5
1.2	Samenstelling en werkwijze van de Raad van Commissarissen	5
1.3	Samenstelling managementteam	6
1.4	2020 in financieel perspectief	7
1.5	Waarborging rechtmatigheid zorgkosten	7
1.6	Kwaliteit & doelmatigheid van de zorg	7
1.7	COVID-19	7
1.8	Tot slot	7
2	Verslag van de Directie.....	8
2.1	Aandachtspunten voor 2020	9
2.2	Risicobeheersing	12
2.3	Financiële kerncijfers over de jaren	17
2.4	Financieel resultaat versus begroting en voorgaand jaar	21
2.5	Toekomstverslag en COVID-19	35
2.6	Tot slot	36
3	Verslag inzake financieel beheer en rechtmatigheid van de zorgdeclaraties	37
3.1	Algemeen	38
3.2	Wet- en regelgeving	39
3.3	Administratieve organisatie/ interne beheersing	40
3.4	Geautomatiseerde gegevensverwerking	41
3.5	Verhaal- en invorderingsrecht	43

3.6	Rechtmatigheid zorgkosten	44
3.7	Contracten en afspraken	45
4	Gecombineerd financieel jaarverslag 2020	53
4.1	Gecombineerde balans	54
4.2	Gecombineerde exploitatierekening	55
4.3	Gecombineerd kasstroomoverzicht	56
5	Toelichting op het gecombineerd financieel jaarverslag 2020	57
5.1	Algemeen	58
5.2	Grondslagen van waardering van activa en passiva	63
5.3	Grondslagen voor de bepaling van het resultaat	66
5.4	Financiële risicobeheersing	68
5.5	Toelichting op de gecombineerde balans per 31 december 2020	69
5.6	Toelichting op de gecombineerde exploitatierekening 2020	76
6	Overige gegevens	89
6.1	Wettelijke bepalingen	90
6.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	90
7	Ondertekening.....	96



1.

Verslag van de
Raad van Commissarissen

1.1 Vaststelling van het gecombineerde jaarverslag 2020

Het voorliggende gecombineerde jaarverslag 2020 van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten bestaat uit de volgende onderdelen:

- het verslag van de Directie over het boekjaar 2020;
- het verslag financieel beheer en rechtmatigheid 2020 van de zorgdeclaraties;
- het gecombineerd financieel jaarverslag 2020.

De Directie heeft het jaarverslag opgesteld in overeenstemming met de Landsverordening AZV, AB 1992, no. 18, zoals laatstelijk gewijzigd via AB 2005, no. 80.

Het jaarverslag is door de Auditcommissie van de Raad van Commissarissen (hierna, de Raad) besproken met de Directie en de externe accountant. Vervolgens heeft de Raad het jaarverslag 2020 met de Directie in aanwezigheid van de externe accountant besproken.

Het overleg met de Directie over het jaarverslag 2020 heeft de Raad ervan overtuigd dat dit verslag voldoet aan de eisen van transparantie en dat het een goede basis vormt voor de verantwoording die de Raad aflegt voor het gehouden toezicht.

Grant Thornton Aruba heeft het gecombineerde financieel jaarverslag 2020 gecontroleerd en voorzien van een goedkeurend oordeel ten aanzien van zowel de getrouwheid van de beheers- en zorgkosten alsmede de rechtmatigheid van de zorgkosten.

De Raad heeft in de op 24 maart 2021 gehouden vergadering het gecombineerde financieel jaarverslag 2020 vastgesteld conform artikel 37 lid 4 van de landsverordening AZV. Decharge is ook verleend aan de Directie.

1.2 Samenstelling en werkwijze van de Raad van Commissarissen

De Directie van het Uitvoeringsorgaan AZV staat onder toezicht van de Raad van Commissarissen.

De taken van de Raad zijn vastgelegd in de landsverordening AZV en bestaan met name uit:

- De beleidsvoorbereiding en de advisering van de Minister van Volksgezondheid inzake aanpassingen in de landsverordening AZV en de daarop gebaseerde uitvoeringsregelingen;
- Het vaststellen van het te voeren beleid door het Uitvoeringsorgaan AZV en daarvan afgeleid het vaststellen van de begroting van het Uitvoeringsorgaan AZV;
- Het houden van toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de landsverordening AZV door het Uitvoeringsorgaan AZV.

De samenstelling van de Raad is wettelijk geregeld. De Raad bestaat uit vijf leden die worden benoemd door de Minister van Volksgezondheid. De Minister benoemt twee onafhankelijke leden. Verder wordt één lid voorgedragen door de vertegenwoordiging van de werkgeversorganisaties en één lid door de vertegenwoordiging van de werknemersorganisaties. Deze vier leden gezamenlijk doen vervolgens een voordracht aan de Minister voor benoeming van de voorzitter van de Raad.

In de samenstelling van de Raad hebben gedurende 2020 geen wijzigingen plaatsgevonden.

1.3 Samenstelling managementteam

Gedurende het verslagjaar 2020 was de Raad als volgt samengesteld:

- De heer A.A. Ruiz, voorzitter;
- De heer E.R. Giel, onafhankelijk lid;
- De heer M.F. Werleman, onafhankelijk lid;
- De heer E.M. de Cuba op voordracht van de werkgeversorganisaties;
- De heer R. Kelly op voordracht van de werknemersorganisaties.

De Raad heeft een commissie uit haar midden benoemd:

- De Auditcommissie bestaande uit de heren Werleman en De Cuba.

Als secretaris van de Raad heeft de heer D. Engels gedurende het verslagjaar gefunctioneerd.

In 2020 heeft de Raad eenentwintig keer vergaderd.

De Raad heeft zich beziggehouden met de impact die de coronacrisis had op het Uitvoeringsorgaan, de formaliteiten rond de eigen samenstelling, de aanbesteding voor de externe accountant, alsmede een directiewisseling.

De Auditcommissie heeft in het verslagjaar elfmaal vergaderd met genodigden, veelal de Internal Auditor, de Chief Financial Officer, de riskmanager en de externe accountant.

De Auditcommissie heeft zich onder meer beziggehouden met de voorbereiding van de audit gerelateerde onderwerpen ten behoeve van de behandeling door de voltallige Raad, en behandeling van de diverse rapportages vanuit internal audit, de CFO en de riskmanager.

In de samenstelling van het managementteam heeft zich gedurende 2020 een wijziging voorgedaan. Per oktober 2020 is de heer E. Jacobs in de plaats getreden van dhr. R. Goedhoop als directeur. Met de aanstelling van dhr. Jacobs heeft de Raad voorzien in de tussentijdse invulling van de functie directeur van het Uitvoeringsorgaan AZV.

Gedurende het verslagjaar 2020 bestond het managementteam derhalve uit de volgende personen:

- de heer R. Goedhoop als directeur/Chief Executive Officer, waarna dhr. E. Jacobs vanaf oktober 2020;
- de heer J. van der Meer als Chief Financial Officer;
- de heer J. Samuels als Chief Medical Officer;
- de heer R. Wijngaarde als Chief Information Officer.

Door een aanpassing in de ICT-infrastructuur van het Uitvoeringsorgaan AZV is de functie van CIO per januari 2021 geen onderdeel meer van het managementteam.

1.4 2020 in financieel perspectief

De door de Raad vastgestelde begroting 2021 is de Minister van Toerisme, Volksgezondheid & Sport toegezonden conform planning.

Zoals nader toegelicht in paragraaf 2.4. van het Directieverslag is het jaar 2020 afgesloten met een landsbijdrage van circa Afl. 99,7 miljoen.

De behoefte aan landsbijdrage is voornamelijk veroorzaakt door enerzijds de effecten van de COVID-19 op de lokale economie en hiermee een sterke terugval van de opbrengsten. en anderzijds effecten van de COVID-19 pandemie op de zorgkosten zoals de ingezette bezuinigingen en uitgestelde zorg.

In 2020 heeft het Uitvoeringsorgaan AZV liquiditeits-uitdagingen gekend. Deze zijn onderwerp van gesprek geweest tussen de Raad, de Directie, Directie Financiën en de Minister van Volksgezondheid. Dankzij goed overleg en deugdelijke afstemming van de geldstromen zijn de betalingen nagekomen. De liquiditeitstekorten zijn eind 2020 aangezuiverd.

1.5 Waarborging rechtmatigheid zorgkosten

In de Landsverordening AZV is opgenomen dat het Uitvoeringsorgaan AZV verantwoording aflegt over de rechtmatigheid van de zorgdeclaraties. De Raad constateert met voldoening dat opnieuw een goedkeurend oordeel is afgegeven over de rechtmatigheid door de externe accountant.

1.6 Kwaliteit & doelmatigheid van de zorg

Hoewel de kwaliteit en de doelmatigheid van de zorg essentiële onderwerpen zijn voor de Raad, hebben deze debet de coronacrisis minder aandacht gekregen. Hierdoor zijn ook de gereserveerde gelden ten behoeve van het vraagstuk wachttijden doorgeschoven naar 2021.

1.7 COVID-19

De situatie omtrent COVID-19 heeft de hoogste aandacht en wordt nauwlettend gevolgd. Het AZV Fonds en het zorgveld is er niet aan ontkomen en is significant geraakt door de coronacrisis. Om deze crisis het hoofd te kunnen bieden heeft het Land Aruba met Nederland ook op het gebied van de gezondheidszorg afspraken gemaakt voor het ontvangen van financiële steun. Het uitvoeren van de door Nederland gestelde voorwaarden heeft tezamen met de pandemie voor tumult gezorgd in de gezondheidssector. De Raad voorziet bij het uitvoeren van de betreffende voorwaarden in het Landspakket, voor 2021 geen rustiger vaarwater.

Om de rust te laten wederkeren is solidariteit, in welke vorm ook, in 2021 onontbeerlijk.

1.8 Tot slot

De Raad dankt de Directie en de medewerkers van het Uitvoeringsorgaan AZV voor hun inzet in het afgelopen jaar.

Aruba 24 maart 2021

Origineel getekend door Mr. Anthony Ruiz

Namens de Raad van Commissarissen



2.

Verslag van de Directie

2.1 Aandachtspunten voor 2020

Bijgaand een korte uiteenzetting van belangrijke ontwikkelingen in 2020 die aandacht behoeven op het hoogste niveau binnen de organisatie.

2.1.1 Impact van COVID-19 op de zorg

Medio maart deed de COVID-19 pandemie zijn intrede op Aruba. De effecten voor de zorg waren zeer snel voelbaar waarbij de reguliere zorg plaats moest maken voor COVID gerelateerde zorg. Hiernaast waren er grote financiële onzekerheden voor het Land en daarmee ook voor het Uitvoeringsorgaan AZV. Op basis van de economische vooruitzichten voor het Land zijn er op koninkrijksniveau afspraken gemaakt over het verlenen van financiële hulp aan Aruba

Eén van deze afspraken betrof de instructie voor de directe bezuiniging van Afl. vijf miljoen per maand op de AZV kosten. Op basis hiervan heeft AZV-de taakstelling gekregen om deze gestelde besparing te realiseren.

Teneinde de kwaliteit en de toegankelijkheid van de zorg te kunnen blijven garanderen tegen acceptabele kosten, alsmede de liquiditeit en continuïteit van het fonds te waarborgen, heeft Uitvoeringsorgaan AZV aan deze taakstelling invulling gegeven. Onder extreem hoge tijdsdruk zijn de hiertoe benodigde instrumenten voorgelegd aan de Minister van Toerisme, Sport en Volksgezondheid. Deze instrumenten worden verder toegelicht in paragraaf 2.4.5 Het 5-Wave model van dit verslag.

De acute COVID-19 zorg is, mede dankzij door Nederland beschikbaar gestelde beademingsapparatuur, medicatie en ic-personeel, tot aan de datum van dit verslag voldoende gebleken. De 'anderhalve meter cultuur' heeft ook geleid tot beperktere toegankelijkheid van en langere wachttijden voor de reguliere zorgverlening.

De wijze van zorgverlening is drastisch gewijzigd door de nieuwe protocollen en het gebruik van beschermingsmaterialen (PPE). Hierdoor is er ook meer

zorg op afstand geweest en heeft de verzekerde meer telefonische en digitale zorg gekregen dan voorheen.

2.1.2 Een turbulent jaar voor medische uitzendingen

De opgelegde restricties omtrent het reis- en vliegverkeer op mondiaal niveau heeft Aruba en de beschikbaarheid van de mogelijkheden voor buitenlandse uitzendingen voor grote uitdagingen gesteld. Tevens waren er uitdagingen bij onze buitenlandse zorgpartners daar die niet zoals gebruikelijk de reguliere zorg konden faciliteren.

Er is met man en macht gewerkt aan alternatieve routes en mogelijkheden, waarbij zelfs verzoeken vanuit het koninkrijk om bepaalde grenzen te openen voor medische/humanitaire doeleinden tevergeefs waren.

Een andere uitdaging lag er in het feit dat meerdere reeds uitgezonden verzekerden, zolang dit mogelijk was binnen het medisch behandelplan, gerepatrieerd moesten worden

Het aantal spoeduitzendingen is in vergelijking tot voorgaande jaren sterk gedaald. Om continuïteit te garanderen zijn er diverse alternatieve routes aangeboord voor medische spoeduitzendingen. Het is een kwestie van geluk geweest dat in de spaarzame momenten dat het onmogelijk was om een verzekerde uit te sturen er op dat moment geen behoefte was aan een medische spoeduitzending. De afname van de electieve uitzendingen wordt naast de uitdagingen op logistiek gebied ook verklaard door de lokale acceptatie om zorg uit te stellen en het feit dat ook onze buitenlandse zorgpartners te maken hebben met langere wachttijden voor electieve zorg. De hiermee gepaard gaande excessieve kostendaling is waar mogelijk separaat inzichtelijk gemaakt.

De Colombiaanse grenzen zijn langdurig gesloten geweest, hierdoor is er een groot aantal uitzendingen naar Nederland omgebogen. De hiermee gepaard gaande excessieve kostenstijging is waar mogelijk separaat inzichtelijk gemaakt.

2.1.3 Aanbesteding buitenlandse zorg

Voor het inkopen van buitenlandse zorg was besloten tot een koerswijziging. Deze koerswijziging houdt in het afstappen van 'fee for service' contracten naar een contractvorm waarbij partnerschap en risicodeling centraal staan. Hiertoe is voor het eerst een uitgebreide aanbestedingsprocedure opgestart waarbij zowel uitgenodigde Colombiaanse alsmede Amerikaanse ziekenhuizen participeren. De voorbereidingen waren compleet afgerond en de start van de aanbesteding is wegens de COVID-19 pandemie op het allerlaatste moment aangehouden.

2.1.4 Wetgeving

Er zijn concretere stappen gezet door professor Hubben, die onder andere betrokken was bij het tot stand komen van de initiële Lv AZV, voor het evaluatieproces met als doelstelling te bepalen in hoeverre de Lv AZV aansluit bij de huidige en toekomstige situatie van Aruba.

2.1.5 Raamovereenkomsten

In 2019 zijn de fundamenteen gelegd voor vernieuwde contract afspraken waarbij er meer invulling gegeven kan worden aan waarde gedreven zorg. Met het Dr. Horacio O. Hospitaal (HOH) is de basis raamovereenkomst medio 2020 geformaliseerd en worden de specifieke aanvullende onderwerpen in separate bijlagen verder uitgewerkt. Rekening houdend met de HOH bestuurswisseling alsmede de COVID-19 pandemie effecten zal dit proces nog tot in 2021 doorlopen.

Met FSMA Respaldo is de raamovereenkomst met de eerste twee bijlagen geformaliseerd in 2020 en ook hier worden aanvullende onderwerpen in separate bijlagen verder uitgewerkt.

2.1.6 Digitale dienstverlening

De soft-launch van de mobiele klanten applicatie vond plaats in december 2019, waarmee de *digiZorgpas* een feit werd. Gedurende 2020 zijn er verschillende service verlenende functionaliteiten aan de app toegevoegd, zoals 'contact met AZV' en het wisselen van zorgverlener, waardoor bezoek aan het AZV kantoor nagenoeg niet meer noodzakelijk is. Daarnaast kan het Uitvoeringsorgaan AZV sinds 2020 via de app berichten met en zonder push notificatie verzenden aan verzekerden, om op deze wijze het publiek op een snelle wijze op de hoogte te brengen van belangrijke ontwikkelingen. Tevens bevat de app informatie zoals Botica's na warda en contactgegevens van zorgverleners. Mede dankzij de *digiZorgpas* kon de serviceverlening ook tijdens de COVID-19 crisis voor de verzekerden gehandhaafd blijven.

In het tweede kwartaal van 2020 is het vernieuwde webportaal ten behoeve van de zorgverleners live gegaan, in eerste instantie voor het elektronisch indienen van declaraties en ontvangen van retour bestanden, in de daaropvolgende maanden met de mogelijkheid om machtigingsverzoeken in te dienen en later in het jaar met de mogelijkheid om financiële rapportages te genereren. Hiermee verloopt sinds eind 2020 de gehele afhandeling van declaraties en machtigingen nu via het webportaal

2.1.7 ICT-strategie wijziging

Om de continuïteit en de stabiliteit van de ICT omgeving te garanderen voor zowel de korte en de lange termijn, is op basis van voortschrijdend inzicht besloten om het ICT op orde traject versneld uit te rollen. Gedurende het jaar 2020 is hiernaast ook door de COVID-19 crisis gebleken dat de noodzaak om ICT ingrijpend te gaan veranderen alleen nog maar verder is versterkt. Het thuiswerken, op afstand contact hebben met zowel verzekerden als het zorgveld en het ondersteunen van digitalisering van de administratieve processen zijn allemaal activiteiten die zeker tijdens de COVID-19 crisis steeds noodzakelijker zijn gebleken en daarbij is ondersteuning van betrouwbare ICT essentieel.

2.1.8 Liquiditeitspositie

Door de sterke terugval van de opbrengsten is er tijdelijke sprake geweest van een te krappe liquiditeitspositie. Door een combinatie van een intensieve samenwerking met Directie Financiën, het volgen van de aanwijzingen vanuit de Rijksministerraad (RMR)-afspraken en de doorgevoerde 5-Wave maatregelen is het Uitvoeringsorgaan AZV in staat geweest om de lopende betaalafspraken na te komen. Eind 2020 zijn er extra gelden vrijgemaakt om hiermee een eerste liquiditeitsbuffer op te bouwen. Tevens is er een bedrag ontvangen wat in 2021 gebruikt gaat worden voor een cashflow injectie richting HOH. Doordat de facturatie vanuit Nederlandse ziekenhuizen traag verloopt is er tevens extra liquiditeit ruimte ontstaan.

2.1.9 Interne beheersmaatregelen n.a.v. COVID-19

Na de start van de COVID-19 pandemie zijn er diverse beheersmaatregelen genomen. Op het gebied van personeelsbezetting is de invulling van bestaande en nieuwe vacatures aangehouden, zijn contracten van tijdelijke aard niet verlengd en zijn contracten van eventuele uitzendkrachten beëindigd. Naar analogie aan de overheidsloonmatiging heeft het Uitvoeringsorgaan AZV een akkoord bereikt met de werknemers en wordt sinds mei 2020 de 12.6% loonmatiging regeling gevolgd, ook voor het afstorten in het FASE fonds.

Diverse interne projecten zijn afgeremd of aangehouden en voor de overige beheerskosten is met een kritische blik naar de uitgaven gekeken.

2.1.10 Preventie

Ook in 2020 is de aansluiting voortgezet met Directie Volksgezondheid (DVG) en de Pan American Health Organization (PAHO). Er wordt gezamenlijk verdere invulling gegeven aan het Non Communicable Diseases (NCD) plan.

2.1.11 Wachttijden project

Wegens de COVID-19 pandemie is het wachttijdenproject aangehouden. Zodra er weer ruimte is zal dit worden opgestart.

2.2 Risicobeheersing

Het jaar 2020 was voor het Uitvoeringsorgaan AZV een bewogen jaar ten aanzien van risicomanagement, niet in de laatste plaats vanwege de wereldwijde uitbraak van COVID-19. Dit en de aanhoudende perikelen rond onze IT-organisatie gaven aanleiding tot frequente her-evaluaties en het bijstellen van de mitigerende maatregelen.

Er is in 2020 gekozen om naast de gebruikelijke paragrafen rond governance en aanpak, integraal risicomanagement, risicohouding en de FIRM-methode, specifieke aandacht te geven aan de risico's voortvloeiend uit de COVID-19 pandemie en de specifieke IT-risico's.

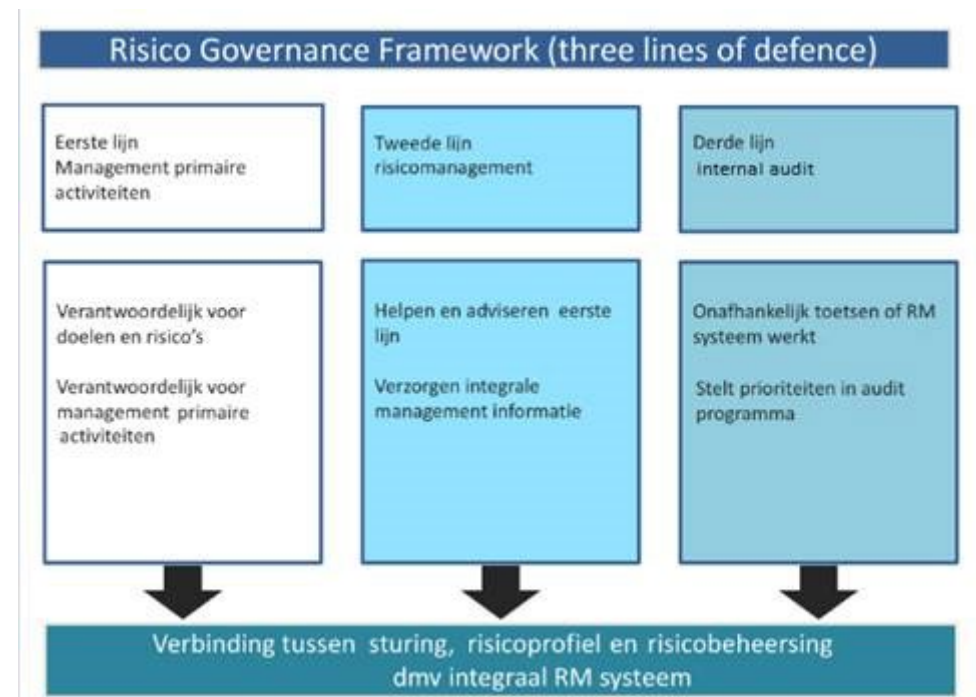
2.2.1 Risicomanagement governance en aanpak

Het onderkennen van en reageren op potentiële gebeurtenissen en risico's die de strategie of continuïteit van het Uitvoeringsorgaan AZV kunnen beïnvloeden heeft continu aandacht. Het is belangrijk dat risicobeheersing een onderdeel vormt van de dagelijkse manier van denken en werken binnen alle lagen van de organisatie en van alle medewerkers.

De opzet van risicomanagement is geformaliseerd en wordt gestructureerd aangepakt. Het Uitvoeringsorgaan AZV maakt daarbij waar mogelijk gebruik van het 'three lines of defense' -model. In afstemming met de externe accountant Grant Thornton heeft in 2019 een alignement plaats gevonden, waarbij de verantwoordelijkheden van de 3 lijnen en die van de externe accountant zijn besproken en vastgesteld.

De directie ('eerste lijn') is verantwoordelijk voor risicomanagement. Zij wordt daarbij ondersteund door de riskmanager. De riskmanager ('tweede lijn'). Is een onafhankelijke en objectieve functie die de directie en audit comité van de raad van commissarissen ondersteunt bij het beoordelen van de opzet van de interne risicobeheersingssystemen. De internal auditfunctie ('derde

lijn') vormt een onafhankelijk oordeel over de werking van de mitigerende maatregelen en rapporteert de bevindingen aan de directie en aan het audit comité van de raad van commissarissen. Zowel de tweede als derde lijn hebben een directe lijn naar de audit comité om de onafhankelijkheid te waarborgen.



2.2.2 Integraal Risicomanagement (IRM) en aanpak

Risicomanagement is een integraal onderdeel geworden van de bedrijfsvoering en levert een bijdrage aan het uitvoeren van onze taken voortvloeiend uit de Lv. AZV.

Er wordt afgewogen welke risico's er gelopen worden, welke beheersmaatregelen daar tegenover staan en hoe de effectiviteit van deze maatregelen wordt gewaarborgd. Het management stimuleert deze ontwikkeling en dit leidt ertoe dat de organisatie zich steeds bewuster wordt van het belang van risicomanagement.

Ter facilitering van de risicobeheersing wordt gebruik gemaakt van een Governance, Risk & Compliance (GRC) applicatie. Met deze applicatie kunnen op eenvoudige wijze de evaluatie van de risico's worden vastgelegd, de beheersmaatregelen worden gedocumenteerd en de uitvoering worden gemonitord. De applicatie ondersteunt ook bij het rapporteren van de resultaten.

In 2020 is zoals gebruikelijk door de riskmanager gewerkt volgens een goedgekeurd risicojaarplan. Periodiek zijn met het management de risico's uit de FIRM-methode geëvalueerd, waarbij de beheersmaatregelen zijn geïnventariseerd en gekoppeld aan een verantwoordelijk managementteamlid.

Rapportage vond plaats volgens een rapportage structuur. Periodiek vindt daarbij afstemming plaats tussen de Three lines of defense. Ieder kwartaal wordt gerapporteerd over de risico's en beheersmaatregelen aan de directie en het audit comité van de raad van commissarissen. Binnen de vaste rapportage structuur, wordt aandacht besteed aan de FIRM hoofd risico categorieën en aan de risico's waarin een verschuiving heeft plaats gevonden in de betreffende periode.

2.2.3 Risicohouding

Conform het jaarplan heeft in januari 2020 met de directie een evaluatie plaats gevonden waarna de risicohouding gehandhaafd is op neutraal. Het Uitvoeringsorgaan AZV is een organisatie met als taak het uitvoeren van de Lv. AZV. Een goede reputatie en betrouwbaarheid zijn wezenlijke onderdelen van het bestaansrecht, met een neutrale risicohouding wordt een goede balans gevonden tussen handhaving van hetgeen voortvloeit uit de Landsverordening en de uitvoerbaarheid.

In januari 2020 was bij het vaststellen van de risicohouding nog geen sprake van een pandemie.

Op verschillende momenten gedurende het jaar is de risicohouding besproken, echter was er geen reden om deze bij te stellen.

Ook met de wereldwijde uitbraak van COVID-19 kon met de neutrale risicohouding op een adequate manier ingespeeld worden op de daaruit voortvloeiende continu veranderende risico's. Jaarlijks wordt de risicohouding opnieuw geëvalueerd en waar nodig bijgesteld.

Risicohouding
■ risico-neutraal...

		Impact				
		1 = Minimaal	2 = Klein	3 = Middel	4 = Hoog	5 = Maximaal
Kans	5 = Zeer waarschijnlijk	Toelaatbaar	Zorgwekkend	Zorgwekkend	Niet acceptabel	Niet acceptabel
	4 = Waarschijnlijk	Toelaatbaar	Toelaatbaar	Zorgwekkend	Zorgwekkend	Niet acceptabel
	3 = Mogelijk	Acceptabel	Toelaatbaar	Toelaatbaar	Zorgwekkend	Zorgwekkend
	2 = Onwaarschijnlijk	Acceptabel	Acceptabel	Toelaatbaar	Toelaatbaar	Zorgwekkend
	1 = Zeldzaam	Acceptabel	Acceptabel	Acceptabel	Toelaatbaar	Toelaatbaar

2.2.4 FIRM (Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode)

Reeds in 2017 werd samen met KPMG vanuit een top down benadering een start gemaakt met risicomanagement, in navolging daarop is in 2018 in samenwerking met Willis Towers Watson (WTW) gekozen voor implementatie van FIRM (Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode).

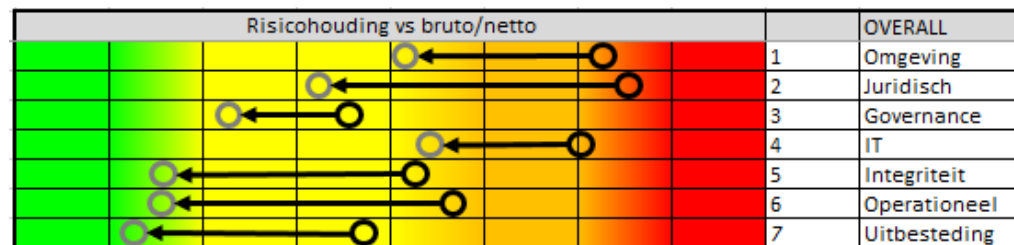
FIRM is een geïntegreerde methode die gebruikt wordt voor analyse van risico's bij alle type instellingen die onder prudentieel toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) vallen. Daar deze methode ook onder collega zorgverzekeraars uit Nederland wordt toegepast biedt dit vele raakvlakken met Aruba.

FIRM is gericht op het beoordelen en beheersen van risico's. Het Uitvoeringsorgaan AZV hanteert in hoofdlijnen de FIRM risico categorieën, maar wijkt soms af om het Uitvoeringsorgaan AZV specifiek te maken.

Binnen deze methode vormt risicomanagement een belangrijk onderdeel van de bedrijfsvoering en worden alle risico's afgezet tegen de missie, visie, strategie en doelstellingen van het Uitvoeringsorgaan AZV. Voor de categorieën van het FIRM-raamwerk wordt zorgvuldig in kaart gebracht, welke risico's het Uitvoeringsorgaan AZV loopt. Daarnaast wordt inzichtelijk gemaakt welke beheersmaatregelen daar tegenover staan en hoe er grip op de effectiviteit van deze maatregelen kan worden gehouden.

In het kader van de risicobeheersing, op basis van FIRM, zijn de volgende prioriteiten/categorieën geïdentificeerd, grotendeels volgend uit de wettelijke taken van het Uitvoeringsorgaan AZV:

- **Omgeving:** *Zorgplicht, Kwaliteitsbewaking, Kostenbeheersing, Financieel*
- **Juridisch:** *Compliance*
- **Bedrijfsvoering:** *Organisatiestructuur Organisatie inrichting Functiescheiding*
- **IT:** *Adequate IT-inrichting en besturing, Beveiliging*
- **Integriteit:** *Identificeren, bewustwording*
- **Operationeel:** *Klantgerichte dienstverlening*
- **Uitbesteding:** *Continuïteit, kwaliteit en integriteit*



2.2.5 Risicomanagement en de uitbraak van COVID-19

De impact van de COVID-19 pandemie op het openbare leven en de gezondheidszorg in de wereld heeft uiteraard ook invloed op het Uitvoeringsorgaan AZV. De risicogebieden worden daarom voortdurend beoordeeld en daar waar mogelijk worden maatregelen genomen.

In het eerste kwartaal van 2020 is onmiddellijk na de uitbraak van COVID-19 een beoordeling gedaan van de belangrijkste risico's die een impact kunnen hebben op de realisatie van onze strategische doelstellingen en is ook direct beoordeeld of we als organisatie voldoende voorbereid zijn op een pandemie als COVID-19. De riskmanager heeft samen met de directie en het managementteam van het Uitvoeringsorgaan AZV een risico inschatting gemaakt voor alle onderdelen van het FIRM-model om vast te stellen welke categorieën direct geraakt zouden worden.

Een pandemie als zodanig kwam niet voor onder de categorie omgevingsrisico's/rampen die we onderkennen binnen het FIRM-model. Echter, de wijze waarop we een aantal van de reeds eerder erkende rampen risico's beheersen heeft ook een duidelijke bijdrage geleverd aan onze reactie op COVID-19. De flexibiliteit van de organisatie, ten aanzien het snel creëren van thuiswerk mogelijkheden en het op afstand kunnen continueren van onze dienstverlening aan verzekerden zijn belangrijke factoren die goed hebben gefunctioneerd.

De COVID-19 uitbraak gaf echter ook aanleiding om voor een aantal risico categorieën de risico inschatting te verhogen naar de hoogste kritieke level. Dit betekende dat de risico categorieën, Veiligheid van medewerkers en verzekerden/bezoeker, Beschikbaarheid van de zorg in binnen- en buitenland en de financiële risico's in overeenstemming met de risicohouding onmiddellijk aandacht kregen.

Om dit doeltreffend te kunnen monitoren zijn deze risico's ondergebracht in een separaat COVID-19 risicoplan, dat met veel hogere frequentie geëvalueerd werd en waar noodzakelijk bijgesteld.

Hierbij is in het bijzonder aandacht besteed aan de volgende risico's:

Veiligheid van medewerkers, verzekerden/bezoekers

In verband met de uitbraak van het coronavirus hebben zijn er voorzorgsmaatregelen en regels geïmplementeerd op basis van de aanbevelingen van officiële gezondheidsinstanties, zoals de Directie Volksgezondheid (DVG). Op deze wijze is ernaar gestreefd om de gezondheidsrisico's voor onze werknemers, leveranciers en klanten te minimaliseren.

Beschikbaarheid van de zorg in binnen- en buitenland

Ten aanzien van het beheersen van het risico van beschikbaarheid van de zorg is er intensief contact geweest met zorgverleners/leveranciers in binnen- en buitenland, om op die wijze eventuele problemen ten aanzien van de beschikbare zorg tijdig te onderkennen en waar mogelijk te voorkomen of anders te regelen.

Financieel/Liquiditeitsrisico

Om het liquiditeitsrisico als gevolg van de coronacrisis te beheersen, is er met hoge frequentie contact geweest met de Directie Financiën en de ministeries. Het is gelukt met inzet van de verschillende instrumenten om de betalingen gedurende 2020 plaats te laten vinden conform afspraken.

De omvang en duur van de impact van de COVID-19 pandemie is niet volledig kwantificeerbaar. Door de risico's en mitigerende maatregelen te blijven monitoren en bij te stellen wordt op een adequate manier ingespeeld op veranderingen en de consequenties daarvan. Dit COVID-19 plan wordt in 2021 opgenomen in het reguliere plan.

2.2.6 Bijzondere aandacht voor IT-risico's

Er is naast de intensieve aandacht voor de risico's voortvloeiend uit de COVID-19 pandemie zoals beschreven in de vorige paragraaf in 2020 extra aandacht geweest voor de IT-risico gebieden.

Risico evaluaties gaven op basis van de onderstaande overwegingen aanleiding tot het nemen van aanvullende mitigerende maatregelen:

- Aanpasbaarheid: De IT-strategie en het beleid waren onvoldoende toegesneden op de bedrijfsprocessen en de bestaande informatie- en dataverwerking, waardoor onvoldoende ondersteuning kon worden geboden aan processen en informatievoorziening.
- Beschikbaarheid & continuïteit: Er was veel uitval van IT-systemen en los van de continuïteit leidde dit ook tot ontevredenheid bij interne en externe gebruikers.
- Beveiliging: De interne en externe penetratie scans en de externe IT-evaluatie gaven aanleiding tot een hogere risico inschatting.
- HOH Hack: de desastreuze effecten van de hack met ransomware bij HOH heeft de noodzaak tot aanvullende maatregelen versneld.

Ondermeer op basis van de risico inschattingen is als mitigerende maatregel begin 2020 het besluit genomen om de ICT-Roadmap versneld uit te rollen. Dit heeft geleid tot vergaande stappen waaronder het outsourcen van key ICT activiteiten, versnelde overgang naar de Cloud, reduceren van maatwerkoplossingen.

Er is tevens een externe consultant aangetrokken voor het opstellen van een Business recovery plan (BRP) en Disaster recovery plan (DRP), deze zijn eind 2020 afgerond en daarna organisatorisch belegd bij de riskmanager en ten aanzien van ICT-componenten bij IT.

Op deze wijze kunnen in samenwerking met externe partijen de risico's van met name beschikbaarheid van systemen en security en beveiliging van persoonsgegevens worden gemitigeerd.

2.2.7 Tot slot

Vanwege de dynamische en hectische situatie rondom de uitbraak van COVID-19 is risicomanagement een verder geïntegreerd onderdeel gaan vormen van de bedrijfsvoering, mede hierdoor is de functie van risicomanagement ingaande 1 januari 2021 een fulltime functie geworden, waardoor er meer capaciteit beschikbaar komt om de functie verder in te bedden in de organisatie.

2.3 Financiële kerncijfers over de jaren

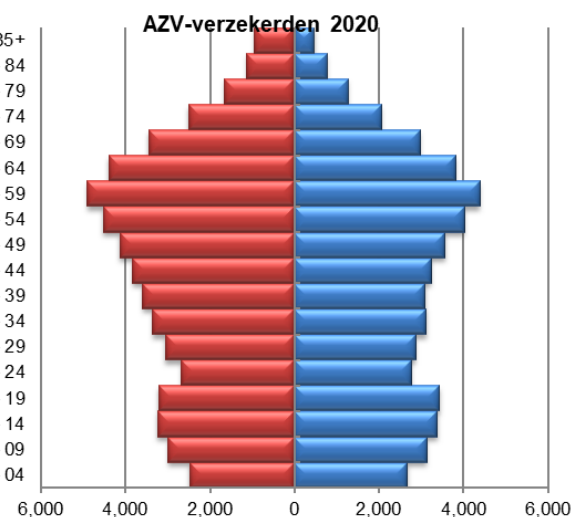
2.3.1 Financiële kerncijfers

Financiële kerncijfers	Realisatie 2020	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Realisatie 2017	Realisatie 2016
Aantal verzekerden	107,079	108,897	108,054	108,355	107,709
<i>Mutatie in %</i>	<i>-1.7%</i>	<i>0.8%</i>	<i>-0.3%</i>	<i>0.6%</i>	<i>0.3%</i>
Premie-opbrengsten totaal (Afl * mln)	222.6	263.6	241.8	243.5	237.7
Per verzekerde in afl	2,079	2,421	2,238	2,247	2,207
Bestemmingsheffing AZV (Afl * mln)	144.6	215.3	163.9	135.5	117.7
Per verzekerde in afl	1,350	1,977	1,517	1,251	1,092.8
Landsbijdrage voor aanzuivering (Afl * mln)	99.7	-	21.5	28.8	34.2
Per verzekerde in afl	931	-	199	266	318
Zorgkosten (Afl * mln)	448.9	444.0	427.5	392.0	394.7
Per verzekerde in afl	4,192	4,077	3,956	3,618	3,665
Beheerskosten, netto na aftrek overige opbrengsten (Afl * mln)	18.0	17.6	17.4	15.6	15.3
Per verzekerde in afl	168	162	161	144	142
Exploitatiesaldo vóór aanzuivering positief/(negatief)(Afl * mln)	-	17.3	(17.6)	-	(20.4)
Per verzekerde in afl	-	158.9	(162.9)	-	(189.4)
Totale Landsbijdrage (Afl * mln)	99.7	(17.3)	39.1	28.8	54.6
Per verzekerde in afl	931	(159)	362	266	507

2.3.2 Ontwikkeling van het aantal verzekerden

Het aantal verzekerden is een belangrijke factor die van invloed is op de uitgaven voor medische zorg. Zoals uit het financiële kerncijfers overzicht blijkt, is sprake van een relatief constante groei van rond de één tot twee procent per jaar. Voor 2020 is er zelfs sprake van een lichte daling van 1.7% in het aantal verzekerden.

Het aandeel van 65-plussers is licht gestegen van 15.0% naar 16.1% van het totaal aantal verzekerden.

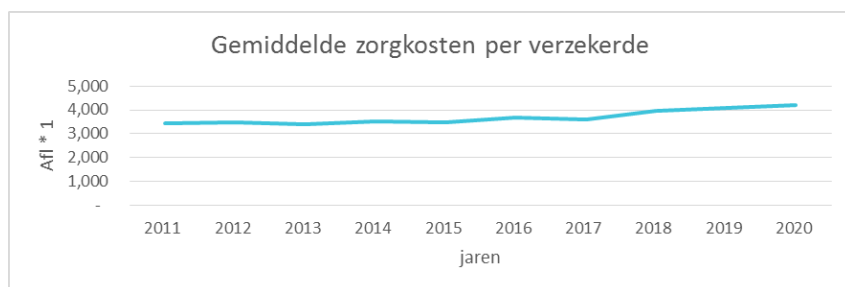
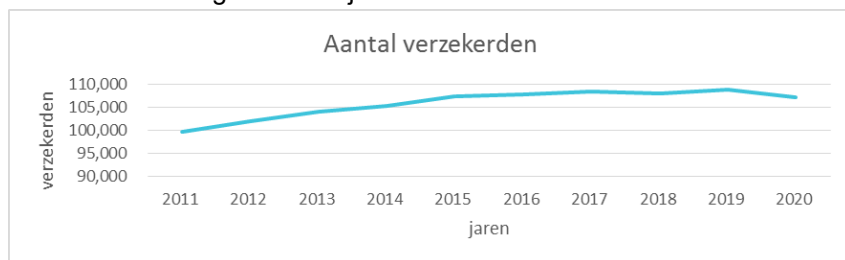


Het Uitvoeringsorgaan AZV onderhoudt het verzekerdenbestand onder andere op basis van informatie van het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister (BBSB). Mutaties in de basisadministratie van BBSB worden doorgegeven en leiden tot wijzigingen in het verzekerdenbestand. Daarnaast worden periodiek bestandsvergelijkingen uitgevoerd waardoor aansluiting tussen de twee administraties blijft bestaan. Voor de volledigheid van uitschrijvingen in het verzekerdenbestand is het Uitvoeringsorgaan AZV

afhankelijk van BBSB en de aanmeldingen van emigratie en overlijden van ingezetenen bij deze overheidsdienst.

De twee navolgende grafieken, geven de ontwikkelingen weer van het “Gemiddeld aantal verzekerden” en de “Gemiddelde zorgkosten per verzekerde”:

- Uit de bovenste grafiek blijkt een relatief constante groei van het aantal verzekerden, met een daling in 2020.
- Uit de onderste grafiek blijkt ook dat sinds 2011 er sprake is van een matige groei van enkele procenten per jaar met zelfs een daling in enkele jaren.



2.3.3 Ontwikkeling van de bekostigingsbestanddelen Fonds AZV

In het jaar 2014 is een nieuwe inkomstenbron voor het Algemeen Fonds Ziektekosten geïntroduceerd. Per 1 december van dat jaar is een bestemmingsheffing geïntroduceerd; een indirecte belasting over bedrijfsomzetten welke geheel ten bate van het Fonds AZV komt. Hierdoor neemt het aandeel van de landsbijdrage in de bekostiging van de AZV verder af. Per 8 juli 2015 is het premiepercentage van de bestemmingsheffing AZV verhoogd van 1,0% naar 2,0% van de bedrijfsomzetten. Per 1 juli 2018 is het premiepercentage van de bestemmingsheffing AZV verhoogd van 2,0% naar 3,0% van de bedrijfsomzetten. Gelijktijdig is per 1 juli 2018 het premiepercentage AZV voor gepensioneerden over de eerste Afl. 30.000, - van 10.5% naar 6.5% verlaagd.

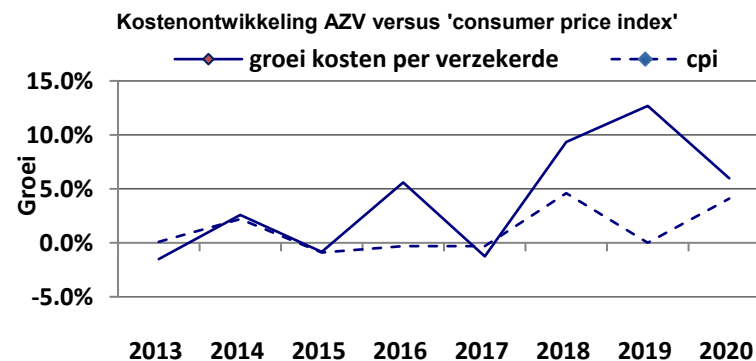
Het effect hiervan is zichtbaar middels een sterke daling van het aandeel van de landsbijdrage in de bekostiging van de AZV. In het overzicht op de volgende pagina is de ontwikkeling van de verschillende bekostigingsbestanddelen opgenomen, uitgedrukt in een percentage van het BBP.

Uit het tweede deel van de tabel blijkt dat de bekostiging in de laatste jaren in toenemende mate via bestemmingsheffing en premiebetalingen loopt. Voor de premieopbrengsten is in de afgelopen jaren een relatieve daling zichtbaar. Dit is het gevolg van een verlaging van de hoogte van de premie AZV van 11,5% naar 10,5% per juli 2015, alsmede door de hierboven beschreven aanpassing in premies voor de gepensioneerden. Door de sterk terugvallende opbrengsten voor zowel premie als BAZV is het aandeel van de Landsbijdrage fors toegenomen. Het aandeel van de premiebetalingen in de bekostiging daalt van 67% in 2014 naar 48% in 2020. Het aandeel van de BAZV in de bekostiging steeg van 2% in 2014 naar 31% in 2020. Het aandeel van de Landsbijdrage in de bekostiging daalde van 31% in 2014 naar 21% in 2020. De bijdrage van de overheid (landsbijdrage) is uitgekomen op Afl.99,734,318.

2.3.4 Ontwikkeling van de AZV-kosten

Uit het overzicht kerncijfers in de paragraaf 2.3.1 Financiële kerncijfers blijkt dat er over meerdere jaren sprake is van een gematigde groeitrend van de AZV-kosten. Dit is een noemenswaardig resultaat, mede gezien pakketuitbreidingen, bevolkingstoename, toenemende vergrijzing en internationaal waarneembare groei van de zorgkosten door toepassing van technologische ontwikkelingen en introductie van nieuwe, veelal duurere, geneesmiddelen.

In onderstaande grafiek wordt de kostenontwikkeling afgezet tegen de inflatie (12 maanden gemiddeld). Hieruit blijkt dat de stijging van de kosten voor 2020 iets hoger uit is gekomen dan de inflatie.



Hieronder volgt een overzicht waarin de ontwikkeling van de AZV-kosten op een andere wijze in beeld is gebracht. Het verloop is weergegeven als een percentage van het Bruto Binnenlands Product (BBP) – “Health Expenditure AZV as % of Gross Domestic Product”.

Voor het BBP en inflatie voor het jaar 2020 wordt de schatting vanuit DEZHI aangehouden. Voor 2020 is uitgegaan van een verwachte omvang van het BBP a Afl. 4. miljard (voorlopige opgave DEZHI economic forecast 2020-2021).

Uit het volgende overzicht blijkt dat de kosten van de AZV uitkomen op 11,6% van het BBP. Gezien de significante daling van het BBP ten opzichte van voorgaand jaar, is het effect van de stijging van de kosten ten opzichte van BBP zichtbaar.

<i>Financiële kerncijfers</i>	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Landsbijdrage in % BBP	2.4%	1.0%	0.6%	0.7%	0.6%	0.0%	2.5%
Premieopbrengsten in % BBP	5.2%	4.7%	4.5%	4.3%	4.0%	4.5%	5.5%
Bestemmingsheffing AZV in % BBP	0.1%	1.6%	2.2%	2.5%	2.9%	3.6%	3.6%
Gefinancierd tekort/(resultaat) in % BBP	0.0%	0.1%	0.4%	0.0%	0.3%	-0.3%	0.0%
AZV-kosten als % van BBP	7.8%	7.5%	7.7%	7.5%	7.8%	7.8%	11.6%
Bekostigingsbestanddelen							
Exploitatieresultaat negatie f(positief)	0%	0%	0%	0%	0%	-4%	0%
Landsbijdrage na aanzuivering	31%	15%	13%	9%	11%	0%	21%
Premieopbrengsten %	67%	64%	58%	58%	52%	57%	48%
Bestemmingsheffing AZV	2%	21%	29%	33%	37%	47%	31%
	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

2.4 Financieel resultaat versus begroting en voorgaand jaar

2.4.1 Algemeen

De impact van de COVID-19 pandemie op de zorg is zeer duidelijk zichtbaar bij de financiële analyses. Naast een significante terugval in de opbrengsten en verregaande opgelegde besparingen is er ook sprake van aan COVID-19 gerelateerde meerkosten. Waar mogelijk zijn de bovenstaande effecten separaat inzichtelijk gemaakt of wordt er een toelichting gegeven.

De opbrengsten van de AZV-premie en BAZV samen zijn in totaal met Afl. 109.8 miljoen ofwel 23% afgenomen ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2019 afgenomen met Afl. 111.7 miljoen ofwel 23.3%. Voor een verdere analyse zie paragraaf Premieopbrengsten AZV en paragraaf Opbrengsten vanuit bestemmingsheffing AZV van dit verslag.

De zorgkosten zijn afgenomen met Afl. 21.3 miljoen ofwel 4.5% ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2019 met Afl. 4.9 miljoen ofwel 1.1% toegenomen. Een analyse op hoofdlijnen volgt hierna in de volgende paragrafen (Zorgkosten algemeen tot en met Kostenontwikkeling kosten).

De beheerskosten, inclusief renteopbrengsten, zijn met Afl.0.9 miljoen 4.6% gedaald ten opzichte van begroting. Er is geen afwijking ten opzichte van 2019. De beheerskosten, inclusief overige opbrengsten, bedragen Afl. 18.0 miljoen; dit is 4% van de zorgkosten gedurende 2020. Een analyse op hoofdlijnen is opgenomen in paragraaf

Meerkosten COVID-19

Zoals eerder aangegeven zijn er voor diverse redenen extra kosten gemaakt. Deze kosten zijn waar mogelijk inzichtelijk gemaakt in onderstaand overzicht volgt een specificatie:

Covid-19 gerelateerde kosten	2020
Bedragen in Afl. * duizend	
Kosten door ombuiging medische uitzendingen	14,847
Continuïteitstoelage	5,400
Kosten van PCR testen	3,192
Covid meerkosten HOH	1,443
Kosten van Covid dienstregeling	180
	<hr/>
	25,062

Kostenontwikkeling beheerskosten van dit verslag.

De landsbijdrage, is uitgekomen op Afl. 99,734,318 (AZV-begroting 2020: Afl. 9.5 miljoen, 2019: Afl. nihil).

Op deze pagina is een overzicht opgenomen waaruit de afwijkingen ten opzichte van de begroting en voorgaand jaar per onderdeel blijken, in de hiernavolgende paragrafen volgt een toelichting.

<i>Bedragen in Arubaanse Florins x 1,000</i>	Realisatie 2020	Realisatie 2019	Δ	Begroting 2020
Premie opbrengsten	222,634	263,592	(40,958)	261,000
Landsbijdrage	99,734	-	99,734	9,500
Bestemmingsheffing AZV	144,563	215,323	(70,760)	216,000
Overige opbrengsten	615	1,033	(418)	761
Opbrengsten	467,546	479,947	(12,401)	487,261
Opname en verpleging	173,692	178,061	(4,369)	192,306
Zorg in het buitenland	34,485	57,570	(23,085)	49,700
Genees- en verbandmiddelen	58,519	58,666	(147)	58,648
Instituto Medico San Nicolas (ImSan)	44,015	29,526	14,489	42,298
Laboratoria onderzoeken	25,052	26,573	(1,521)	27,745
Huisartsenzorg	24,059	25,570	(1,511)	27,025
Medisch specialistische zorg	15,139	18,729	(3,589)	18,023
Geestelijke Gezondheids Zorg	15,167	12,823	2,345	17,000
Hulpmiddelen	10,925	12,523	(1,598)	12,737
Tandheelkundige zorg	9,969	10,913	(944)	10,056
Fysiotherapie	4,888	5,556	(667)	6,381
Verloskundige zorg	1,742	2,128	(385)	1,995
Transport binnenland	1,610	1,890	(280)	1,700
Overige zorgkosten	4,619	3,464	1,155	4,826
Covid-19 gerelateerde kosten	25,062	-	25,062	-
Zorgkosten	448,944	443,991	4,953	470,439
Beheerskosten	18,602	18,633	(31,303)	19,497
Exploitatiesaldo	0.0	17,323	(17,323)	(2,675)

2.4.2 Premieopbrengsten AZV

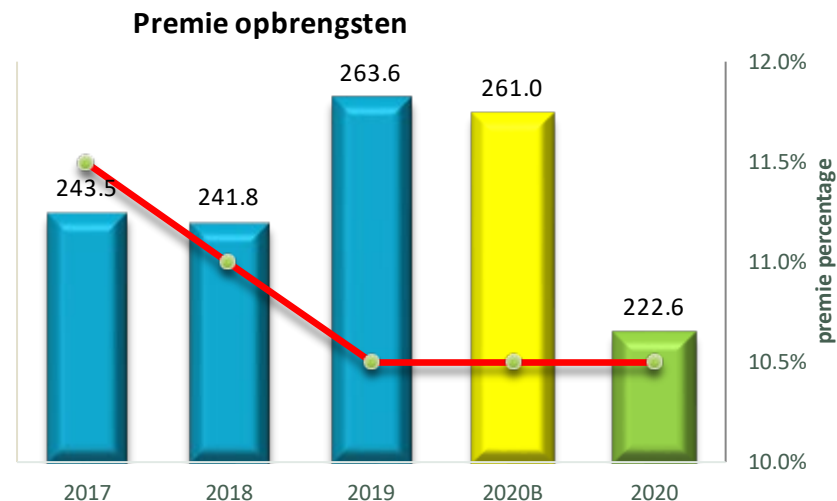
De opbrengsten van de AZV-premie zijn in totaal met Afl.38.4 miljoen ofwel 14.7% afgenomen ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2019 afgenomen met Afl. 41 miljoen ofwel 15.6%.

De afname van de premieafdrachten bestaat uit een combinatie van economische krimp, positieve effecten van sociale steunmaatregelen en toename compliance effecten.

Medio 2020 zijn er vanuit de afspraken binnen de Rijks Minister Raad sociale steunmaatregelen geïntroduceerd. Met name de loonsubsidieregeling (NOW-regeling) heeft een significante bijdrage voor het fonds AZV gegenereerd. De effecten van de NOW-regeling op de premieopbrengsten AZV worden geschat op ca 10% van de geprognoseerde NOW-regeling, van Afl. 271 miljoen, en bedragen derhalve circa Afl. 27mln. De effecten van de overige sociale steunmaatregelen zijn verder buiten beschouwing gelaten.

Mede doordat de NOW-regeling sterk heeft toegezien op de compliance voor de premies AZV is er geen sterke terugval geweest

Door een nauwere samenwerking met Directie Financiën, DIMP en het Uitvoeringsorgaan AZV worden sinds medio 2019 de verwachte opbrengsten in gezamenlijk overleg bepaald.



2.4.3 Opbrengsten vanuit bestemmingsheffing AZV

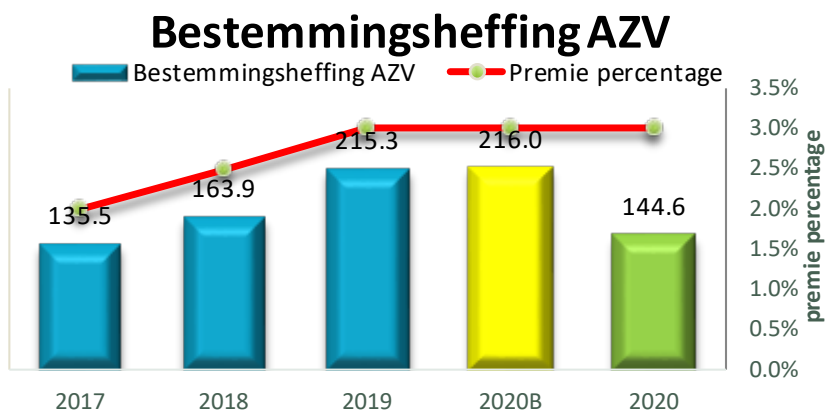
De effecten van de economische crisis zijn goed zichtbaar in de significante daling van de opbrengsten van de bestemmingsheffing BAZV.

De opbrengsten van de bestemmingsheffing BAZV zijn in totaal met Afl.71.4 miljoen ofwel 33.1% afgenomen ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2019 met Afl. 70.8 miljoen ofwel 32.9% afgenomen. Deze significante daling loopt in de pas met de daling van het Bruto Binnenlands Product.

Ook hier hebben de in de paragraaf Premieopbrengsten AZV aangehaalde sociale steunmaatregelen positieve effecten gehad op de ontvangsten BAZV. Naast de loonsubsidieregeling (NOW-regeling) hebben hier ook de MKB- en FASE-regeling en de voedselbonnen tot extra BAZV-ontvangsten geleid.

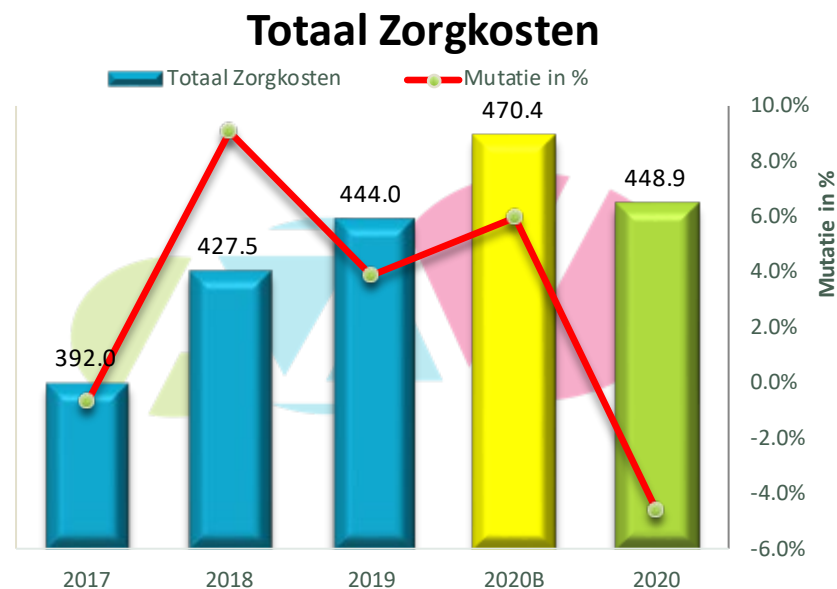
De extra inkomsten op de BAZV voor deze diverse sociale steunmaatregelen zijn verder buiten beschouwing gelaten.

Mede doordat de NOW-regeling sterk heeft toegezien op de compliance voor de BBO/BAZV is er geen sterke terugval geweest.



2.4.4 Zorgkosten algemeen

De zorgkosten zijn afgenomen met Afl. 21.5 miljoen ofwel 4.6% ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2019 met Afl.4.9 miljoen ofwel 1.1% toegenomen.



Zoals uit de tabel zorgkosten blijkt is er op enkele onderdelen een significante afwijking zichtbaar ten opzichte van de begroting en/of voorgaand jaar. Dit betreffen in het bijzonder de kosten voor Opname en Verpleging, ImSan, kosten van zorg in het buitenland en meerkosten COVID-19.

Een nadere toelichting volgt in de hierop volgende de rubrieken. In de toelichting wordt waar mogelijk een verdere onderbouwing gegeven en worden ook de effecten van het 5-wave model in beschouwing genomen.

Allereerst volgt een algemene toelichting inzake het 5-Wave model en vervolgens voor de meeste zorgstromen een nadere analyse.

Tabel zorgkosten over de periode tot en met december Bedragen in miljoenen Arubaanse florijnen	Realisatie Voljaars 2020	Begroting Voljaars 2020B	Mutatie Realisatie Begroting	Realisatie Voljaars 2019	Mutatie 2020 2019
Opname en verpleging	173.7	192.3	(18.6)	178.1	(4.4)
Zorg in het buitenland	34.5	49.7	(15.2)	57.6	(23.1)
Genees- en verbandmiddelen	58.5	58.6	(0.1)	58.7	(0.1)
Insituto Medico San Nicolas (IMSan)	44.0	42.3	1.7	29.5	14.5
Laboratoria onderzoeken	25.1	27.7	(2.7)	26.6	(1.5)
Huisartsenzorg	24.1	27.0	(3.0)	25.6	(1.5)
Medisch specialistische zorg	15.1	18.0	(2.9)	18.7	(3.6)
Geestelijke Gezondheids Zorg	15.2	17.0	(1.8)	12.8	2.3
Hulpmiddelen	10.9	12.7	(1.8)	12.5	(1.6)
Tandheelkundige zorg	10.0	10.1	(0.1)	10.9	(0.9)
Fysiotherapie	4.9	6.4	(1.5)	5.6	(0.7)
Verloskundige zorg	1.7	2.0	(0.3)	2.1	(0.4)
Transport binnenland	1.6	1.7	(0.1)	1.9	(0.3)
Bevolkingsonderzoek / Preventie	4.6	4.8	(0.2)	3.5	1.2
Covid-19 gerelateerde kosten	25.1	-	25.1	-	25.1
Totaal Zorgkosten	448.9	470.4	(21.5)	444.0	5.0
<i>Mutatie in %</i>	<i>-4.6%</i>	<i>6.0%</i>	<i>-4.6%</i>	<i>3.9%</i>	<i>1.1%</i>

2.4.5 Het 5-Wave model

Teneinde de kwaliteit en de toegankelijkheid van de zorg te kunnen blijven garanderen tegen acceptabele kosten, alsmede de liquiditeit en continuïteit van het fonds te waarborgen, was het Uitvoeringsorgaan AZV genoodzaakt om instrumenten in te zetten die het zorglandschap fundamenteel zullen veranderen. Deze instrumenten zijn ingeschaald in 5 “waves”, te weten:

Wave 1: Inzetten van uitgestelde financiële verplichtingen

Deze wave is niet zo zeer om besparingen als zodanig te creëren, maar met name bedoeld om zoveel mogelijk liquiditeitsruimte te genereren voor het fonds, met een minimale financiële impact voor de zorgverlener.

Bij de uitbetaling van reguliere declaraties in de maanden april, mei en juni is er een start gemaakt met Wave 1, daar er voor eenieder 95% van het te betalen bedrag is uitgekeerd. In de periode juli tot en met oktober 2020 zijn de inhouding weer uitbetaald en is het effect van Wave-1 verdwenen.

Wave 2: Beperken aanspraken buiten Lv AZV

Deze wave is met name bedoeld om in deze tijd van crisis terug te gaan naar de basis en de eventuele “extra” aanspraken te limiteren. Zo zijn er sinds de oprichting van het Uitvoeringsorgaan AZV met de tijd aanspraken gedekt/vergoed die strikt genomen feitelijk buiten de Landsverordening AZV liggen. Deze aanspraken die buiten de Lv AZV liggen, kunnen in principe eenzijdig door het Uitvoeringsorgaan AZV veranderd, gelimiteerd of geëlimineerd worden.

Hier is gekozen om de aanspraken voor daggeld vergoeding bij medische uitzending te beperken, een eigen bijdrage voor het vliegticket van een eventuele begeleider en het beperken van aanspraken voor binnenlands vervoer.

Wave 3: Beperken aanspraken binnen Lv AZV

Bij deze wave is het met name de bedoeling om juist binnen de Lv AZV-instrumenten te introduceren die de aanspraken beperken. Dit kan

betekenen het introduceren van (een) eigen bijdrage(s) en/of het versoberen van het pakket. Gezien dit een verandering ten opzichte van de Landsverordening zal betekenen, dienen deze instrumenten in beginsel door de regering/parlement te worden doorgevoerd. Formeel kan het Uitvoeringsorgaan AZV hierover dus niet zelf beslissen. Echter, hierop geldt een uitzondering: wanneer er formeel een “Structureel tekort” wordt aangekondigd door het Uitvoeringsorgaan AZV, dan heeft de Minister van Financiën 30 dagen de tijd om hierop te reageren c.q. passende maatregelen te nemen. Indien dit niet gebeurt, verschuift de verantwoordelijkheid en bevoegdheid naar de Raad van Commissarissen van het Uitvoeringsorgaan AZV om passende maatregelen te nemen, zijnde het introduceren van (een) eigen bijdrage(s) en/of het versoberen van het pakket. Deze maatregelen gelden dan voor het lopende kalenderjaar.

In 2020 is de wetgeving omtrent beperken aanspraak voor zelfzorgmiddelen afgerond met ingangsdatum van 1 februari 2021.

Wave 4: Temporiseren van zorg

Voor wat betreft Wave 4 is het de bedoeling dat in deze wave bepaalde zorg wordt getemporiseerd. Dat wil zeggen bijvoorbeeld bepaalde uitbreidingen in de vorm van personeel, productie, constructie of producten en of diensten uit te stellen tot nader orde. Het kan ook bijvoorbeeld inhouden dat er een productieplafond ingesteld wordt. Deze instrumenten hebben tot gevolg dat de zorg getemporiseerd/uitgesteld wordt, hetgeen aan de ene kant mogelijk lange(re) wachttijden creëert maar anderzijds een kosten remmend effect zal hebben. Deze instrumenten zullen (zoveel mogelijk) in samenspraak met de zorgverleners nader worden gedefinieerd.

In 2020 zijn bepaalde projecten aangehouden, zoals uitbreiding POH en GGZ-initiatieven. Hiernaast is er sprake geweest van uitgestelde zorg met name voor medische uitzendingen.

Wave 5: Herzien contracten zorgverleners

Wave 5 is de wave waar de instrumenten direct impact hebben op het verdienmodel van de betreffende zorgverleners, alsmede op hun operations en relaties met leveranciers. Deze wave zal derhalve waarschijnlijk de meeste onrust teweegbrengen bij de zorgverleners, terwijl ten tijde van deze COVID-19 crisis, eenieder de zorgverleners juist zoveel mogelijk wil ontlasten.

Via een aanwijzing conform artikel 2 Lv AZV zijn de declaraties gekort met 5.5% over de betreffende periode. Alle contracten met een begroting/lumpsum zijn met 5.5% gekort over het gehele jaarbudget en dit is vervolgens over de periode juni tot en met december retroactief verwerkt. Voor de overige declaraties is er ingaande mei en juni een start gemaakt met de inkorting van 5.5% zonder dat hier voor de voorafgaande periodes een correctie heeft plaatsgevonden.

De voorbereidende werkzaamheden voor de overige instrumenten zijn ook opgestart en de inzet is sterk afhankelijk van de politieke bereidheid, ontwikkelingen in de nabije toekomst alsmede de snelheid en diepgang van de inzet op basis van voortschrijdend inzicht.

De totale besparingen vanuit het hierboven genoemde 5-wave model zijn uitgekomen op Afl. 35 miljoen. Hiermee is de opgelegde besparing vanuit de regering gerealiseerd. Een deel van deze besparing betreft concrete gerealiseerde besparingen, zoals een korting op de declaraties, beperken aanspraken en besparing bij het Uitvoeringsorgaan AZV. Een ander deel van de besparing wordt gevormd door gemaakte inschattingen van uit- of afgestelde zorg. In het 5-Wave status overzicht een samenvatting:

5-Wave status overzicht		2020
Wave	Instrumenten	
1	Deferral	-
	Opschorten 5% van te betalen bedrag april -juni, terugbetaald juni-oktober	
2	Aanspraken buiten Lv. AZV	1
	Daggeld reguleren	
	Ticketbeleid begeleider	
3	Aanspraken binnen Lv. AZV	-
4	Temporiseren zorg	15
	Uitstel versus afstel van medische uitzendingen gedurende COVID-19 periode	
	Uitbreiding zorgaanbod aanhouden voor 2020	
5	Tarieven & budget afspraken	18
	Art 2 Lv AZV, algemene tariefskorting van 5.5% op declaraties	
A	Uitvoeringsorgaan AZV	1.5
	Inkrimping personeel	
	Beheerskosten bezuinigingen	
	Bedragen in Afl. keer miljoen	35

2.4.6 Uitbreidingen en autonome groei

Ook in 2020 heeft er zorguitbreiding en hiermee gepaard gaande kostenstijging plaatsgevonden onder meer vanuit:

- De toename in operationele kosten door het uitrollen van het ImSan masterplan voor de oogheelkunde, radiotherapie en OK-ruimtes;
- De uitbreiding van het aantal zorgaanbieders, waaronder medische specialisten in vrije vestiging alsmede medische specialisten in loondienst;
- Andere kleinschaligere initiatieven en voljaarseffecten.

Dit alles past binnen de verwachte zorguitbreiding en hiermee gepaard gaande groei in kosten. De autonome groei wordt beheersbaar gemaakt door het werken met specifieke budgetafspraken en het afvlakken van effecten van indexering. Door de COVID-19 pandemie is er sprake geweest van een significante daling van het aantal uitzendingen en minder zorgconsumptie.

De trend over meerdere jaren is in de onderstaande tabel weergegeven, hieruit blijkt dat de gemiddelde groei in de periode 2016-2020 matig blijft, namelijk 3.7% waarvan zoals hierboven reeds werd toegelicht, de zorguitbreidingen een belangrijk onderdeel uitmaken. De gemiddelde verandering over de periode 2016-2020 is als volgt; zorgkosten een stijging van 3.9%, beheerskosten een stijging van 1.0%, totale kosten een stijging van 3.7%.

Kostenontwikkeling AZV in de periode 2016-2020

AZV-kosten (x 1 miljoen Afl.)	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Zorgkosten	394.7	392.0	427.5	444.0	448.9
Percentage groei*	5.9%	-0.7%	9.0%	3.9%	1.1%
Beheerskosten (incl. rente)	16.1	16.7	18.2	18.6	18.6
Percentage groei*	-9.6%	3.4%	8.9%	2.5%	-0.2%
Totale kosten	410.8	408.7	445.7	462.6	467.5
Percentage groei*	5.2%	-0.5%	9.0%	3.8%	1.1%

* Percentage groei is berekend over de exacte bedragen afgerond naar florin, zoals vermeld in exploitatierekening.

2.4.7 Kostenontwikkeling opname en verpleging

2020 is voor HOH wederom een hectisch jaar geweest. Naast de doorwerk effecten van de cyber attack bij het HOH in 2019, zijn de uitdagingen rondom de manpowerplanning medische specialisten nog niet volledig opgelost en zijn er wederom meerdere perikelen rondom de nieuwbouw van het ziekenhuis geweest. Daarboven op zijn de effecten van de COVID-19 pandemie gekomen. De lacunes in het bestuur van het HOH zijn in de loop van 2020 ingevuld.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, is de Lumpsum voor 2020 met een percentage van 5.5%, Afl. 9 miljoen gekort.

Dit alles heeft zijn weerslag gehad op de kostenontwikkeling waardoor de gebudgetteerde posten voor het HOH, zijn onderschreden voor de reguliere ziekenhuis zorg met Afl. 3 miljoen, De kosten van nacalculatieposten zijn onderschreden met Afl. 2.7 miljoen, er voor Afl. 3.9 miljoen aan keten verbeterde projecten niet zijn doorgevoerd en er tenslotte voor Afl. 9 miljoen gekort is vanuit het 5-wave model. De kosten voor HOH voor de reguliere zorg zijn ten opzichte van 2019, met Afl. 6.3 miljoen toegenomen. De kosten ten opzichte van 2019 voor de nacalculatieposten zijn afgenomen met Afl. 2.3 miljoen, aan overige posten is er sprake van een Afl. 0.7 miljoen toename en als laatste ook hier de daling veroorzaakt door de korting vanuit het 5-wave model voor Afl. 9 miljoen.

In totaal zijn de kosten uit hoofde van Opname & verpleging Afl. 18.6 miljoen ofwel 10% lager dan begroot en ten opzichte van 2019 Afl. 4.4 miljoen ofwel 2.5% lager.

Middels een extra cashflow injectie van Afl. 5.5 miljoen (geen kosten effect op de zorgkosten) vanuit het Uitvoeringsorgaan AZV aan HOH is er extra ruimte gecreëerd en heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de krediettermijn teruggebracht. Deze cash-flow injectie is vervolgens gebruikt door het HOH om een structurele verbetering in haar werkkapitaal toe te passen met als doel de nijpende situatie omtrent uitstaande rekeningen van leveranciers voor het HOH het hoofd te bieden.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft voor het HOH een aantal specifieke meerkosten COVID-19 vergoed alsmede een continuïteitstoelage verstrekt. De extra kosten (geschat op circa Afl. 6 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

2.4.8 Kostenontwikkeling voor zorg in het buitenland

De begrotingsonderschrijding waarneembaar bij zorgkosten uit hoofde van medische uitzendingen betreft voor een belangrijk deel de afname van het aantal uitzendingen wegens de beperkingen van de uitzendmogelijkheden rondom de COVID-19 pandemie. Hiernaast is ImSan in staat geweest om het masterplan tijdig af te ronden waardoor er meerdere uitzendingen lokaal zijn opgevangen,

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, zijn de aanspraken omtrent medische uitzendingen ingeperkt. Dit heeft geleid tot een daling van Afl. 1 miljoen.

De reserve voor nagekomen kosten voor medische uitzendingen per 31 december 2019 is met name ontoereikend geweest voor de uitzendingen naar Nederland en specifiek EMC, De Nederlandse declaratiemethodiek en de wijze waarop onderhanden werk verlaat wordt opgeleverd heeft geresulteerd in een totaal van Afl. 4 miljoen aan nagekomen kosten over voorgaande jaren.

De kosten voor uitzendingen ten opzichte van de begroting zijn Afl. 15.2 miljoen lager uitgevallen en Afl. 23.1 miljoen lager ten opzichte van 2019.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft de meerkosten van de verlegde uitzendingen wegens COVID-19 apart verwerkt. De extra kosten (geschat op circa Afl. 15 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

2.4.9 Kostenontwikkeling geneesmiddelen

Er is een toename in geneesmiddelenkosten bij een dalend aantal receptregels. De belangrijkste toename heeft zich voorgedaan in de groep van chronisch gebruik geneesmiddelen voor bloed en bloedvormende organen, m.n. de DOACs en dure insuline geneesmiddelen.

Naast de verstrekkingen vanuit de openbare apotheken zijn in deze categorie de extramurale verstrekkingen door het HOH opgenomen. Deze worden inzichtelijk gemaakt onder de loketfunctie.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, is de receptregelvergoeding ingaande de maand mei van 2020 met een percentage van 5.5% gekort.

In totaal (inclusief loketfunctie) is er een afname in de kosten van Afl. 0.1 miljoen ten opzichte van de begroting en Afl. 0.1 miljoen toename ten opzichte van 2019.

2.4.10 Kostenontwikkeling kosten ImSan

Bij samenstelling van de begroting is het Uitvoeringsorgaan AZV uitgegaan van een begroting van ImSan. De opbouw van de begroting alsmede onderliggende plannen zijn gedurende het jaar 2020 gezamenlijk geëvalueerd. Conform de begroting heeft ImSan het masterplan uitgerold. Hierdoor is er radiotherapie, oogheelkunde en spoedeisende hulp (SEH)-capaciteit bijgekomen.

De reguliere kosten zijn Afl. 4.3 miljoen hoger uitgevallen dan verwacht door meer productie vanwege het feit dat ImSan extra capaciteit heeft ingezet om de stagnatie bij de medische uitzendingen op te vangen alsmede de verbruikskosten van OK-ruimtes hoger zijn uitgevallen door de beperktere beschikbaarheid van de HOH OK-ruimtes.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, is het budget 2020 met een percentage van 5.5% ofwel Afl. 2.6 miljoen gekort.

In totaal zijn de kosten voor ImSan Afl. 1.7 miljoen ofwel 4% hoger dan begroot en ten opzichte van 2019 Afl. 14.5 miljoen ofwel 49% hoger.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft hiernaast voor het ImSan een continuïteitstoelage verstrekt. De extra kosten (Afl. 0.4 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

2.4.11 Kostenontwikkeling laboratoriumonderzoeken

Ook het voormalig landslaboratorium FSLMA heeft in 2020 wederom voor bestuurlijke uitdagingen gestaan en hierdoor is er een verschuiving geweest in de markt. Met een aantal private laboratoria zijn er afspraken gemaakt om de toegankelijkheid van zorg te waarborgen.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, is het budget voor FSLMA voor 2020 met een percentage van 5.5% gekort. De overige laboratoria zijn ingaande juni 5.5% gekort op de declaraties.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft hiernaast voor het FSLMA een continuïteitstoelage verstrekt. De extra kosten (Afl. 0.6 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

In totaal zijn de kosten voor laboratoria onderzoek Afl. 2.7 miljoen ofwel 9.7% lager dan begroot en ten opzichte van 2019 Afl. 1.5 miljoen ofwel 5.7% lager.

De Covid-19 testen heeft Uitvoeringsorgaan AZV in overleg met de overheid ingekocht bij de FSLMA. De extra kosten (geschat op circa Afl. 3.2 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

2.4.12 Kostenontwikkeling voor huisartsenzorg

In totaal zijn de kosten voor huisartsenzorg Afl. 3 miljoen ofwel 11% lager dan begroot en ten opzichte van 2019 Afl. 1.5 miljoen ofwel 5.9% lager.

Door het niet invullen van tijdelijke vacatures is er een onderbesteding geweest. Hiernaast is er een stijging zichtbaar in de vergoedingen voor de kleine verrichtingen.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, is het jaarbudget voor het abonnementsgedeelte van de vergoeding met een percentage van 5.5% gekort. De vergoeding voor de praktijkondersteuners is ingaande juni met 5.5% gekort en hiernaast is de geplande uitbreiding voor praktijkondersteuners ook aangehouden tot nader orde.

Verder is op verzoek van de minister van Toerisme, Sport en Volksgezondheid per september 2020 een COVID-19-dienstregeling

opgestart, om COVID-19-patiënten ook buiten kantooruren van huisartsenzorg te voorzien. De inzet van de huisartsen wordt vergoed vanuit het fonds AZV. De extra kosten hiervoor zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

2.4.13 Kostenontwikkeling voor medisch-specialistische zorg

Het gerealiseerde zorgvolume door de vrijgevestigd medisch specialisten toont door aftopping of onderproductie een gunstige afwijking van de begroting. Het resterende deel van de onderschrijding is onder andere veroorzaakt door het uitblijven van geplande formatie-uitbreiding.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, zijn de jaarbudgetten en declaraties voor 2020 met een percentage van 5.5% gekort. Waar nodig is een continuïteitsvoorschot verstrekt.

Per saldo zijn de kosten Afl. 2.9 miljoen ofwel 16% lager dan begroot en Afl. 3.6 miljoen ofwel 19.2% lager dan in 2019. Waar nodig is er een continuïteitsvoorschot verstrekt.

2.4.14 Kostenontwikkeling voor GGZ

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, is het jaarbudget voor Resaldo voor 2020 met een percentage van 5.5% gekort.

Per saldo zijn de kosten Afl. 1.8 miljoen ofwel 10.6% lager dan begroot en Afl. 2.3 miljoen ofwel 18.0% hoger dan in 2019.

2.4.15 Meerkosten COVID-19

Zoals eerder aangegeven zijn er voor diverse redenen extra kosten gemaakt. Deze kosten zijn waar mogelijk inzichtelijk gemaakt in onderstaand overzicht volgt een specificatie:

Covid-19 gerelateerde kosten	2020
Bedragen in Afl. * duizend	
Kosten door ombuiging medische uitzendingen	14,847
Continuïteitstoelage	5,400
Kosten van PCR testen	3,192
Covid meerkosten HOH	1,443
Kosten van Covid dienstregeling	180
	<hr/>
	25,062

2.4.16 Kostenontwikkeling beheerskosten

Bij de beheerskosten is per saldo sprake van een daling ten opzichte van de begroting van Afl. 0.9, ofwel 5% miljoen en nagenoeg gelijk aan de beheerskosten over 2019. Binnen de diverse rubrieken zijn er verschuivingen zichtbaar ten opzichte van de begroting.

Zoals blijkt uit het overzicht 'Financiële kerncijfers' opgenomen in onderdeel Financiële kerncijfers van dit verslag, vertonen de beheerskosten een geringe daling ten opzichte van het voorgaand jaar.

De netto-beheerskosten (na aftrek van 'overige opbrengsten' uit hoofde van de dienstverlening welke toegerekend worden aan het Uitvoeringsorgaan AZV) stijgen van Afl. 17.6 miljoen in het jaar 2019 tot Afl. 18 miljoen in het jaar 2020.

Meer dan de helft van de beheerskosten betreft de categorie personeel.

Het totaal van de personeelskosten is rekening houdende met de effecten vanuit personeelsverloop, de reguliere aanpassingen vanuit CAO en beoordelingssystematiek, en overige mutaties in het personeelsbestand. ten opzichte van 2019 zo goed als hetzelfde gebleven en ten opzichte van de begroting gedaald met 0.7 miljoen, ofwel 5.2%. Sinds mei 2020 is er invulling gegeven aan het verzoek tot loonmatiging en is er over 2020 een totaal van Afl. 0.8 miljoen gestort in het fase fonds.

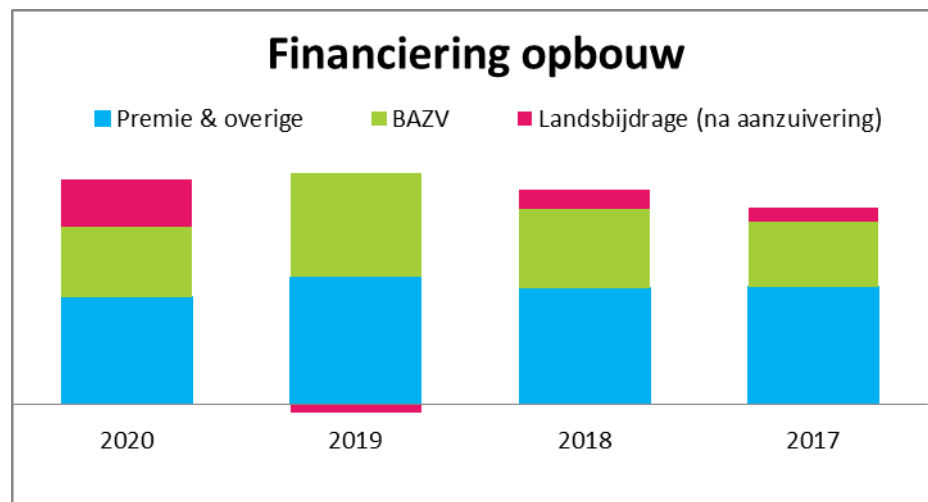
Voor de overige beheerskosten, inclusief rente, geldt dat ten opzichte van 2019 het nagenoeg op hetzelfde niveau is uitgekomen en ten opzichte van het budget een daling waarneembaar is van Afl. 0.2 miljoen.

Voor een nadere specificatie wordt ook voor deze kosten verwezen naar het onderdeel 5.6.3 beheerskosten van het gecombineerd financieel jaarverslag.

2.4.17 Aandeel landsbijdrage

Zoals in dit hoofdstuk aangegeven is 2020 een turbulent jaar geweest waarbij de opbrengsten sterk onder druk hebben gestaan, er kortingen op de zorg zijn doorgevoerd, uitgestelde zorg is geweest en hiernaast extra kosten zijn gemaakt. Uit de onderstaande grafiek valt af te lezen dat het aandeel van de landsbijdrage in de financiering van het Uitvoeringsorgaan AZV in 2020 op Afl. 99.7 miljoen is uitgekomen. Het door de jaren heen dalende aandeel van de Landsbijdrage als financieringscomponent is hiermee doorbroken.

Aandeel financieringscomponenten in de periode 2010-2019



2.4.18 Projectie kostenontwikkeling 2021

Voor het komende jaar wordt in navolgende tabel een projectie gegeven van de verwachte kosten en opbrengsten.

De Kaderbrief Ontwerpbegrotingen Ministeries Land Aruba voor het begrotingsjaar 2020 vanuit de minister van Financiën, Economische zaken en Cultuur inzake begrotingsbeleid 2019 tot en met 2021 (ref# Min/Fec19/3823) wordt zoveel mogelijk aangehouden. Daarnaast is er voor de opbrengsten sprake van eerste tekenen van economisch herstel en worden de behoedzame economische groeiprojectie DEZHI aangehouden van nominaal 5.6% BBP.

Voor de zorgkosten in het algemeen wordt van een doorvoering van de opgelegde bezuinigingen van Afl. 60 miljoen, extra COVID-19 gerelateerde meerkosten van Afl. 25 miljoen en hiernaast een behoedzame groeiprojectie, De stijging wordt mede veroorzaakt door een combinatie van uitbreidingen, nieuwe ontwikkelingen, een langzame vergrijzing en een geringe afname van de populatie.

Gezien de zeer vloeierende situatie omtrent COVID-19 is er in onderstaande projectie rekening gehouden met de inzichten op het moment van opstellen van dit verslag en worden de projecties op basis van voortschrijdend inzicht verder in het jaar weer bijgewerkt.

Projectie kosten en opbrengsten 2021

Bedragen x 1 miljoen Afl.	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021*</u>
Totale kosten	462.6	467.5	470.5
<i>Percentage groei</i>	<i>3.8%</i>	<i>1.1%</i>	<i>0.6%</i>
Premieopbrengst & overige inkomsten	264.6	223.2	236.2
Bestemmingsheffing AZV	215.3	144.6	150.0
Landsbijdrage inclusief aanzuivering /(resultaat)	(17.3)	99.7	84.3
Totale opbrengst	462.6	467.5	470.5

* raming Uitvoeringsorgaan AZV

2.5 Toekomstverslag en COVID-19

De ontwikkelingen omtrent COVID-19 worden nauwlettend gevolgd en zal wederom de koers in de komende tijden sterk beïnvloeden. Er is op dit moment gekozen voor een aanpak in vier fasen, waarbij de nadruk nu vooral ligt op de derde en vierde fase.

In de eerste fase (safety first) is er direct het maximale gedaan om de werknemers veilig te stellen en is het nagenoeg volledig gelukt om van uit thuisbasis de service naar stakeholders op peil te houden. Hiernaast is het gelukt om de verzekerden op medische uitzending veilig te laten terugkomen of te zorgen voor een goede opvang op locatie. De situatie rondom nieuwe medische uitzendingen is complex en aan dagelijkse veranderingen onderhevig en er wordt naarstig gezocht naar mogelijkheden om deze service voor de levensbedreigende casussen op peil te houden.

In de tweede fase (communicatie) is er overleg met de key-stakeholders in en buiten het zorgveld en gekeken waar er bijsturing nodig is om de essentiële zorg te waarborgen en voorbereidingen te treffen voor de lastige periode in het verschiet.

Het creëren van draagvlak vanuit de politiek, toezichthouders, de zorgaanbieders en afnemers is essentieel voor de hierna komende fasen.

In de derde fase (reshape) worden er verschillende scenario's uitgerold en vooral de financiële en operationele uitdagingen goed in kaart te brengen, Gezien de hectische situatie en snelheid van de ontwikkelingen een proces met vele onzekerheden.

Op 22 januari 2021 is door de minister van Toerisme, Volksgezondheid en Sport een opdracht gegeven aan de zorgcommissie die als volgt luidt:

“De Commissie dient advies uitbrengen aan de Minister van Toerisme, Volksgezondheid en Sport ten aanzien van kostenbesparende bezuinigingsalternatieven ten opzichte van verdere implementatie van het door het UO AZV opgestelde 5 wave model. “

De zorg commissie bestaat uit vertegenwoordigers vanuit het zorgveld. Het Uitvoeringsorgaan AZV is geen onderdeel van deze commissie en vervult in deze haar rol als adviseur naar de overheid.

Voor de vierde fase (recovery) wordt vooruitgekeken hoe verder na COVID-19 en hoe we onze organisatie alsmede het zorgveld gaan herbouwen en weerstandsvermogen en een stevig fundament neer te leggen zodat ook op de lange termijn de kwaliteit, toegankelijkheid en betaalbaarheid van het Arubaanse zorgstelsel mogelijk blijft.

2.6 Tot slot

Het Uitvoeringsorgaan AZV is voor een goede uitvoering van haar werkzaamheden afhankelijk van tal van partners.

Allereerst een woord van dank aan onze partners in de zorg die primair verantwoordelijk zijn voor de kwaliteit van de er zorg aan onze verzekerden.

Een woord van dank ook aan de diverse overheidsdiensten waarmee wij intensief samenwerken, onder andere de minister van en het ministerie van Toerisme, Sport en Volksgezondheid, de Directies Volksgezondheid, Financiën, DIMAS, DIMP en de Dienst Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister.

Zonder de inspanningen van onze eigen medewerkers zouden gewenste resultaten uitblijven. De Directie is hen niet alleen dankbaar, maar spreekt ook haar bewondering uit voor de veerkracht en inzet waarmee onder soms moeilijke omstandigheden een goede dienstverlening aan onze verzekerden en zorgverleners steeds voorop heeft gestaan.

Ten slotte is de Directie de leden van de Raad van Commissarissen erkentelijk voor de ondervonden steun en vruchtbare samenwerking in het afgelopen jaar.

Aruba, 24 maart 2021

Origineel getekend door Ir. Edwin M. Jacobs

Directeur



3.

Verslag inzake financieel beheer en
rechtmatigheid van de zorgdeclaraties

3.1 Algemeen

Art. 37 lid 1 van de Landsverordening AZV (Lv AZV) bepaalt dat het Uitvoeringsorgaan AZV als onderdeel van het jaarverslag, verslag doet van haar inspanningen om ervoor te zorgen dat de door het Uitvoeringsorgaan AZV uitbetaalde declaraties rechtmatig zijn.

De Memorie van Toelichting bij art. 37 lid 1 vermeldt: “In dit verslag zal duidelijk moeten worden gemaakt, of ingediende - en door het Uitvoeringsorgaan AZV betaalde - zorgdeclaraties rechtmatig zijn. Dat wil zeggen dat de door het Uitvoeringsorgaan AZV uitbetaalde declaraties conform de met de zorgverleners gemaakte afspraken zijn en daarbij zullen de vigerende richtlijnen in acht worden genomen. Dit zal ook inhouden dat het Uitvoeringsorgaan AZV gehouden is controle uit te oefenen op de wijze waarop de zorgverlener zijn contract uitvoert, en zal moeten worden beschreven, of de daarin vastgelegde voorwaarden worden nagekomen, en ook of de zorgverlener meer verrichtingen declareert, dan hij in werkelijkheid heeft uitgevoerd, dan wel dat hij verrichtingen declareert zonder deze uitgevoerd te hebben. Bovendien zal dan ook kunnen blijken, of de gedane verrichtingen doelmatig waren”.

Uit het bovenstaande volgt dat de wetgever als een van de hoofdtaken van het Uitvoeringsorgaan AZV ziet, het ervoor zorgdragen dat uitbetaalde zorgdeclaraties rechtmatig zijn conform de gemaakte afspraken. Bovendien moet ook aandacht worden besteed aan de doelmatigheid van de gedane verrichtingen.

Vooropgesteld is, dat het voldoen aan de twee hoofdtaken - rechtmatigheid van uitbetalingen en doelmatigheid van gedeclareerde verrichtingen – vraagt om een stevig ingerichte organisatie en adequate personele bezetting waarbij automatisering een “conditio sine qua non” is.

Het financiële beheer bij het Uitvoeringsorgaan AZV is erop gericht om binnen de grenzen van relevante wet- en regelgeving verzekeren en zorgverleners optimaal van dienst te zijn. Om te komen tot een adequate

uitvoering van de Lv AZV is een effectieve mix van interne controlemaatregelen en (medische) beheersinstrumenten noodzakelijk.

De zorgaanpakken zijn zeer divers en zeer breed: van tandheelkundige zorg en hulpmiddelen, zoals beugels voor de jeugd, rolstoelen en incontinentiemateriaal voor geïndiceerde groepen, tot een zeer breed spectrum van medisch-specialistische zorg in Aruba en in het buitenland. Beheersing van de bedrijfsvoering vereist inbedding van vele interne controlemaatregelen in de organisatie, inclusief de geautomatiseerde systemen.

Hierna volgt een uitwerking van de belangrijkste deelgebieden van het financiële beheer en de rechtmatigheid van uitbetaalde zorgdeclaraties. Er is een keuze gemaakt uit de vele activiteiten en inspanningen die geleverd zijn om de rechtmatigheid van de uitbetaalde zorgdeclaraties te waarborgen.

3.2 Wet- en regelgeving

Verzekerd ingevolge artikel 3 van de Lv AZV is:

- degene die is ingeschreven in de basisadministratie en alhier hoofdverblijf heeft met inachtneming van de Landsverordening toelating en uitzetting (AB 1993 no. GT 33 en zoals laatstelijk gewijzigd bij AB 2018 no. 71).
- degene die zich heeft ingeschreven in de basisadministratie op grond van een geldige verblijfsvergunning ingevolge de Landsverordening toelating en uitzetting (AB 1993 no. GT 33), maar waarvan de bijhouding van zijn gegevens is gestaakt op grond van het verlopen van zijn verblijfsvergunning, voordat op zijn tijdig ingediende verzoek tot verlenging van die verblijfsvergunning is beslist, gedurende de periode tussen de datum van het staken van de bijhouding van zijn gegevens en de datum van beslissing op het voormelde verzoek.

In de uitvoering van artikel 3 van de Lv AZV volgt het Uitvoeringsorgaan AZV het uitgangspunt dat een inschrijving in de basisadministratie (bevolkingsregister) op zichzelf niet voldoende is om aangemerkt te kunnen worden als verzekerde.

Het Uitvoeringsorgaan AZV dient apart - naast inschrijving in de basisadministratie - te beoordelen of sprake is van een hoofdverblijf op Aruba op grond van een geldige verblijfstitel.

In het kader van een verantwoord beheer van het fonds AZV verifieert het Uitvoeringsorgaan AZV voorafgaand aan de (verlenging van de) inschrijving in het verzekerdenbestand of betrokkene staat ingeschreven in het bevolkingsregister (CENSO) en beschikt over een geldige verblijfstitel. Ten behoeve van deze verificatie zijn inschrijvingsprocedures ingevoerd waarbij gecontroleerd wordt op:

- inschrijving CENSO en toelatingsplicht:
- in geval van toelatingsplicht vindt controle plaats op geldige toelating (verblijfsvergunning of toelating van rechtswege):
- in geval van een verzoek om een verlenging van de inschrijving en de verblijfsvergunning is verlopen, vindt controle plaats of sprake is van een tijdig ingediend verzoek bij Departamento di Integracion, Maneho y Admision di Stranhero (DIMAS) om een nieuwe vergunning.

Voor de vergunning plichtige is de duur van de inschrijving gekoppeld aan de looptijd van de verblijfsvergunning - welke door DIMAS in beginsel voor één jaar wordt afgegeven - ofwel is de duur van de inschrijving gekoppeld aan de vergunningsperiode waarop het tijdig ingediend verzoek om een nieuwe vergunning betrekking heeft. De geldigheid van een verblijfsvergunning of de status van de behandeling van een verzoek om een nieuwe vergunning wordt getoetst middels 'online' raadpleging van de bestanden van DIMAS. Een vast onderdeel van de controle op de rechtmatige inschrijving in het verzekerdenbestand is een periodieke bestandsvergelijking met CENSO en de verwerking van door CENSO opgegeven mutaties

3.3 Administratieve organisatie/ interne beheersing

Een belangrijk deel van de toetsing op rechtmatig verblijf en rechtmatige inschrijving vindt plaats aan de hand van een speciaal daartoe ontwikkelde applicatie. Door de koppeling met de CENSO-bestanden is het mogelijk om tijdens de lijn werkzaamheden een controle te doen. Hiernaast kan er tijdens de lijnwerkzaamheden gebruik gemaakt worden van een verbinding met de immigratiedienst.

De zorgcontractering is van grote invloed op de wijze waarop de bedrijfsonderdelen georganiseerd worden en hun activiteiten uitvoeren. De inhoud van de zorgovereenkomsten - de contractvoorwaarden - bepaalt wat de controlepunten (te controleren normen) moeten zijn. Het contracteringsoverleg vindt periodiek plaats binnen de afdeling Zorginkoop. In voorkomende gevallen worden vergaderingen bijgewoond door de Financiële afdeling of de afdeling Declaraties. In dit overleg wordt de voortgang bij het contracteren van zorgverleners bewaakt en worden normen en knelpunten besproken.

De normen verzekeringsgerechtigdheid-, en tarieven voor de verrichtingen & verstrekkingen worden waar mogelijk geautomatiseerd middels het Oracle Health Insurance systeem (OHI) gecontroleerd. OHI is het kernsysteem van het Uitvoeringsorgaan AZV voor de verwerking van zowel verzekerdengegevens als zorgdeclaraties. Daarnaast zijn er nog andere contractvoorwaarden die al dan niet geautomatiseerd gecontroleerd worden door de afdelingen Declaraties (formele controles) en de afdeling Medisch Advies en Controle (materiële, meer medisch inhoudelijke, controles). Daarnaast maakt het Uitvoeringsorgaan AZV gebruik van data-analyse en deelwaarnemingen bij het uitvoeren van controles.

In 2017 is het controleplan geformaliseerd, conform het raamwerk van de Nederlandse Zorg Autoriteit (NZA). Het controleplan vormt een basis voor risico gericht controleren en geeft meer mogelijkheden om analyses uit te voeren.

De opzet en inrichting van de functiescheiding binnen de programmatuur OHI is van groot belang. De functieprofielen van medewerkers bevatten de noodzakelijke bevoegdheden om in OHI te werken. Op deze wijze wordt geregeld dat de medewerker slechts toegang krijgt tot delen van OHI welke hij voor de uitoefening van zijn taak nodig heeft. De inrichting wordt sinds 2018 ook getoetst via een General IT Control en waar mogelijk worden eventuele aanbevelingen overgenomen.

Het accepteren van verzekerden (Inschrijving en Polis beheer) vindt gescheiden plaats van het afgeven van toestemming voor de zorgverlening (voor sommige zorgaanpakken is een machtiging vereist), het controleren en het betaalbaar stellen van de declaraties en de daadwerkelijke betaling ervan.

Ruim 98% van de zorgkosten wordt digitaal aangeleverd en geautomatiseerd gecontroleerd. De kwaliteit van de ingediende declaraties is van groot belang. Is de kwaliteit onvoldoende, dan leidt dit tot vertragingen in de declaratieverwerking en mogelijk tot verhoging van risico's.

Volgens artikel 37, lid 1 van de Landsverordening Algemene Ziektekostenverzekering moet het Uitvoeringsorgaan AZV een verslag opstellen inzake de rechtmatigheid van de zorgdeclaraties. In lid 4 van hetzelfde artikel staat aangegeven dat het door de Raad vastgestelde rechtmatigheidsverslag vergezeld dient te worden van een verklaring door een registeraccountant. De controle op de rechtmatigheid wordt grotendeels middels een statistische steekproef door het Uitvoeringsorgaan AZV uitgevoerd. De afdeling Internal Audit assisteert het management met het opleveren van de selecties en een compliance en quality review controle op de door de organisatie uitgevoerde rechtmatigheidscontrole. Hiernaast houdt de afdeling Internal Audit (IA) nauw contact met de accountant bij hun werkzaamheden inzake de rechtmatigheid. De statistische steekproef vormt tevens de basis voor het oordeel van de externe accountant over de financiële rechtmatigheid en de getrouwheid van de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 verantwoorde zorgkosten. De IA ressorteert onder de Directie van het Uitvoeringsorgaan AZV en is een permanente deelnemer aan de vergaderingen van de Auditcommissie van de Raad van

Commissarissen. Om de onafhankelijkheidsrol te waarborgen rapporteert de Internal Auditor rechtstreeks aan Auditcommissie. Per geselecteerde declaratieregel zijn onder meer de volgende aspecten (normen) gecontroleerd (geen limitatieve opsomming):

Door verbeterde aansturing en herinrichting van de operationele processen zijn de doorlooptijden van declaratie en machtigingen nog verder gedaald. Hiernaast hebben verschillende initiatieven plaatsgevonden om taken die van weinig of geen toegevoegde waarde zijn voor het Uitvoeringsorgaan AZV en de zorg zoveel mogelijk te elimineren waardoor er ruimte gecreëerd wordt voor waarde-gedreven dienstverlening.

Controle aspect	Toelichting	Aard van de controle
Contract	Is er een geldig contract met de betreffende zorgverlener afgesloten?	Formeel
Verzekerings-gerechtigdheid	Is de persoon op moment van de verstrekking opgenomen in het polissenbestand rekeninghoudend met de eisen van Art. 3 Lv AZV?	Formeel
Juistheid tarief	Is het juiste tarief toegepast bij de verlening van de zorgdiensten?	Formeel
Autorisatie	Is de zorgverlening geautoriseerd door een daartoe bevoegd persoon die hiervoor een medische indicatie heeft verstrekt (recept / verwijfs-brief, lab aanvraagformulier / machtiging)?	Formeel
Machtiging	Is de machtiging terecht verstrekt op basis van de vereiste indicatie en documenten?	Formeel
Prestatie-levering	Is de prestatie geleverd? M.a.w.: heeft de zorgverlener de dienst daadwerkelijk geleverd?	Materieel

Sinds 2017 is de rechtmatigheidscontrole, die voorheen volledig door de IA werd uitgevoerd verder ingebed in de organisatie. De aspecten van de rechtmatigheidscontrole die al door de organisatie zijn overgenomen zijn tarieven, medische indicatie en overige wettelijke bepalingen.

3.4 Geautomatiseerde gegevensverwerking

In 2019 en de eerste 3 maanden van 2020 is het Uitvoeringsorgaan AZV getroffen door diverse langdurige verstoringen van haar ICT. De oorzaken hiervoor waren zowel extern (stroomuitval) als intern (server-crashes) en hadden gevolgen voor de AZV-werkplekken en de verwerkingen van verzekerdengegevens en zorgdeclaraties. Deze verstoringen hebben geleid tot meerdere dagen productieverlies en ontevredenheid bij zowel het personeel van het Uitvoeringsorgaan AZV als bij ketenpartijen van het Uitvoeringsorgaan AZV (bij voorbeeld overheid en zorgaanbieders).

Eind 2019 heeft er een grote ransomware attack plaatsgevonden bij het HOH en dit heeft veel schade toegebracht bij HOH en dit heeft tot extra alertheid bij het Uitvoeringsorgaan AZV geleid.

Dit alles tezamen heeft het Management Team van het Uitvoeringsorgaan AZV doen besluiten om verder te laten onderzoeken hoe zowel de continuïteit als de stabiliteit van haar ICT gegarandeerd kon worden voor de korte en de lange termijn.

Over dit onderzoek is in maart 2020 gerapporteerd en de belangrijkste conclusies in dit eindrapport waren:

- Er spelen diverse (security) issues, waarmee er risico's worden gelopen voor de bedrijfscontinuïteit van het Uitvoeringsorgaan AZV
- Het Uitvoeringsorgaan AZV beschikt over onvoldoende competenties, daadkracht en kennis om de problematiek zelfstandig te kunnen oplossen
- Het Uitvoeringsorgaan AZV beschikt niet over een ICT visie om zelfstandig een invulling te geven aan de toekomstige ontwikkelingen

De noodzaak voor stabiele ICT bij het Uitvoeringsorgaan AZV is het afgelopen jaar nog verder toegenomen, ondermeer door de introductie van een app voor de verzekerden en een vernieuwd webportaal voor zorgaanbieders.

Gedurende het jaar 2020 is door de Covid-19 crisis gebleken dat de noodzaak om de AZV ICT rigoureuus te gaan vernieuwen alleen nog maar verder is versterkt. Het thuiswerken, op afstand contact hebben met zowel verzekerden als het zorgveld en het ondersteunen van digitalisering van de administratieve processen zijn allemaal activiteiten die zeker tijdens de Covid-19 crisis steeds noodzakelijker zijn gebleken en daarbij is ondersteuning van betrouwbare ICT van essentieel belang.

In het 2^{de} kwartaal van 2020 is er in het Management Team van het Uitvoeringsorgaan AZV besluitvorming geweest over de doelen, welke het Uitvoeringsorgaan AZV met de vernieuwing van haar ICT wenst te bereiken. Dit is vastgelegd in een "ICT Roadmap 2020", welke daarna ter besluitvorming is voorgelegd aan de Raad en direct daarna voortvarend is opgepakt.

De belangrijkste doelen van het realiseren van de ICT Roadmap 2020 zijn:

- Structureren ICT Governance
 - Cloud en SaaS-migratie
 - Outsourcing
 - Leveranciersmanagement
 - Agile samenwerkingsmodel met key-partners
- Rationaliseren ICT Architectuur
 - Minimaliseren aantal in gebruik zijnde applicaties
 - Standaardiseren connectiviteit en gebruik applicaties
 - Professionaliseren ICT diensten
- Garanderen stabiele en up-to-date ICT
 - Vergroten toegevoegde waarde ICT

In 2020 zijn meerdere activiteiten van de ICT Roadmap 2020 al afgerond, zoals de Cloud-migratie van OHI. Hiermee is de continuïteit en stabiliteit van de kernprocessen van het Uitvoeringsorgaan AZV opnieuw gegarandeerd en

is een belangrijke stap gezet richting de volledige vernieuwing van de ICT. Activiteiten, zoals het migreren van de werkplek naar de Cloud (Microsoft Office365), zijn opgestart en naderen inmiddels de voltooiing.

Volgens planning zal de ICT Roadmap 2020 voor de zomer van 2021 voor het grootste deel zijn gerealiseerd. Om verder voort te kunnen gaan op de ingeslagen weg en volledig te kunnen profiteren van alle veranderingen in de ICT van het Uitvoeringsorgaan AZV is inmiddels een vervolg opgesteld in de vorm van een ICT Roadmap 2021, welke beschrijft en bewaakt welke activiteiten in 2021 opgepakt zullen gaan worden.

Daarnaast wordt integriteit van data in OHI gewaarborgd door de vele geprogrammeerde declaratiecontroles in OHI. Het systeem wijst declaratieregels af indien niet wordt voldaan aan de normen van het ingebouwde netwerk van geprogrammeerde controles. In 2020 is er veel aandacht geweest voor het optimaliseren van de systeemcontroles.

Net als in 2019 heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de Baseline Informatiebeveiliging Overheden (BIO) aangehouden als haar, ISO27000 compatible beveiligingsstandaard. Dit beleid stelt de benodigde normen vast voor zowel informatiebeveiliging, privacy van informatie, compliance en cybersecurity. Als onderdeel van dit beleid is door alle medewerkers een verplichte vervolgcursus IBewustzijn gevolgd.

Qua cybersecurity voeren, internationaal gerenommeerde externe bedrijven minimaal 1x per jaar penetratietesten uit op de ICT-infrastructuur van het Uitvoeringsorgaan AZV. Daarnaast vindt een regelmatige controle op gebruikers met toegang tot het netwerk plaats.

3.5 Verhaal- en invorderingsrecht

Op grond van de Lv AZV heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de plicht om verhaal te nemen in het geval van aangetoonde aansprakelijkheid naar burgerlijk recht voor de kosten die ten laste van het Fonds zijn gemaakt.

Prioriteit wordt gegeven aan het opsporen van verkeersongevallen waarbij sprake is van zwaar letsel. De afspraak is met het Korps Politie Aruba gemaakt, dat de procesverbaallijsten van verkeersongevallen, waarbij vermoedelijk sprake is van letsel, in elektronisch formaat maandelijks aan het Uitvoeringsorgaan AZV worden verstrekt. Aan de hand van de aangeleverde gegevens wordt nagegaan wie aansprakelijk gehouden kan worden voor het ongeval en de daaruit voortvloeiende ongeval gerelateerde zorgkosten. De ervaringen hebben geleerd dat het niet eenvoudig is om te komen tot een spoedige financiële afwikkeling met de voor het letsel aansprakelijke personen en hun verzekeraars.

Ter signalering van onder andere misbruik en oneigenlijk gebruik van middelen van het Fonds wordt het declaratiegedrag van zorgverleners onder de loep genomen. Dit gebeurt reeds vanuit de eerste lijn. De productie van een zorgverlener kan eventueel worden gespiegeld tegen de productie van de collega-zorgverleners. Waar mogelijk worden 'benchmarks' ontwikkeld. Indien er aanleiding daartoe bestaat, worden de resultaten van de 'benchmarking' met de betrokken zorgverlener besproken. "Benchmarking" richt zich primair op de doelmatigheid van de gedeclareerde zorgverrichtingen. In enkele gevallen levert deze techniek ook aanwijzingen voor mogelijk onrechtmatige declaraties (zoals de Memorie van Toelichting stelt: "of de zorgverlener meer verrichtingen declareert, dan hij in werkelijkheid heeft uitgevoerd, dan wel dat hij verrichtingen declareert zonder deze uitgevoerd te hebben.").

De bestandsvergelijking met CENSO via steekproef is een vast onderdeel van de controlewerkzaamheden gericht op de rechtmatigheid van het verzekerdenbestand. Daarnaast wordt de administratie van DIMAS geraadpleegd indien deze toetsing noodzakelijk geacht wordt.

Tenslotte kunnen ook melding van mogelijke fraude worden gedaan bij de Internal Auditor. Deze functionaris is belast met de registratie en verdere

afwikkeling conform een daartoe opgesteld protocol. Hierbij vindt afstemming met zowel de Directeur als de Raad van Commissarissen (via de Audit commissie) plaats.

Er wordt, zoals geregeld in het bovengenoemde fraude protocol, aangifte gedaan van ontdekte en aangemelde gevallen van fraude door verzekerden.

3.6 Rechtmatigheid zorgkosten

Vanuit wet- en regelgeving, zorgcontracten en andere schriftelijke afspraken ontstaat er een opeenstapeling van regels. Deze worden samengevoegd in een beleidsnotitie waaraan het Uitvoeringsorgaan AZV zich moet houden bij de uitvoering van de Landsverordening AZV en het beheer van het Fonds AZV.

Om als rechtmatig te worden aangemerkt moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- de verzekerde is ingeschreven bij het Uitvoeringsorgaan AZV in overeenstemming met de Landsverordening AZV;
- de verstrekte zorg betreft een wettelijke aanspraak vergoed tegen het overeengekomen tarief;
- er is een schriftelijke overeenkomst of afspraak met de zorgaanbieder;
- voor zover toestemming van het Uitvoeringsorgaan AZV vereist is, is de verstrekte zorg is op basis van een machtiging;;
- de vergoede aanspraak voldoet aan overige wettelijke bepalingen.

De externe accountant is belast met de controle van de rechtmatigheid van de in dit verslag verantwoorde zorgkosten. De rechtmatigheidscontrole wordt via een statistische steekproef door het Uitvoeringsorgaan AZV uitgevoerd. De afdeling IA is belast met de kwaliteitsreview van de rechtmatigheidscontrole zoals door het Uitvoeringsorgaan AZV uitgevoerd t.b.v. de re- performance door de accountants. De afdeling IA is een onafhankelijke afdeling en heeft een directe communicatielijn met de Raad van Commissarissen.

Daar waar toelaatbaar, stelt de directie in nauw overleg met de afdeling Juridische zaken, de afdeling IA, de Raad van Commissarissen en de externe accountant beleid vast ter aanvulling op de wet.

Voor het oordeel van de accountant over de rechtmatigheid van de zorgkosten wordt verwezen naar de controleverklaring van de accountant welke is opgenomen in dit rapport. De externe accountant rapporteert zijn specifieke bevindingen ten aanzien van de rechtmatige verantwoording van de zorgkosten door het Uitvoeringsorgaan AZV tevens in een rapportage aan de Raad van Commissarissen.

3.7 Contracten en afspraken

3.7.1 De rol van het Uitvoeringsorgaan AZV als zorgverzekeraar

De bewaking van de (medische) kwaliteit van de zorg is internationaal gezien een eerste verantwoordelijkheid van de beroepsgroepen zelf. De betreffende beroepsbeoefenaren dienen middels periodieke bijscholing en het volgen van (internationale) protocollen en richtlijnen de kwaliteit van de zorg te borgen. In grotere landen worden de beroepsgroepen daarbij ondersteund door wetenschappelijke (beroeps-)verenigingen en universiteiten. Een dergelijke infrastructuur is op Aruba vanwege de kleinschaligheid niet haalbaar. Het is daarom zaak aansluiting te zoeken bij richtlijnen en protocollen zoals ontwikkeld in grotere landen. Het Uitvoeringsorgaan AZV hanteert, conform de Memorie van Toelichting van de Lv AZV, hierbij Nederland als referentieland door in de contracten met de zorgverleners op te nemen, dat men zich dient te houden aan de Nederlandse richtlijnen van de betreffende beroepsgroep, tenzij daarvan onderbouwd wordt afgeweken door relevante specifieke Arubaanse omstandigheden.

De rol van het Uitvoeringsorgaan AZV in het kader van de kwaliteitsbewaking en -verbetering richt zich onder meer op het toetsen van ingekochte zorg aan de kwaliteitseisen zoals geregeld in de wet en richtlijnen van de beroepsgroep en aan kwaliteitsindicatoren. Verder wordt middels het volgen van wachttijden en de klachtenafhandeling de toegankelijkheid van de zorg voor de verzekerden en de bejegening van verzekerden door de gecontracteerde zorgverleners bewaakt.

Bij de toetsing speelt ook de doelmatigheid een rol: de gegeven zorg moet zinnig zijn en onnodige zorg moet worden voorkomen.

Onderhandelingen met zorgverleners dienen te resulteren in contractuele afspraken over kwaliteit en tarieven. Voortgang van het contracteringsproces wordt schriftelijk vastgelegd. Het financiële kader wordt gevormd door de begroting welke door de Raad van Commissarissen moet worden goedgekeurd. De begroting wordt aan de Minister van Toerisme, Volksgezondheid & Sport verzonden conform het bepaalde in de Lv AZV. Overschrijdingen van de begroting moeten worden onderbouwd en moeten

worden besproken met de Raad van Commissarissen. De Raad dient de overschrijding goed te keuren.

3.7.2 Algemeen

Het Uitvoeringsorgaan AZV sluit op grond van art. 39 van de Lv AZV-overeenkomsten om zijn verplichtingen jegens de verzekerden naar behoren na te kunnen komen. In de contracten worden tarieven, betalingsvoorwaarden en kwaliteitscondities opgenomen.

Deze overeenkomsten dienen ingevolge de Lv AZV schriftelijk te worden vastgelegd, te voldoen aan de voorwaarden in de wet- en regelgeving neergelegd en mogen niet voor een termijn langer dan twee jaren worden aangegaan.

Over de inhoud van de overeenkomst overlegt het Uitvoeringsorgaan AZV ingevolge artikel 40 van de Lv AZV met de desbetreffende representatieve organisaties van beroepsbeoefenaren.

Bij de vaststelling van de tarieven streeft het Uitvoeringsorgaan AZV naar objectieve onderbouwing, normering en transparantie. Voor een aantal zorgstromen zijn hiertoe al modellen ontwikkeld, zoals voor de huisartsenzorg, de verloskundige zorg en de fysiotherapeutische zorg.

De status van de contractering per zorgstroom is per ultimo 2020 als volgt.

3.7.3 Dr. Horacio Oduber Hospitaal (HOH)

Met het HOH is een principeovereenkomst voor 2015 aangegaan; volgens welke nog in 2019 is gehandeld. Deze houdt een 'lumpsum' in voor reguliere ziekenhuiszorg, waarbij specifieke uitsplitsingen voor diverse categorieën geneesmiddelen zijn gemaakt. Ook is er een aantal apart te verantwoorden additionele vergoedingen benoemd voor extra activiteiten. In 2019 is de basis gelegd voor een nieuwe raamovereenkomst, het zogenaamde Faro Blanco akkoord.

Deze is tot stand gekomen vanuit gezamenlijke overleg tussen de Raad van bestuur van het HOH en de Directeur van het Uitvoeringsorgaan AZV. Het Faro Blanco akkoord geeft meer ruimte om kwalitatief gedreven zorg te belonen, geeft hiernaast meer ruimte aan het HOH en kunnen uitbreidingen van zorg in gezamenlijk overleg worden besproken. In de raamovereenkomst zijn een aantal kwaliteitsafspraken in annexen opgenomen. Het ligt in de lijn der verwachting dat in de komende periode deze annexen worden geformaliseerd en gelijktijdig de raamovereenkomst wordt aangevuld met nieuwe annexen. Uiteindelijk zullen de annexen via een bonus-malus systeem worden afgerekend.

Er zijn nog altijd veel vacatures voor specialisten en ondersteunend personeel, die niet opgevuld zijn. Dit maakt de manpowerplanning van het HOH onoverzichtelijk. Veelal worden openstaande vacatures tijdelijk door waarnemers ingevuld wat financiële gevolgen heeft.

De pandemie, in combinatie met de IT hack van eind 2019, heeft het HOH meer problemen opgeleverd voor het inzichtelijk maken van de kosten. Naast het teloorgaan van de financiële administratie en de gebrekkige toegang tot de patiëntendossiers (IT Hack) zijn op het gebied van de toegankelijkheid voor de verzekerden (nog) langere wachttijden ontstaan door de veiligheidsmaatregelen genomen door het HOH.

Er zijn periodes geweest van totale stopzetting van electieve zorg ter waarborging van de (IC) capaciteit en beschikbaarheid van deskundig essentieel personeel. Op het moment van opstellen van dit verslag is niet goed te overzien hoeveel en welke electieve zorg is uitgesteld en of deze zal worden ingehaald.

De wachttijden voor diagnostiek (echografie, Scan, MRI en functieafdeling) zijn mede hierdoor weer fors toegenomen.

3.7.4 Medische uitzendingen en buitenlandse zorgaanbieders

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft geen wettelijke verplichting om schriftelijke overeenkomsten met buitenlandse instellingen aan te gaan. Desalniettemin streeft het UO AZV ernaar om schriftelijke (tarief-)afspraken met de buitenlandse zorginstellingen te maken.

In 2020 heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de contracten met alle 5 Colombiaanse ziekenhuizen (noodgedwongen) verlengd. Eind 2019 en begin 2020 is er een uitgebreide aanbesteding voorbereid door het Uitvoeringsorgaan AZV voor de Colombiaanse ziekenhuizen en twee Amerikaanse ziekenhuizen. Hiervoor hebben er meerdere bijeenkomsten plaatsgevonden op Aruba tussen de respectievelijke directies en afgevaardigden. De aanbesteding zou de keuze van de ziekenhuizen beperken en een gunstiger kostenaspect teweegbrengen. Wegens de COVID-19 pandemie is de aanbesteding op het allerlaatste moment aangehouden.

Ter ondersteuning van de uitzendingen en voor beoordeling van de geleverde zorg en controle van de declaraties is het contract met OES (Organización para la Excelencia de la Salud) wederom verlengd. OES brengt voor de dienstverlening een vaste vergoeding per uitzending in rekening. In 2019 is de functie en waarde van OES onder de loep genomen. Er is een verbeteringsproject gestart waarvan de uitkomsten begin 2020 werden geëvalueerd. Een aantal van de werkzaamheden van OES (voornamelijk logistiek) kan worden overgenomen door het Uitvoeringsorgaan AZV. Een onderdeel van de dienstverlening is de via OES uitbestede controle op ingediende declaraties door een medical auditor in Colombia (RGC) waarbij er integraal wordt getoetst of de declaraties conform afspraken en rechtmatig zijn.

Er wordt een certificaat hiervan afgegeven welke als betaal-titel dient. Sinds eind 2019 zijn er verdere automatiseringsslagen doorgevoerd waarbij de doorlooptijd van de declaratieverwerking bij het Uitvoeringsorgaan AZV

significant is afgenomen en er voortaan vanuit de geauditeerde bron van RGC wordt gewerkt. Met RGC is enorme vooruitgang geboekt in het registreren en vergelijken van tarieven en zorgkosten van de verschillende ziekenhuizen in Colombia.

Eind 2019 is een hernieuwde samenwerkingsovereenkomst getekend met Transcaring, die behalve voor Aruba ook zorgt voor de uitzending en organisatie van patiënten naar Nederland van de andere eilanden in de Dutch Caribbean. Hierdoor zijn betere prijsafspraken en kortingen mogelijk gemaakt met Nederlandse ziekenhuizen. Deze overeenkomst is voortgezet in 2020.

Het aantal uitzendingen in 2020 is fors gedaald tot minder dan de helft vergeleken met 2019. Er is echter een significante stijging geweest van de uitzendingen naar Nederland daar de grenzen tussen Aruba en Colombia ongeveer acht maanden gesloten waren. De kosten van uitzending naar Nederland zijn aanmerkelijk hoger. Gezien de wijze van declareren vanuit Nederland is het nog niet te overzien wat dit financieel zal betekenen. De extra kosten (geschat op circa Afl. 15 miljoen) gerelateerd aan verlegde uitzendingen naar Nederland en of USA zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

Lokale zorginitiatieven geopperd voor longziekten (polysomnografie), neurochirurgie en KNO (MARPE) hebben door vertragingen bij HOH en ook vanwege de pandemiegeen doorgang kunnen vinden.

Het ImSan heeft conform de begroting haar oogheelkundige capaciteit begin 2020 uitgebreid met de mogelijkheid van glaucoom en retinaoperaties. Hierdoor is het aantal uitzendingen voor oogheelkunde flink gedaald.

In het tweede kwartaal van 2020 is het ImSan begonnen met het leveren van radiotherapie. Hierdoor is in 2020 het aantal uitzendingen voor oncologie significant gedaald.

3.7.5 Genees- en verbandmiddelen

Begin 2019 hebben het Uitvoeringsorgaan AZV en de Botica Vereniging Aruba een overeenkomst getekend met een geldigheid van 2 jaar. Belangrijke toevoegingen aan de overeenkomst zijn kwaliteit-gerelateerde punten zoals de KNMP-richtlijnen, kwaliteitsindicatoren en scholingsbeleid.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft in samenwerking met de lokale autoriteiten alle medewerking verleend om de farmaceutische zorg zoveel mogelijk te waarborgen tijdens de COVID -19 pandemie.

Vanwege een dreiging van tekorten van geneesmiddelen door o.a. het “hamsteren” van geneesmiddelen in de exportlanden en het wegvallen van transportkanalen zijn de lokale importeurs van geneesmiddelen tijdelijk door onze autoriteiten verzocht om tenminste 6 maanden voorraad in te kopen. Tevens zijn de eisen voor het importeren van geneesmiddelen tijdelijk versoepeld op het gebied van het land van herkomst, fabrikant en leverancier.

Naar aanleiding hiervan heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de BAP van een aantal generieke geneesmiddelen tijdelijk opgeheven om prijsfluctuaties efficiënt op te kunnen vangen. De verwachting was dat sommige prijzen hoger en andere lager zouden uitkomen.

De eis van 6 maanden voorraad is in september door de Inspecteur voor Geneesmiddelen opgeheven. De problematiek van mogelijke tekorten was niet meer aan de orde.

De overeenkomst voor het leveren van geneesmiddelen in geïndividualiseerde distributievormen (Baxter) is uitgebreid met een aantal nieuwe particuliere tehuizen. Dit is in het kader van het optimaliseren van de ouderenzorg op Aruba.

In 2018 zijn 7 kwaliteitsindicatoren voor de farmacie geformuleerd, onder andere registratie en analyse van incidenten en klachten, deelname aan farmacotherapeutisch overleg (FTO), scholingsbeleid medewerkers, doseringscontrole op afleveringen bij kinderen < 12 jaar en terugrapportage aan de botica's, die in 2020 bleven gelden.

Naar aanleiding van ingrijpende ontwikkelingen met betrekking tot de dure (biologische) geneesmiddelen heeft het Uitvoeringsorgaan AZV het overleg met het HOH geïntensiveerd om te komen tot strategieën ter waarborging van de duurzame behandeling met en financiering van deze steeds groeiende groep geneesmiddelen. In 2020 is er een farmaceutische commissie geïnstalleerd die het gebruik en indicatie van de “biologicals” controleert.

Naar aanleiding van de maatregel vanuit het Rijkswesteraad overleg inzake de 60 miljoen besparing op jaarbasis in de zorg is er een verzoek van de Minister van Volksgezondheid uitgegaan naar de Adviescommissie Geneesmiddelenlijst Aruba (AGA) om het geneesmiddelenpakket grondig te reviseren en actualiseren. De AGA is het orgaan dat tot aanvulling (en afvoering) van geneesmiddelen van de zogenoemde positieve lijst (die in Bijlage A bij het Landsbesluit aanspraak genees- en verbandmiddelen is opgenomen) adviseert. De positieve lijst is vanaf de introductie in 2004 niet voldoende geactualiseerd en er waren sinds een aantal jaren signalen vanuit het Uitvoeringsorgaan en de AGA gekomen dat de lijst op veel gebieden versoberd kon worden.

De revisie heeft geleid tot een nieuwe geactualiseerde lijst op 1 december 2020 die bij Landsbesluit houdende algemene maatregelen, van 24 november 2020 tot wijziging van het Landsbesluit aanspraken genees- en verbandmiddelen (AB 2004 no. 18) (versobering positieve lijst AZV) is geformaliseerd. Het Landsbesluit versobering positieve lijst AZV is officieel op 1 februari 2021 inwerking getreden. De Minister van Toerisme, Volksgezondheid en Sport heeft echter het Uitvoeringsorgaan AZV verzocht tijdelijk geen uitvoering te geven aan het Landsbesluit versobering positieve lijst AZV tot in ieder geval 1 april 2021 en totdat de door de Minister ingestelde Commissie Kostenbesparing Medische Zorg haar advies heeft uitgebracht.

3.7.6 Instituto Medico San Nicolas (ImSan)

Het ImSan heeft een tweejarige begroting (2020-2021) aan het Uitvoeringsorgaan AZV verstrekt. Na onderhandelingen is in overleg met het ImSan de begroting voor 2020 vastgesteld.

In 2017 heeft het ImSan de financiering geregeld voor het Masterplan – radiotherapie (oncologie) – te ImSan. Het Masterplan is sinds 2013 in voorbereiding. In de jaren na 2013 zijn daar de volgende projecten aan toegevoegd:

- Het afbouwen van drie operatiekamers voor poliklinische ingrepen;
- Het verder ontwikkelen en uitbreiden van een oogheelkundig centrum;
- Het in gebruik nemen van de in het ImSan beschikbare sterilisatiecapaciteit;
- Het upgraden van de SEH.

In 2020 zijn bovenstaande projecten gerealiseerd.

2020 was ook het jaar van formele gesprekken tussen het ImSan en het HOH om een traject in te gaan van samenwerking met het HOH en eventueel op termijn uitmondend in een fusie van beide organisaties. Deze gesprekken zijn vooruitlopend op de mogelijke niet vrijblijvende samenwerking op eilandelijk niveau van de ziekenhuizen (Aruba, Bonaire, Curaçao en Sint Maarten). Het afgelopen jaar zijn deze gesprekken moeizaam verlopen en hebben nog niet geleid tot een vorm van samenwerking.

De aanbesteding laboratoriumbehoefte in het ImSan is in 2020 afgerond. Door verschillende aspecten is de winnaar van de aanbesteding nog niet operationeel in het ImSan. De verwachting is echter dat in 2021 laboratoriumzorg beschikbaar zal zijn.

Het ImSan heeft haar oogheeskundige capaciteit begin 2020 uitgebreid met de mogelijkheid van glaucoom en retinaoperaties. Hierdoor is het aantal uitzendingen voor oogheeskunde flink gedaald.

In het 2^{de} kwartaal van 2020 is het ImSan begonnen met het leveren van radiotherapie. Hierdoor wordt verwacht dat het aantal uitzendingen voor oncologie significant zal dalen.

3.7.7 Laboratoria

In 2020 is er verdere invulling gegeven aan de introductie van NZA tarieven bij de Stichting Fundacion Servicio Laboratorio Medico Aruba (FSLMA).

Wegens de COVID19 pandemie heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de inkoop van laboratoria zorg anders opgevangen. Het budget voor de FSLMA is wegens een beperktere beschikbaarheid en de hieraan gekoppelde productieafname van FSLMA significant verlaagd. Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft waar nodig extra test capaciteit ingekocht bij de private laboratoria.

De Covid-19 testen heeft Uitvoeringsorgaan AZV in overleg met de overheid ingekocht bij de FSLMA.

3.7.8 Huisartsen

Eind 2020 zijn opnieuw onderhandelingen gestart voor een nieuwe overeenkomst tussen de Huisartsenvereniging Aruba (HAVA) en het Uitvoeringsorgaan AZV. Er is met de HAVA overeengekomen om gedurende 2020 te werken conform de voorwaarden van de overeenkomst 2013-2014. De intentie is om in 2021 een nieuwe overeenkomst te sluiten.

Er zijn in 2020 twee huisartsen gestopt met werken. Voor één van de praktijken was geen opvolger beschikbaar dus zijn de ingeschreven verzekerden verdeeld over verschillende huisartsen.

De pilot ter introductie van consult- en visitetarieven is voortgezet in 2020.

In 2020 is opnieuw spiegelinformatie verstrekt en hebben vervolgens gesprekken plaatsgevonden met huisartsen die in 2019 afwijkende trend vertonen ten opzichte van hun collega's. Ook is er een toetsing uitgevoerd naar de bereikbaarheid van huisartsen in de praktijk en voor spoedgevallen. Hierbij is getoetst of huisartsen voldoen aan de in 2017 opgestelde Richtlijn Praktijkorganisatie van de huisartspraktijk.

Het onderzoeksinstituut NIVEL uit Nederland heeft in opdracht van het Uitvoeringsorgaan AZV in 2019 een onderzoek naar diverse aspecten van de praktijkorganisatie van de huisartsenzorg uitgevoerd. Het onderzoek heeft vertraging opgelopen. Eind 2020 is een conceptrapportage opgeleverd. Begin 2021 zal het definitieve rapport worden opgeleverd en het NIVEL-traject worden afgesloten.

In 2020 zou het vierde opleidingstraject voor nieuwe praktijkondersteuners van start gaan. Vanwege enerzijds de financiële gevolgen van de covidcrisis, en anderzijds organisatorische knelpunten als gevolg van COVID-19 maatregelen, is besloten dit traject niet door te laten gaan. Begin 2021 wordt beoordeeld of het haalbaar is in dat jaar een opleidingstraject op te starten. Er waren in 2020 30 praktijkondersteuners in dienst van WGK, en een coördinator.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, is met de huisartsen conform de aanwijzing vanuit minister inzake artikel 2

van de Lv AZV dat ze met ingang van april 2020 een percentage van 5.5% inleveren op hun jaarlijkse abonnementsstarieven.

3.7.9 Medisch specialisten

In 2019 zijn voorbereidingen getroffen om de algemene zorgovereenkomst voor medisch specialisten in vrije vestiging te updaten. De bedoeling was om de algemene bepalingen meer het karakter te geven van algemene voorwaarden. Tevens was de opdracht om meer nadruk te leggen op kwaliteitsbepalingen en de beloningsstructuur daar omheen. Begin 2020 waren zowel de algemene voorwaarden op papier gezet als een model samenwerkingsovereenkomst voor de medisch specialist met kwaliteitsindicatoren erin opgenomen en de daaraan gebonden beloningsstructuur.

Doordat de COVID-19 pandemie in maart 2020 zijn intrede deed, zijn de onderhandelingen met de representatieve partijen ASHA en de VMSA over de algemene zorgovereenkomst uitgesteld. Omdat de onderhandelingen met een MDL-arts om volgens de nieuwe modelovereenkomst te gaan werken al eind 2019 zijn begonnen, is hij als enige gedurende 2020 overgestapt naar de nieuwe structuur.

De lock-down in het 2^{de} kwartaal heeft na een druk 1^{ste} kwartaal bij alle medisch specialisten gezorgd voor een dip in de productie. Bezoeken aan de polikliniek werden ontmoedigd en er was sprake van een beperkte operatiecapaciteit. Na het opheffen van de lock-down begin 3^{de} kwartaal is een sterke inhaalslag tot het eind van het jaar zichtbaar. Uiteindelijk is de productie van de meeste medisch specialisten over het hele jaar 2020 iets lager uitgevallen dan in 2019.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft het verwijsbeleid in 2020 aangepast in die zin dat de aan het begin van 2020 uitgeschreven verwijsbrieven een langere geldigheidsduur hadden. Dit heeft de drempel voor een bezoek aan de medisch specialist vergemakkelijkt.

3.7.10 Geestelijke Gezondheids Zorg

Op 8 juni 2017 is Fundacion Salud Mental Aruba Respaldo (Respaldo) opgericht, toen nog onder de naam Stichting Geestelijke Gezondheidszorg Aruba. Per 1 januari 2018 heeft Respaldo alle psychiatrische activiteiten van het HOH overgenomen. De afgelopen 2 jaar is Respaldo gegroeid met in dienst treden van meer personeel. In 2020 is met Respaldo een raamovereenkomst getekend die de kaders van de samenwerking aangeeft, deelafspraken zijn verder uitgewerkt in annexen. Daarnaast is de reguliere zorgovereenkomst met Respaldo getekend. De COVID-19 crisis heeft de zorgvraag mogelijk naar hulp op het mentale vlak groter gemaakt in 2020.

3.7.11 Hulpmiddelen

In hoofdzaak zijn er vijf soorten hulpmiddelen die afgeleverd worden:

- mobiliteitshulpmiddelen;
- zuurstofapparaten en OSAS-apparatuur;
- diabeteshulpmiddelen (prikpennen, naalden, strips, glucosemeters);
- absorptie- en incontinentiemateriaal, urinekatheters en stomahulpmiddelen.;
- orthopedische producten (orthesen en prothesen) en steunkousen.

In 2020 is met name aandacht besteed aan het onderhouden van de huidige contracten.

3.7.12 Mondzorg

Tandheelkundige hulp - tandartsen

Partijen hebben in 2020 wederom gehandeld naar de geest van de overeenkomst die in 2007 werd afgesloten tussen de Vereniging Aruba Dental Society (ADS) en het Uitvoeringsorgaan AZV. In de gesprekken voor de uitbraak van de Covid19 pandemie is met de ADS afgesproken dat de door tandartsen op Aruba te leveren kwaliteit ingevuld wordt door de daarvoor geldende kaders van de beroepsvereniging uit Nederland. Verder is op basis van de resultaten van het kostprijsonderzoek uit 2014 met de ADS gesproken hoe de resultaten van dit onderzoek toegepast zullen worden. Het kostprijsonderzoek is afgerond met de tandartsen. Hieruit blijkt dat de tarieven van de tandartsen aan de hoge kant waren. De tarieven zijn nu op vergelijkbaar niveau als Nederland. Dit zal leiden tot een splitsing van de tarieven in een basiscomponent en een opslag bij tandartsen die voldoet aan de kwaliteitsafspraken (het gebruik van een sterilisator, een goed bijgehouden patiëntendossier en het volgen van nascholing).

Tandheelkundige hulp-tandtechniek

Voor de tandheelkundige hulp tandtechniek is er geen aanpassing geweest en is conform de tarieven van 2019 gehandeld.

Tandheelkundige hulp - mondhygiënisten

Het contract voor tandheelkundige hulp- en mondhygiënisten geldig tot begin 2006 is ook in 2020 door beide partijen nageleefd. Op verzoek van de mondhygiënisten is gewacht met het formaliseren van een nieuwe overeenkomst totdat er duidelijkheid is over hoe de uitkomsten van het praktijkkostenonderzoek worden meegenomen in de tariefstelling binnen de gehele mondzorg, dus breder dan alleen de contracten van de mondhygiënisten.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, zijn de jaarbudgetten en declaraties ingaande juni 2020 met een percentage van 5.5% gekort. Waar nodig is een continuïteitsvoorschot verstrekt.

3.7.13 Fysiotherapeuten

Partijen hebben in 2020 wederom conform het bestaande contract uit 2016 gehandeld.

In 2016 is er een tweejarig contract gesloten met de Arubaanse Vereniging van Fysiotherapeuten (AVF). Hierin is het reeds ingezette beleid om kwaliteit inzichtelijk te maken verder bestendigd en uitgewerkt. Alle fysiotherapeuten hebben in 2017 meegedaan aan het eerste beheermodel audit (praktijkvoering, praktijkruimte, methodisch handelen, toepassing KNGF – richtlijnen). Conform de overeenkomst dient een her-audit binnen een jaar na initiële audit plaats te vinden. De her-audit in 2020 is uitgesteld.

De uitkomsten hiervan zijn leidend voor het inhoudelijk zorginkoop beleid van AVF en het Uitvoeringsorgaan AZV en voor de te vergoeden tarieven. In 2020 werd actief onderhandeld over een nieuw contract, welke naar verwachting zal worden afgerond in 2021.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, zijn de declaraties ingaande juni 2020 met een percentage van 5.5% gekort. Waar nodig is een continuïteitsvoorschot verstrekt.

3.7.14 Verloskundigen

Met de verloskundigen is in 2017 tot een principeakkoord gekomen. De uitkomsten van het eerder uitgevoerde onderzoek naar de praktijkkosten zijn als input hierin meegenomen. In 2017 is een nieuw tarief overeengekomen; hiermee is tevens ook een kniktarief ingevoerd.

Daarnaast is overeenstemming bereikt over het additioneel vergoeden van bij- en nascholingsactiviteiten en een akkoord over echo's. Vanaf 2018 kunnen verloskundigen de eerste termijn echo (10 – 12 weken) declareren. Voorheen werden de verloskundigen niet vergoed voor het uitvoeren van deze echo's; doorverwijzing naar de gynaecoloog was het protocol. Vanaf 2018 mogen alleen echoscopisch opgeleide verloskundigen de eerste termijn echo declareren. Voorwaarde voor het vergoeden van de echo's aan de verloskundigen is nog wel dat er een protocol wordt overeengekomen met

de gynaecoloog ter voorkoming van dubbel uitgevoerde echo's en ter regulering van de overdracht van het beeldmateriaal.

Het maximumaantal zorgeenheden per verloskundige is vanaf 1 oktober 2017 verlaagd met 5 naar 115 (de zorg-norm). Het contract 2019 is niet gewijzigd en is verlengd.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, zijn de declaraties ingaande juni 2020 met een percentage van 5.5% gekort. Waar nodig is een continuïteitsvoorschot verstrekt.

3.7.15 Vervoer verzekerden

Het liggend vervoer van verzekerden blijft een stijgende trend vertonen. Mede doordat een deel van de patiënten, die ontslagen zijn uit het ziekenhuis en die voor behandeling naar de wondenpoli, liggend wordt vervoerd. Liggend vervoer is gebudgetteerd vooral met het oog op doelmatigheid van de totale zorgkosten. Een toename kan verwacht worden wanneer de radiotherapie in 2020 zal starten in het ImSan. De hoeveelheid zittend- en rolstoel vervoer is ongeveer gelijk gebleven.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, zijn de aanspraken omtrent binnenlands vervoer heroverwogen. Mede hierdoor heeft DVG een eigen afdeling vervoer in het leven geroepen. DVG heeft momenteel geen plannen om uit te breiden en naar aanleiding van de zorgvraag bestaat er noodzaak om naast DCG de leveranciers van binnenlandsvervoer voor de komende jaren te contracteren.

3.7.16 Bevolkingsonderzoek/ Preventie

In het kader van preventie en doelmatigheid heeft het Uitvoeringsorgaan AZV medewerking gegeven aan de Stichting Bevolkingsonderzoek Borstkanker (BOB) alsmede de in 2018 gestarte activiteiten voor Fundacion Hospice Aruba. De kosten voor de Bloedbank worden ook door Uitvoeringsorgaan AZV vergoed.

In 2020 heeft BOB een nieuwe locatie verkregen. Wegens de effecten van de COVID-19 pandemie is er een terugval in het aantal onderzoeken.

4.

Gecombineerd
financieel jaarverslag 2020



A hand in a white glove holds a yellow pen over a table with handwritten entries. The table has columns labeled C, B, and A. The entries include names like HARTB., HARTR., HARTT., HARTV., HARTW., HARTX., HARTY., HARTZ., HARTAA., HARTAB., HARTAC., HARTAD., HARTAE., HARTAF., HARTAG., HARTAH., HARTAI., HARTAJ., HARTAK., HARTAL., HARTAM., HARTAN., HARTAO., HARTAP., HARTAQ., HARTAR., HARTAS., HARTAT., HARTAU., HARTAV., HARTAW., HARTAX., HARTAY., HARTAZ., HARTAA., HARTAB., HARTAC., HARTAD., HARTAE., HARTAF., HARTAG., HARTAH., HARTAI., HARTAJ., HARTAK., HARTAL., HARTAM., HARTAN., HARTAO., HARTAP., HARTAQ., HARTAR., HARTAS., HARTAT., HARTAU., HARTAV., HARTAW., HARTAX., HARTAY., HARTAZ.

C	B	A
Spozi:		
NIPB:		
HartB:		
HartR:		
HartT:		
HartV:	124	
HartW:		
HartX:		
HartY:		
HartZ:		
HartAA:		
HartAB:		
HartAC:		
HartAD:		
HartAE:		
HartAF:		
HartAG:		
HartAH:		
HartAI:		
HartAJ:		
HartAK:		
HartAL:		
HartAM:		
HartAN:		
HartAO:		
HartAP:		
HartAQ:		
HartAR:		
HartAS:		
HartAT:		
HartAU:		
HartAV:		
HartAW:		
HartAX:		
HartAY:		
HartAZ:		
HartAA:		
HartAB:		
HartAC:		
HartAD:		
HartAE:		
HartAF:		
HartAG:		
HartAH:		
HartAI:		
HartAJ:		
HartAK:		
HartAL:		
HartAM:		
HartAN:		
HartAO:		
HartAP:		
HartAQ:		
HartAR:		
HartAS:		
HartAT:		
HartAU:		
HartAV:		
HartAW:		
HartAX:		
HartAY:		
HartAZ:		

4.1 Gecombineerde balans

Na bestemming van het exploitatieresultaat.

	\$	31 december 2020	31 december 2019
Bedragen in Afl. * 1			
Activa			
Materiële vaste activa	5.5.1	2,448,377	1,614,729
<i>Vlottende activa</i>	5.5.2		
Premie AZV	5.5.2.1	17,818,642	18,792,780
Bestemmingsheffing AZV	5.5.2.2	15,669,287	22,461,214
Vordering Land Aruba	5.5.2.3	-	21,941,536
Zorgdebiteuren	5.5.2.4	2,267,739	55,167
Overige vorderingen en overlopende activa	5.5.2.5	1,994,153	1,926,660
		37,749,821	65,177,357
Liquide middelen	5.5.3	50,893,171	5,777,474
Totaal activa		91,091,369	72,569,560
Passiva			
Algemeen Fonds Ziektekosten	5.5.4	17,322,975	17,322,975
Kortlopende schulden	5.5.5		
Schuld Land Aruba	5.5.2.3	1,634,093	-
Zorgcrediteuren	5.5.5.1	70,960,902	53,687,509
Beheerscrediteuren	5.5.5.2	79,112	817,361
Overige schulden	5.5.5.3	1,094,288	741,714
		73,768,394	55,246,585
Totaal passiva		91,091,369	72,569,560

De toelichting vormt een integraal onderdeel van het gecombineerd financieel jaarverslag.

4.2 Gecombineerde exploitatierekening

Periode 1 januari t/m 31 december	§	UO AZV	Fonds AZV	2020	2019
Bedragen in Af. * 1					
Opbrengsten	5.6.1				
Premie opbrengsten	5.6.1.1	-	222,633,689	222,633,689	263,591,521
Landsbijdrage	5.6.1.2	-	99,734,318	99,734,318	-
Bestemmingsheffing AZV	5.6.1.3	-	144,563,115	144,563,115	215,322,664
Overige opbrengsten	5.6.1.4	614,945		614,945	1,032,700
Opbrengsten		614,945	466,931,122	467,546,066	479,946,885
Kosten					
Zorgkosten	5.6.2	-	448,944,437	448,944,437	443,990,978
Beheerskosten	5.6.3	18,601,629	-	18,601,629	18,632,932
Totale kosten		18,601,629	448,944,437	467,546,066	462,623,910
Doorbelasting aan het Fonds AZV	5.6.4	(17,986,685)	17,986,685	-	-
Exploitatiesaldo voor aanvullende Landsbijdrage		-	-	-	17,322,975
Aanvullende Landsbijdrage	5.6.5	-	-	-	-
Exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling		-	-	-	17,322,975
Het exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling is als volgt bestemd					
Algemeen Fonds Ziektekosten		-	-	-	(17,322,975)
Onbestemd exploitatiesaldo		-	-	-	-

De toelichting vormt een integraal onderdeel van het gecombineerd financieel jaarverslag.

4.3 Gecombineerd kasstroomoverzicht

Periode 1 januari t/m 31 december	§	2020	2019
Bedragen in Afl. * 1			
Kasstroom uit operationele activiteiten:			
Exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling		0	17,322,975
Aanpassingen voor:			
Afschrijvingen	5.6.3.6	877,648	675,670
Rente	5.6.3.7	(90,967)	(97,278)
		786,681	578,392
Veranderingen in werkkapitaal			
Voorraden afname/(toename)		-	31,680
Zorgdebiteuren afname/(toename)	5.5.2.4	(2,212,573)	2,034,084
Premie AZV afname/(toename)	5.5.2.1	974,138	(1,933,348)
Bestemmingsheffing AZV afname/(toename)	5.5.2.2	6,791,927	1,256,252
Land aruba afname/(toename)	5.5.2.3	23,575,628	(2,799,212)
Overige vorderingen & overlopende activa afname/(toename)	5.5.2.5	(67,493)	(473,085)
zorgcrediteuren toename/(afname)	5.5.5.1	17,273,393	(12,726,329)
Beheerscrediteuren toename/(afname)	5.5.5.2	(738,249)	444,567
Te betalen overige toename/(afname)	5.5.5.3	352,574	(253,714)
		45,949,345	(14,419,105)
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		46,736,026	3,482,261
Ontvangen interest	5.6.3.7	90,967	97,278
		90,967	97,278
Kasstroom uit operationele activiteiten		46,826,993	3,579,540
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings in materiële vaste activa	5.5.1	(1,711,296)	(674,088)
		(1,711,296)	(674,088)
Mutatie in liquide middelen over het boekjaar toename/(afname)		45,115,697	2,905,451
Saldo liquide middelen per 1 januari	5.5.3	5,777,474	2,872,023
Mutatie in liquide middelen		45,115,697	2,905,451
Saldo liquide middelen per 31 december	5.5.3	50,893,171	5,777,474

De toelichting vormt een integraal onderdeel van het gecombineerd financieel jaarverslag.



5.

Toelichting op het gecombineerd
financieel jaarverslag 2020

5.1 Algemeen

5.1.1 Rechtsvorm en doelstelling van het Fonds

Het Uitvoeringsorgaan Algemene Ziektekostenverzekering (Uitvoeringsorgaan AZV), gevestigd in Aruba te Rumbastraat 21, is conform art. 2 lid 2 van de Landsverordening Algemene Ziektekostenverzekering (AB 1992 no. 18 laatstelijk gewijzigd bij AB 2005 no. 80; Lv AZV) belast met het beheer van het Algemeen Fonds Ziektekosten (het Fonds) en met de uitvoering van de Lv AZV. Het Uitvoeringsorgaan AZV is een publiekrechtelijke rechtspersoon. Zowel de rechtsvorm (Sui Generis) als de aard van de werkzaamheden zijn geregeld in de Lv AZV. Uitvoeringsorgaan AZV is derhalve niet ingeschreven bij het handelsregister.

De doelstellingen van het Uitvoeringsorgaan AZV staan vermeld in de Lv AZV en zijn gericht op:

- toegankelijkheid van de gezondheidszorg;
- zorgkwaliteit;
- uniformiteit in de kostenafwikkeling; en
- kostenbeheersing.

De taken die uit de bovenstaande doelstellingen voortvloeien hebben betrekking op het treffen van:

- De uitvoering van Lv AZV, waartoe mede behoort het beheer van het Algemeen Fonds Ziektekosten;
- Het in het kader van zijn taakuitoefening bevorderen van een doelmatig gebruik van de financiële middelen, met behoud van een deugdelijke kwaliteit van voorzieningen. Dit impliceert het treffen van maatregelen:
 - ter bevordering en bewaking van de kwaliteit van de zorg;
 - maatregelen gericht op het voorkomen van onnodige zorgkosten en uitgaven.

- Het uitbrengen van advies inzake het in het kader van de landsverordening te voeren volksgezondheidsbeleid.

Het algemeen beheer en de algemene gang van zaken van het Uitvoeringsorgaan AZV staan onder toezicht van een Raad van Commissarissen, waaraan de Directie verantwoording aflegt.

5.1.2 Wettelijk kader van het Fonds

Op 1 januari 2001 is de Lv AZV van kracht geworden. Vanaf die datum worden de medische kosten van de verzekerden door het Fonds gedekt. Onder de kring der verzekerden vallen met ingang van 1 januari 2004 de volgende personen:

- a. degene die is ingeschreven in de basisadministratie en alhier hoofdverblijf heeft met inachtneming van de Landsverordening toelating en uitzetting (AB 1993 no. GT 33 en zoals laatstelijk gewijzigd bij AB 2018 no. 71);
- b. degene die zich heeft ingeschreven in de basisadministratie op grond van een geldige verblijfsvergunning ingevolge de Landsverordening toelating en uitzetting (AB 1993 no. GT 33), maar waarvan de bijhouding van zijn gegevens is gestaakt op grond van het verlopen van zijn verblijfsvergunning, voordat op zijn tijdig ingediende verzoek tot verlenging van die verblijfsvergunning is beslist, gedurende de periode tussen de datum van het staken van de bijhouding van zijn gegevens en de datum van beslissing op het voormelde verzoek.

5.1.3 Financieel verslag van het Fonds

Het financieel verslag dient volgens art. 37 Lv AZV een overzicht te geven van:

- de door het Uitvoeringsorgaan AZV ten laste van het Fonds werkelijk gemaakte kosten en investeringen;
- de door het Uitvoeringsorgaan AZV ten gunste van het Fonds ontvangen middelen.

Gebaseerd op het wettelijk kader is een scheiding aangebracht tussen de verantwoording van de zorgkosten en die van de beheerskosten. Dit resulteert in een gecombineerd financieel jaarverslag. De beheerskosten zijn in deze opstelling volledig doorbelast aan het Fonds (art. 2 lid 1 Lv AZV).

5.1.4 Middelen van het Fonds

In art. 38a Lv AZV staat vermeld dat de zorg- en de beheerskosten uit de volgende opbrengstenbronnen gedekt dienen te worden:

- a. de van de premieplichtigen te heffen premies;
- b. een bijdrage van het Land Aruba;
- c. de overige inkomsten.

Het Land Aruba dekt in principe de (structurele) tekorten van het Fonds, middels een aanvullende landsbijdrage. Dit uitgangspunt is gebaseerd op het wettelijk kader alsmede de instrumenten die het Land ter beschikking staan om de tekorten te beheersen (AZV-premiebeleid, aanspraken enz.). Het is vastgelegd in de Invoeringsverordening van 29 december 2000 (AB 2010 no. 101), art. 38q jo. art. 38r en 38s Lv AZV, de Memorie van Toelichting en een protocol van 15 december 2000 tussen de regering en de werkgeversorganisaties.

In de Lv AZV zijn de verantwoordelijkheden ten aanzien van (dreigende) liquiditeitstekorten en structurele (exploitatie-)tekorten vastgelegd voor zowel het Uitvoeringsorgaan AZV als de Minister van Financiën.

Bij een te veel uitgekeerd bedrag aan Landsbijdrage is er geen rechtsgrond en wordt dit derhalve als onverschuldigd betaling in de zin van art. 6:203 e.v. BW gekwalificeerd.

De terugbetaling zal na afstemming met het Land geschieden middels verrekening met vorderingen op het Land Aruba, al dan niet in het kader van een bestaande rekening-courantverhouding.

Premies en BAZV zijn middelen tot dekking van de verstrekkingen ingevolge paragraaf I van hoofdstuk II en de kosten van uitvoering daarvan, aldus art. 38a Lv AZV. Het bedrag of de omvang van die middelen wordt niet gerelateerd aan een begrotingsjaar en wordt ook niet aan een vast bedrag of een maximum gebonden (er is wel een maximumpremie per premieplichtige, maar dat is hier niet relevant).

De aan de Ontvanger afgedragen premies en BAZV moeten door de Ontvanger maandelijks volledig worden doorgestort in het Fonds, aldus art. 38n Lv AZV en art. 15 Lv bestemmingsheffing AZV. Daarbij is in de Lv AZV geen tijdsbepaling of maximering genoemd. Alle premies en BAZV dienen doorgestort te worden in het Fonds, ongeacht het bedrag dat in deze is ontvangen door de Ontvanger.

Liquiditeitstekorten

De regeling houdt in dat het Uitvoeringsorgaan AZV een dreigend tekort tijdig dient te melden aan de Minister van Financiën. Bij een liquiditeitstekort van minder dan Afl. 1,0 miljoen kan het Uitvoeringsorgaan AZV zelfstandig geld lenen bij lokale banken. Bij een groter liquiditeitstekort heeft de Minister van Financiën van het Land Aruba de bevoegdheid om ter dekking van het tekort eens per jaar een bedrag van maximaal een halve maandelijkse landsbijdrage te lenen bij kredietinstellingen.

Exploitatietekorten

Bij een dreigend structureel exploitatietekort dienen de Minister van Financiën en de Raad van Commissarissen te worden ingelicht. Volgens art. 38r Lv AZV zijn er twee mogelijkheden:

- a. het Land heeft voldoende middelen en de Landsbijdrage wordt verhoogd middels een wijziging van de begroting van de Minister van Volksgezondheid voor dat jaar;
- b. het Land heeft onvoldoende middelen en er worden één of meer maatregelen in de zin van art. 22 Lv AZV genomen door de Raad van Commissarissen ter voorkoming of ter minimalisering van het tekort.

In scenario b. geeft art. 38r Lv AZV aan de Raad van Commissarissen bepaalde bevoegdheden die ingevolge art. 22 Lv AZV aan de regering toekomen. De Raad kan dan zelfstandig overgaan tot het beperken van de aanspraken op zorg of het invoeren van een eigen bijdrage van de verzekerde. Deze beperking kan slechts tot het einde van het lopende jaar duren. De gedachte achter deze regeling is dat de Raad van Commissarissen, ingeval het Land Aruba niet kan of wil bijdragen om een dreigend tekort te dekken, zelf maatregelen kan nemen om het dreigende tekort te voorkomen en/of te minimaliseren.

Art. 38s Lv AZV luidt:

1. Ingeval de rekening van het Fonds over het voorafgaande jaar een tekort vertoont, kan de Minister, belast met Financiën, bij landsbesluit worden gemachtigd om een lening aan te gaan ter dekking van dit tekort.
2. De voordracht voor een landsbesluit als bedoeld in het eerste lid, wordt niet gedaan, dan nadat het ontwerp van het landsbesluit en een toelichting met betrekking tot de overige in het voorafgaande jaar genomen maatregelen om de kosten van het Fonds te beheersen of de inkomsten te verhogen, voorzien van het advies

van de Raad van Advies dienaangaande, aan de Staten is overgelegd en de Staten gedurende twee weken de gelegenheid is geboden hun wensen en bezwaren ter kennis te brengen bij de Minister van Financiën en de Minister van Volksgezondheid.

Exploitatieoverschotten

Eventuele in het boekjaar niet aangewende premies/BAZV resulterende in een exploitatieoverschot, worden, na vaststelling van de bestemming van een exploitatieoverschot door de Raad van Commissarissen en voor zover geen andere bestemming gegeven door de Raad van Commissarissen of door het Land, opgenomen in het 'Algemeen Fonds Ziektekosten'.

Toevoegingen aan en onttrekkingen uit het 'Algemeen Fonds Ziektekosten' geschieden uit de bestemming van het exploitatieresultaat.

5.1.5 Verbonden partijen

Het Uitvoeringsorgaan AZV en het Fonds zijn betrokken bij transacties met verbonden partijen. Er is sprake van een verbonden partij als een partij zeggenschap kan uitoefenen over een andere partij dan wel invloed van betekenis kan uitoefenen op het financiële en operationele beleid van de andere partij. Als verbonden partijen worden aangemerkt:

- het Land Aruba en alle door haar beheerde instanties, zoals de Belastingdienst;
- de leden van de Raad van Commissarissen van het Fonds AZV.

5.1.6 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend in Arubaanse florijn tegen de koers op balansdatum c.q. transactiedatum. Koersverschillen op geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Dekking van tekorten door Land Aruba is opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. De verkrijgingsprijs van de gekochte materiële vaste activa is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De waarde van de gerelateerde activa en leaseverplichting zijn in de toelichting van balansposten verantwoord.

5.1.7 Rekenkundige juistheid en afrondingen

De rapportage geschiedt op basis van bedragen in Arubaanse florijn. De controle op rekenkundige juistheid heeft plaatsgevonden en in dit rapport is ervoor gekozen om geen tussentijdse afronding toe te passen. De keuze heeft tot gevolg dat er met het gehele getal wordt gewerkt.

Op deze wijze is rekenkundige juistheid gegarandeerd en is er consistentie in de verschillende overzichten. Uiteraard heeft dit mogelijk invloed op de zichtbare doorrekeningen en aansluiting naar (sub)totalen.

Dit kan ogenschijnlijk een niet-materieel verschil geven bij sommige overzichten.

Uit praktische overwegingen is ervoor gekozen om hiervoor geen correctie toe te passen.

5.1.8 COVID-19 en continuïteit

Op basis van de op dit moment bekend zijnde feiten en omstandigheden en tevens de mogelijke scenario's inzake de ontwikkeling en invloed van het Covid-19-virus op het Uitvoeringsorgaan AZV en het Fonds AZV, de economische vooruitzichten en alle overheidsmaatregelen die zich naar aanleiding daarvan kunnen ontwikkelen, heeft de directie vastgesteld dat het gebruik van de continuïteitsveronderstelling passend is.

Hoofdstuk 2 'Verslag van de Directie' en paragraaf 5.6 'Toelichting op de gecombineerde exploitatierekening 2020' bieden inzicht in de diverse maatregelen die door het Uitvoeringsorgaan AZV in 2020 zijn genomen als reactie op de effecten die de uitbraak van Covid-19 op het Uitvoeringsorgaan AZV en het Fonds AZV heeft gehad.

Rekening houdende met de ervaringen uit 2020, de ingediende begroting over 2021 en de laatste raming voor de Landsbijdrage voor 2021 zoals meegenomen in het Rijksministerraad-overleg, de in de wet verankerde zekerheden die van toepassing zijn bij een dreigend structureel tekort, alsmede het continueren van de reeds in het Verslag van de Directie (Hoofdstuk 2) in paragraaf 2.4.5 'Het 5-Wave model' besproken 'waves', de inspanningen vanuit de Rijksministerraad en het hieraan gekoppelde Landspakket (Hoofdstuk F. 'Zorg') om de financiering van zorg overeind te houden, concludeert de directie dat er op het moment van opstellen van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 geen sprake is van materiële onzekerheid als gevolg van Covid-19 en dat zij in het kader van haar normale bedrijfsvoering zo ver mogelijk in staat zal zijn om binnen redelijk mate en met een voor de dan geldende situatie vanuit een realistisch tijdsplan haar verplichtingen na te komen. Voor de volledigheid wordt in dit kader ook verwezen naar paragraaf 5.1.4 'Middelen van het Fonds'.

5.1.9 Schattingen & veronderstellingen

Bij toepassing van de waarderingsgrondslagen zijn schattingen gemaakt en veronderstellingen gehanteerd. De belangrijkste veronderstellingen omtrent de toekomst en andere belangrijke bronnen van onzekerheid die met schattingen per balansdatum samenhangen en die een groot risico met zich meebrengen op een belangrijke aanpassing van de boekwaarde van activa en verplichtingen in het komende boekjaar worden hieronder uiteengezet.

Zorgkosten uit hoofde van medische uitzending naar het buitenland

Zorgkosten uit hoofde van medische uitzendingen naar het buitenland worden toegerekend aan het boekjaar waarin de zorgkosten hebben plaatsgevonden of eventueel aan het boekjaar waarop uitzending heeft plaatsgevonden. Bij bepaling van het kostenniveau doet het management aannames over het kostenniveau per uitzending. Zorgbehandelingen duren doorgaans lang en veelal wordt ver na afloop van de zorg een declaratie ingediend bij het Uitvoeringsorgaan AZV. Bij kostenbepaling wordt gebruik gemaakt van historische declaratiegegevens verdeeld naar land van uitzending en aard van de aandoening waarvoor uitzending heeft plaatsgevonden. Hiernaast wordt er via onderhanden werk opgaves ontvangen van de betreffende zorginstellingen een verdere inschatting gemaakt van de kosten. Waar nodig wordt er een extra reservering gemaakt in verband met afwijkingen van gebruikte schattingsmodellen. Op deze wijze is de schuld per jaareinde aan buitenlandse zorgverleners bepaald.

Zorgkosten uit hoofde van opname en verpleging

De zorgkosten voor opname en verpleging worden aan het begin van een boekjaar vanuit een lumpsum financiering gedachte vastgesteld. Aan het eind van het boekjaar volgt er een eindafrekening waarbij getracht wordt dit tot stand te laten komen via wederzijdse afstemming. Het niveau van de geleverde prestaties alsmede beschikbare groei ruimte wordt hierbij in ogenschouw genomen. Waar nodig wordt er een extra reservering gevormd in verband met afwijkingen van bovenstaande methodiek.

Zorgkosten uit hoofde van nagekomen declaraties

Bij verwerking van ontvangen declaraties uit hoofde van zorgverlening aan AZV-cliënten worden regelmatig bedragen afgewezen en daarom niet uitbetaald. Als onderdeel van de balanspost zorgcrediteuren zijn reserveringen opgenomen voor declaraties welke zijn afgewezen maar waarvoor geldt dat na her-indiening van een gewijzigde declaratie alsnog tot betaling overgegaan dient te worden. Ook andere oorzaken kunnen aan de basis liggen van onvolledige zorgkosten uit hoofde van verwerkte declaraties. Bij bepaling van de reservering voor nagekomen declaraties past het management met name data-analyse toe gericht op historische trends en declaratiepatronen. Indien nodig geacht, wordt gebruik gemaakt van extern juridisch advies over de redelijkheid en houdbaarheid van afgewezen declaraties. Over de afgelopen jaren is er een kwalietsslag doorgevoerd en zijn de nagekomen zorgkosten voor de lokale zorgkosten nagenoeg verdwenen. De nagekomen kosten voor buitenlandse uitzendingen naar Nederland blijven een bron van aandacht, de grote ziekenhuizen in Nederland zijn niet in staat om tijdig volledige informatie op te leveren en is er nog sprake van niet gereserveerde zorgkosten uit hoofde van nagekomen declaraties.

5.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

5.2.1 Toegepaste standaarden

Het gecombineerd financieel jaarverslag is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

5.2.2 Gehanteerde grondslagen

Algemeen

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de gecombineerde balans, de gecombineerde exploitatierekening en het gecombineerd kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

Grondslagen voor de omrekening van vreemde valuta

De posten in het gecombineerd financieel jaarverslag worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin Uitvoeringsorgaan AZV haar activiteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). Het gecombineerd financieel jaarverslag is opgesteld in Arubaanse florijn (Afl.); dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van het Uitvoeringsorgaan AZV.

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in het gecombineerd financieel jaarverslag verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de gecombineerde exploitatierekening.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen. Ten aanzien van de gehanteerde afschrijvingspercentages wordt verwezen naar toelichting 5.5.1 van het gecombineerd financieel jaarverslag.

Onderhoudsuitgaven worden geactiveerd indien zij de gebruiksduur van het object verlengen.

Bijzondere waardeverminderingen vaste activa

Het Uitvoeringsorgaan AZV 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 kasstroom-genererende 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.

Een bijzonder waardevermindingsverlies wordt direct als een last verwerkt in de gecombineerde exploitatierekening.

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 het desbetreffende actief niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is, wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. De in aftrek te brengen kosten bij het bepalen van de opbrengstwaarde zijn gebaseerd op de geschatte kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de verkoop en nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto-kasstroom bij voortgezet gebruik van het actief/de kasstroom-genererende eenheid; vervolgens worden deze kasstromen contant gemaakt waarbij een disconteringsvoet wordt gehanteerd. De disconteringsvoet geeft geen risico's weer waarmee in de toekomstige kasstromen al rekening is gehouden.

Ook voor financiële instrumenten beoordeelt het Uitvoeringsorgaan AZV op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt het Uitvoeringsorgaan AZV de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de gecombineerde exploitatierekening. De reële waarde van de financiële instrumenten benadert de boekwaarde

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve

rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument.

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

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

Bij een investering in eigen-vermogensinstrumenten gewaardeerd tegen kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het financiële actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de actuele vermogenskostenvoet voor een soortgelijk financieel actief. Het bijzondere-waardevermindingsverlies wordt slechts teruggenomen indien er aanwijzingen zijn dat een in voorgaande jaren in het gecombineerde financieel jaarverslag verwerkt verlies als gevolg van waardevermindering niet meer aanwezig is of veranderd is.

Voorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs onder toepassing van de FIFO-methode ('first in, first out') of lagere opbrengstwaarde.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen 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 gecombineerde exploitatierekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

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

Algemeen Fonds Ziektekosten

Exploitatieoverschotten, worden, na vaststelling van de bestemming van een exploitatieoverschot door de Raad van Commissarissen en voor zover geen andere bestemming gegeven door de Raad van Commissarissen of door het Land, opgenomen in het 'Algemeen Fonds Ziektekosten'.

Toevoegingen aan en onttrekkingen uit het 'Algemeen Fonds Ziektekosten' geschieden uit de bestemming van het exploitatieresultaat. Aanwending van dit fonds dient plaats te vinden in overeenstemming met de doelstellingen van het Uitvoeringsorgaan AZV.

Pensioenen

De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terug storting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

Twee verschillende pensioenregelingen zijn van toepassing, beide afgesloten bij Ennia Caribe Leven N.V.

Voor werknemers welke deelnemen met ingang van het jaar 2011 en voor leden van het managementteam geldt een beschikbare premieregeling.

De pensioenregeling welke van toepassing is op de overige deelnemers betreft een uitkeringsregeling. Ingaande 1 januari 2014 is deze regeling omgezet van een gematigd eindloonsysteem naar een middelloonsysteem. Verplichtingen in verband met bijdragen aan de pensioenregelingen op basis van toegezegde bijdragen worden als last in de gecombineerde exploitatierekening opgenomen in de periode waarover de bijdragen zijn verschuldigd.

Naast de premiebetalingen bestaan er geen andere verplichtingen

Schulden

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.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de schulden in de gecombineerde exploitatierekening als interestlast verwerkt.

5.3 Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

5.3.1 Gehanteerde grondslagen

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Premieopbrengsten

De opbrengsten worden toegerekend aan de periode c.q. het boekjaar waarop ze betrekking hebben, tenzij anders vermeld. Ten aanzien van premieopbrengsten worden conform art. 38d Lv AZV de premies door de Inspecteur der Belastingen krachtens de Lv AZV geheven en de premies door de Ontvanger der Belastingen geïnd. Premies worden in principe als opbrengsten verantwoord in de maand voorafgaand aan de maand waarin zij door de Ontvanger der Belastingen zijn ontvangen (afdracht). Uitzondering wordt gemaakt voor afdrachten in de maand welke betrekking hebben op premie over dezelfde maand. Deze worden toegerekend aan de maand waarin ze volgens de Ontvanger der Belastingen zijn geïnd.

Gezien het feit dat heffing en invordering van premies niet tot de wettelijke taken van het Uitvoeringsorgaan AZV behoren, wordt het Uitvoeringsorgaan AZV ook niet verantwoordelijk geacht voor de vaststelling van de volledigheid van de premies. Correcties, naheffingen en premierestituties worden ook verantwoord in de maand voorafgaand aan de maand waarin deze door de Ontvanger der Belastingen zijn geïnd, uitbetaald of verrekend.

Landsbijdrage

De landsbijdrage, zoals bedoeld in artikel 38a onderdeel b van de Lv AZV, wordt voor het gedeelte dat nodig is ter dekking van het verschil tussen de kosten en inkomsten als bate verantwoord in de gecombineerde exploitatierekening in het jaar waarop deze volgens de begroting van het ministerie van de Minister van Volksgezondheid betrekking heeft. Omdat de Landsbijdrage alleen kan dienen ter dekking van het verschil tussen uitgaven en inkomsten en nergens in de wet is opgenomen dat het Fonds een reserve kan hebben of kan opbouwen, betekent dit dat voor het “teveel” uitgekeerde bedrag aan Landsbijdrage geen rechtsgrond bestaat en dat dit bedrag derhalve als onverschuldigd betaald in de zin van art. 6:203 e.v. BW moet worden gekwalificeerd. Verwerking hiervan vindt dan plaats in het kader van de bestaande rekening-courantverhouding.

Bestemmingsheffing AZV

De opbrengsten worden toegerekend aan de periode c.q. het boekjaar waarop ze betrekking hebben, tenzij anders vermeld. Ten aanzien van opbrengsten worden conform Landsverordening Bestemmingsheffing AZV de verschuldigde bedragen over de bedrijfsomzetten door ondernemers op aangifte voldaan. De Ontvanger der Belastingen is belast met de invordering. Aanslagen worden vastgesteld door de Inspecteur der Belastingen. Heffingen worden in principe als opbrengsten verantwoord in de maand voorafgaand aan de maand waarin zij door de Ontvanger der Belastingen zijn ontvangen (afdracht). Uitzondering wordt gemaakt voor afdrachten in de maand welke betrekking hebben op heffingen over dezelfde maand. Deze worden toegerekend aan de maand waarin ze volgens de Ontvanger der Belastingen zijn geïnd.

Gezien het feit dat heffing en invordering niet tot de wettelijke taken van het Uitvoeringsorgaan AZV behoren, wordt het Uitvoeringsorgaan AZV ook niet verantwoordelijk geacht voor de vaststelling van de volledigheid van de heffingen. Correcties en naheffingen worden ook verantwoord in de maand voorafgaand aan de maand waarin deze door de Ontvanger der Belastingen zijn geïnd, uitbetaald of verrekend.

Overige opbrengsten

Overige opbrengsten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Verlenen van diensten:

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Zorgkosten

Zorgkosten zijn de kosten die voortvloeien uit de Lv AZV. Zorgkosten worden toegerekend aan het jaar waarin de zorgprestatie waarop deze zorgkosten betrekking hebben, heeft plaatsgevonden. Zorgkosten worden ten laste van het Fonds AZV gebracht. De aan zorg gerelateerde kosten buitenlands betalingsverkeer worden onder zorgkosten verantwoord.

Personeelsbeloningen

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

Pensioenlasten

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. Het werkgeversdeel van de over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Algemene beheerskosten

Onder algemene beheerskosten worden die kosten verstaan die ten laste van het jaar komen, en die niet direct als zorgkosten zijn toe te rekenen.

Operationele leasing

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

Afschrijvingen op materiële vaste activa

Materiële vaste activa wordt 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.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Koersverschillen

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van monetaire posten worden in de gecombineerde exploitatierekening verwerkt in de periode dat zij zich voordoen.

Financiële baten en lasten

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

Resultaatbestemming

Het batig saldo van het fonds in de gecombineerde exploitatierekening 2019 is na bestemming door de Raad van Commissarissen, toegevoegd aan het Algemeen Fonds Ziektekosten.

5.4 Financiële risicobeheersing

In het directie verslag hoofdstuk 2.2 is risicobeheersing aan de orde gekomen. Hieronder een korte uiteenzetting van een aantal specifieke financiële risico's.

5.4.1 Financiële risico's

Valutarisico

Het Uitvoeringsorgaan AZV is grotendeels actief binnen Aruba. Het valutarisico voor het Uitvoeringsorgaan AZV heeft vooral betrekking op posities en toekomstige transacties in US-dollars (USD), de Euro en de Antilliaanse Gulden (ANG) voortkomend uit medische uitzendingen naar het buitenland en inkoop van software en aanverwante diensten uit Nederland. Aangezien de US-dollar en de Antilliaanse Gulden een vaste wisselkoers kennen met de Arubaanse florijn is het Uitvoeringsorgaan AZV vooral blootgesteld aan valutarisico met betrekking tot de Euro.

Voor gecontracteerde zorg in Colombia geldt dat sprake is van overeengekomen tarieven in USD middels overeengekomen vaste valutakoersen voor een periode van zes of twaalf maanden.

De Directie heeft op basis van risicoanalyse en kosten-baten afweging bepaald dat dekking van overige valutarisico's middels termijncontracten of andersoortige instrumenten niet nodig is.

Liquiditeitsrisico

In de Lv AZV is vastgelegd welke maatregelen getroffen kunnen worden bij een dreigend liquiditeitstekort. In paragraaf 5.1.4 is dit weergegeven. Bij een tekort van minder dan Afl. 1,0 miljoen kan het Uitvoeringsorgaan AZV zelfstandig geld lenen bij een lokale bank. Hiertoe beschikt het Uitvoeringsorgaan AZV over een kredietfaciliteit bij de RBC Royal Bank (Aruba) N.V. Bij een groter tekort heeft de Minister van Financiën van het Land Aruba de bevoegdheid om ter dekking van het tekort een lening aan te gaan.

Overige risico's

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft geen rentedragende vorderingen en schulden. Overtollige liquide middelen worden niet belegd in effecten. Er is geen sprake van prijs-, rente- en kredietrisico's in dit verband. Het grootste deel van de vordering is geconcentreerd bij één partij, het Land Aruba, inclusief alle door hem beheerde instanties.

Liquide middelen worden aangehouden bij lokale banken die onder toezicht staan van de Centrale Bank van Aruba. Kredietrisico ten aanzien van deze banken wordt daarom als laag ingeschat.

5.5 Toelichting op de gecombineerde balans per 31 december 2020

5.5.1 Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa is in de hiernaast opgenomen tabel weergegeven:

De investeringen zijn door het Uitvoeringsorgaan AZV geïnitieerd ten behoeve van het beheer van het Fonds. In het boekjaar heeft er een opschoning van de materiële vaste activa plaatsgevonden.

De jaarlijkse afschrijvingspercentages zijn gebaseerd op de geschatte economische levensduur van de activa, waarbij geen rekening wordt gehouden met restwaarden:

- informatiesystemen: 20% - 25% - 30%
- kantoorinventaris: 10% - 20%
- verbouwingen: 20%
- bedrijfsauto's: 20%

tabel 5.5.1	Informatie systemen	Kantoor-inventaris	Verbouwingen	Bedrijfs-auto's	Totaal
Bedragen in Afl. * 1					
1 januari 2020					
Aanschafwaarde	5,995,607	1,874,591	488,070	345,787	8,704,055
Cumulatieve afschrijvingen	(5,259,065)	(1,348,736)	(385,636)	(95,889)	(7,089,326)
Boekwaarde 1 januari 2020	736,542	525,854	102,434	249,898	1,614,729
Mutaties					
Investeringen	1,750,534	40,000	188,307	-	1,978,841
Desinvesteringen	(5,315,708)	(1,353,595)	(361,753)	(87,623)	(7,118,679)
Afschrijvingen	(679,837)	(102,133)	(34,679)	(60,999)	(877,648)
Afschrijving desinvesteringen	5,160,087	1,280,753	361,752	48,543	6,851,135
	915,076	(134,975)	153,627	(100,079)	833,649
31 december 2020					
Aanschafwaarde	2,430,432	560,997	314,623	258,164	3,564,216
Cumulatieve afschrijvingen	(778,815)	(170,116)	(58,563)	(108,345)	(1,115,839)
Boekwaarde 31 december 2020	1,651,617	390,881	256,060	149,819	2,448,377

5.5.2 Vlottende activa

5.5.2.1 Premie AZV

De uitstaande vordering op de Ontvanger der Belastingen betreft het saldo van de resterende premieopbrengsten over het boekjaar. Dit saldo dient nog afgedragen te worden aan het Uitvoeringsorgaan AZV. Het saldo is door Directie Financiën bevestigd.

5.5.2.2 Bestemmingsheffing AZV

De uitstaande vordering op de Ontvanger der Belastingen betreft het saldo van de resterende bestemmingsheffingsopbrengsten over het boekjaar. Dit saldo dient nog afgedragen te worden aan het Uitvoeringsorgaan AZV. Het saldo is door Directie Financiën bevestigd.

5.5.2.3 Land Aruba

De opbouw is als volgt te specificeren:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>tabel 5.5.2.3</i>		
Bedragen in Afl. * 1		
Saldo per 1 januari	21,941,536	19,142,324
Doorbelastingen		
Landsbijdrage	122,700,000	-
Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren		
Land Aruba en daarmee gelijkgestelden	3,181,609	4,896,748
Geleverde hulpmiddelen uit hoofde van sociale indicatie	57,143	72,163
Zorg in het buitenland t.l.v. Ministerie van Justitie	151,302	230,301
	<u>126,090,053</u>	<u>5,199,212</u>
Ontvangsten		
Ontvangen Landsbijdrage	(122,700,000)	-
Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren		
Land Aruba en daarmee gelijkgestelden	(4,000,000)	(2,400,000)
	<u>(126,700,000)</u>	<u>(2,400,000)</u>
Vooruitontvangen landsbijdrage	(22,965,682)	-
Saldo per 31 december vordering/(schuld)	<u>(1,634,093)</u>	<u>21,941,536</u>

De samenstelling van het saldo per 31 december 2020 is als volgt te specificeren:

Bedragen in Afl. * 1	
Saldo m.b.t. het jaar 2020	(23,575,628)
Saldo m.b.t. het jaar 2019	2,799,212
Saldo m.b.t. het jaar 2018	19,142,323
Saldo m.b.t. de jaren tot en met 2017	-
Totaal	<u>(1,634,093)</u>

Verrekening rekening-courant land

Het in 2020 ontvangen bedrag aan Landsbijdrage wat het verschil tussen de kosten enerzijds en het totaal van de opbrengsten uit premies en bestemmingsheffing BAZV en overige opbrengsten anderzijds overtreft, is verwerkt in de rekening-courant met Land.

Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft over het boekjaar uit hoofde van de "Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden" een bedrag van Afl.3.181.609 aan het Land Aruba doorbelast. Dit is inclusief een vergoeding van het Land Aruba in verband met "Administratiekosten aanvullende ziektekostenregeling" (Afl. 200.000).

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft in hetzelfde boekjaar van het Land Aruba voorschotbedragen ontvangen voor een totaalbedrag van Afl. 4.000.000 bestemd voor de bekostiging van de "Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden". Het Land Aruba heeft in het jaar 2020 het maandelijks voorschotbedrag verhoogd.

5.5.2.4 Zorgdebiteuren

tabel 5.5.2.4

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Geestelijk Gezondheidszorg	2,232,589	-
Medisch specialisten	34,438	41,799
Nog te factureren zorgkosten	712	-
Overige	-	13,368
	<u>2,267,739</u>	<u>55,167</u>

De vorderingen op zorgverleners zijn als volgt te specificeren:

Vordering op medisch specialisten

Betreft een vordering ouder dan een jaar waarvoor een terugbetalingsregeling is getroffen.

Geestelijk Gezondheidszorg

Betreft een vordering van het jaar 2018, welke met de declaraties ingaande maart 2021 zal worden verrekend.

5.5.2.5 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa zijn als volgt te specificeren:

Overige vorderingen en overlopende activa

tabel 5.5.2.5

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Regres vorderingen	1,249,850	1,141,888
Depositos	18,550	25,783
Personeel	11,906	17,154
Vooruitbetaalde bedragen investeringen	78,525	155,735
Vooruibet. Verzekeringen	1,757	-
Overige vorderingen	<u>104,875</u>	<u>39,809</u>
Overige vorderingen	<u>1,465,464</u>	<u>1,380,368</u>
Overlopende activa	<u>528,689</u>	<u>546,292</u>
	<u>1,994,153</u>	<u>1,926,660</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

De regresvorderingen zijn deels ouder dan een jaar en hebben betrekking op ingediende claims op verzekeringsmaatschappijen in verband met het verhalen van zorgkosten naar aanleiding van ongevallen waarbij een aansprakelijke derde betrokken is, rekening houdend met een voorziening voor oninbaarheid.

5.5.3 Liquide middelen

De liquide middelen zijn als volgt te specificeren:

tabel 5.5.3

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Aruba Bank N.V.	49,831,139	5,314,323
RBC Royal Bank (Aruba) N.V.	1,057,178	457,381
Kas	<u>4,854</u>	<u>5,769</u>
	<u>50,893,171</u>	<u>5,777,474</u>

De liquide middelen zijn ten behoeve van het Fonds, maar de bankrekeningen staan op naam van het Uitvoeringsorgaan AZV. De liquide middelen staan ter vrije beschikking van het Uitvoeringsorgaan AZV.

Het Uitvoeringsorgaan AZV beschikt bij de RBC Royal Bank (Aruba) N.V. over een kredietfaciliteit van Afl. 1.000.000, - (tegen 5.75% rente per jaar). Gedurende het boekjaar is er niets onttrokken aan deze faciliteit.

5.5.4 Algemeen Fonds Ziektekosten

Het batig saldo van het fonds in de gecombineerde exploitatierekening 2019 is na bestemming door de Raad van Commissarissen, toegevoegd aan het Algemeen Fonds Ziektekosten.

Deze post heeft een bijzonder karakter. De gelden in het Algemeen Fonds Ziektekosten mogen op grond van de wet voor geen ander doel worden aangewend dan voor het bestrijden van de uit de Lv. AZV voortvloeiende kosten en de beheerskosten van het Uitvoeringsorgaan AZV. Vanwege deze specifieke bestemming moet deze post aan het fonds worden toegevoegd, en niet als eigen vermogen worden benoemd.

5.5.5 Kortlopende schulden

5.5.5.1 Zorgcrediteuren

De zorgcrediteuren zijn als volgt te specificeren:

<i>tabel 5.5.5.1</i>	31 december 2020	31 december 2019
Bedragen in Afl. * 1		
Opname en verpleging	23,701,817	22,951,846
Zorgverleners buitenland	23,224,211	10,696,643
Medisch specialistische zorg	2,407,933	2,527,523
Instituto Medico San Nicolas	4,959,295	1,565,240
Farmaceutische zorg	4,597,621	4,759,976
Hulpmiddelen	2,023,730	1,991,877
Tandartsen	2,000,625	1,784,971
Laboratoria onderzoek	5,422,370	4,537,932
Fysiotherapie	899,409	953,536
Huisartsen	294,456	461,420
Overige zorg	1,380,684	1,456,545
Covid meerkosten	48,750	-
	70,960,902	53,687,509

Niet alle declaraties met individuele zorgverleners over afgelopen jaren zijn geheel afgewikkeld. Bij definitieve afwikkeling kunnen verschillen ontstaan die van invloed zijn op de hoogte van de verplichting en daaraan gerelateerde zorgkosten.

In bovenstaande schuldposities zijn bedragen opgenomen welke middels schatting tot stand zijn gekomen.

Onder de COVID meerkosten zijn meegenomen COVID-diensten die door de huisartsen per jaareinde zijn gedeclareerd.

5.5.5.2 Beheerscrediteuren

De beheerscrediteuren betreffen schulden aan leveranciers met betrekking tot beheerskosten.

5.5.5.3 Overige schulden

De overige schulden zijn als volgt te specificeren:

Overige schulden

tabel 5.5.5.3

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Reservering diverse beheerskosten	622,686	360,966
Te Betalen Vakantiegeld	260,427	305,033
Te betalen overige kosten	<u>211,175</u>	<u>75,715</u>
	<u>1,094,288</u>	<u>741,714</u>

De overige schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

5.5.6 Transacties met verbonden partijen

De aan verbonden partijen betaalde dan wel verrekenende kosten en vergoedingen zijn als volgt te specificeren:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Raad van Commissarissen	148,400	116,000
	<u>148,400</u>	<u>116,000</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

De verrekenende kosten en vergoedingen met het Land Aruba en alle door haar beheerde instanties, zoals de Belastingdienst, zijn toegelicht in paragraaf 5.6.1 Opbrengsten.

5.5.7 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en activa

5.5.7.1 Rechtsgedingen en disputen

Er lopen momenteel geen onderhanden claims en of rechtszaken.

5.5.7.2 Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Zorgcrediteuren

De declaraties van diverse (Nederlandse) zorgverleners over voorgaande jaren zijn nog niet definitief afgewikkeld. Bij de definitieve afwikkeling kunnen verschillen ontstaan die van invloed zijn op de hoogte van de verantwoorde vordering of verplichting en daaraan gerelateerde zorgkosten. Voor de declaraties van lokale zorgverleners worden er geen materiele afwijkingen verwacht.

Huurovereenkomsten

De huurovereenkomst van het hoofdkantoor te Rumbastraat loopt af per 31 december 2025. De totale jaarlijkse huur bedraagt Afl. 883,320, - (incl. BBO/BAZV/BAVP). Jaarlijks wordt de huur met maximaal 1,5% indexering aangepast.

Huurverplichtingen

Rumbastraat 21 en 23	Bedrag*
< 1 jaar	883,320
1-5jr	3,533,281

* bedrag is voor eventuele indexering

De huurpanden dienen weer in dezelfde staat te worden opgeleverd. Aangezien dit niet om materiële kosten gaat, is er geen voorziening getroffen.

Automatisering

Ten behoeve van de realiseren van bovenstaande doelen zijn er overeenkomsten aangegaan met strategische partners Truston, Oracle en Successfully. De looptijd hiervan zijn tot najaar 2025. Naast de reguliere kosten en licenties zijn er nog additionele incidentele kosten voor additionele webhosting, additionele cloud resources en kosten van projecten in het kader van optimalisering van de beschikbaarheid en veiligheid van de benodigde ICT diensten.

Ultimo boekjaar zijn de belangrijkste lange termijn verplichtingen uit hoofde van automatisering als volgt te specificeren:

- Truston, Oracle Health Insurance (OHI) functioneel en technisch beheer. Looptijd tot en met 30 september 2025
- Oracle licenties functioneel en technisch beheer.. Looptijd tot en met 30 september 2025.
- Successfully N.V.-netwerk, werkplek beheer en SIAM. Looptijd tot en met 26 november 2025.

Operationele leases

Ultimo boekjaar zijn de verplichtingen uit hoofde van operationele leases als volgt te specificeren:

- Delta Blue copier/printers. Looptijd tot en met 28 februari 2023. Afl. 2.109, - per maand.
- Delta Blue copier/printers. Looptijd tot en met 30 juni 2023. Afl. 1,542 - per maand.
- Delta Blue copier/printers. Looptijd tot en met 31 augustus 2023. Afl. 2.424, - per maand.
- Smith & Dorlas (loan usage agreement) voor koffiemachines. Looptijd tot en met 6 juni 2021. Minimale afname Afl. 300,- per twee maanden.

5.6 Toelichting op de gecombineerde exploitatierekening 2020

5.6.1 Opbrengsten

5.6.1.1 Premie-opbrengsten

Premies AZV van werknemers worden door de werkgevers ingehouden en tezamen met de werkgeverstoeslag afgedragen aan de Ontvanger der Belastingen. Premies van niet-werknemers worden door de Inspecteur der Belastingen bij wijze van aanslag geheven. Premieplichtig voor de Algemene Ziektekostenverzekering is de verzekerde die premie-inkomen geniet.

Het Uitvoeringsorgaan AZV gaat er, op basis van de Lv AZV en de daarbij behorende memorie van toelichting, van uit dat de heffing en invordering van AZV-premies niet tot de wettelijke taken van het Uitvoeringsorgaan AZV behoort en dat zij niet verantwoordelijk kan worden gesteld voor de volledigheid en juistheid van de verantwoorde premieopbrengsten anders dan door de Belastingdienst is gerapporteerd ten aanzien van premieontvangsten AZV.

De premie die over de premiegrondslag geheven wordt, is gewijzigd in het jaar 2015. Over de periode januari tot en met juni was deze 11,5%, waarvan het werkgeversgedeelte 8,9% bedroeg en het werknemersgedeelte 2,6%. Per 1 juli 2015 is de premie verlaagd naar 10,5% waarvan het werkgeversgedeelte 8,9% bedraagt en het werknemersgedeelte 1,6%. Onder premiegrondslag wordt conform art. 38b Lv AZV het onzuiver inkomen verstaan. In 2018 is deze premiehoogte en premieverdeling alleen gewijzigd voor gepensioneerden. De wijziging is per 1 juli 2018 in werking getreden en betreft een verlaging van de premiehoogte van 10,5% naar 6,5%, over de eerste Afl. 30.000, - inkomen.

De premieopbrengsten voor het jaar 2020 bedragen in totaal Afl. 222.6 miljoen (2019: Afl. 263.6 miljoen).

5.6.1.2 Landsbijdrage

Art. 38a sub b LV AZV noemt een bijdrage van Land Aruba als een van de middelen van het Fonds. De bijdrage van het Land wordt jaarlijks ingevolge art. 38p Lv AZV vastgesteld in de begroting van het Ministerie van Volksgezondheid.

De landsbijdrage, zoals bedoeld in artikel 38a onderdeel b van de Lv AZV, wordt voor het gedeelte dat nodig is ter dekking van het verschil tussen de kosten en inkomsten als bate verantwoord in de gecombineerde exploitatierekening in het jaar waarop deze volgens de begroting van het ministerie van de Minister van Volksgezondheid betrekking heeft. Omdat de Landsbijdrage alleen kan dienen ter dekking van het verschil tussen uitgave en inkomsten en nergens in de wet is opgenomen dat het Fonds een reserve kan hebben of opbouwen, betekent dit dat voor het “teveel” uitgekeerde bedrag aan Landsbijdrage geen rechtsgrond bestaat en dat dit bedrag derhalve als onverschuldigd betaald in de zin van art. 6:203 e.v. BW moet worden gekwalificeerd.

Voor het jaar 2020 is de vernoemde Landsbijdrage van Afl. 122.7 miljoen als volgt vastgesteld:

- Via AB 2020-no.40, d.d. 25 maart 2020 totale Landsbijdrage vastgesteld op Afl. 262.2 miljoen;
- Via AB 2020-no.170, d.d. 13 november 2020 totale Landsbijdrage vastgesteld op Afl. 122.7 miljoen

Het totaal aan benodigde Landsbijdrage voor 2020 bedraagt Afl. 99,734,318, het verschil a Afl. 22,965,682 is derhalve als onverschuldigd betaald in de zin van art. 6:203 e.v. BW gekwalificeerd en verwerkt in de rekening courant met het Land als vooruit ontvangen Landsbijdrage. Ter vergelijking, in 2019 bedroeg het totaal aan Landsbijdrage Afl. nihil. Over het boekjaar 2019 restte een exploitatieoverschot (verschil tussen de inkomsten en de kosten) van Afl. 17,322,975. Voor het jaar 2019 is dit exploitatieoverschot middels bestemming van het exploitatieresultaat toegevoegd aan het Algemeen Fonds Ziektekosten in de gecombineerde balans.

5.6.1.3 Bestemmingsheffing AZV

Per 1 december 2014 is de bestemmingsheffing AZV geïntroduceerd. Een afdracht van 1,0% over bedrijfsomzetten waarvoor ook geldt dat het Uitvoeringsorgaan AZV niet belast is met de heffing en invordering. Bij wet is geregeld dat deze taken zijn ondergebracht bij de Ontvanger der Belastingen, waardoor het Uitvoeringsorgaan AZV niet verantwoordelijk kan worden gesteld voor de volledigheid en juistheid van de verantwoorde opbrengsten uit hoofde van de Landsverordening Bestemmingsheffing AZV.

Met ingang van 8 juli 2015 is de bestemmingsheffing AZV verhoogd van 1,0% naar 2,0%. Met ingang van 1 juli 2018 is de bestemmingsheffing AZV verhoogd van 2,0% naar 3,0%.

Voor de verantwoording baseert het Uitvoeringsorgaan AZV zich op rapportage van de Ontvanger der Belastingen.

De opbrengsten uit hoofde van de bestemmingsheffing AZV voor het jaar 2020 bedragen in totaal Afl. 144.6 miljoen (2019: Afl. 215.3 miljoen).

5.6.1.4 Overige opbrengsten

De overige opbrengsten hebben betrekking op:

- vergoeding voor het administreren van de aanvullende regeling
- ziektekostenverzekering voor ambtenaren en gelijkgestelden van het Land Aruba;
- verhaalschade over het jaar;
- opbrengst uit hoofde van uitgifte zorgpaskaarten;
- overige opbrengsten.

De overige opbrengsten zijn als volgt te specificeren:

Overige opbrengsten

tabel 5.6.1.4

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Verhaalschade	359,137	571,626
Verkoop zorgpaskaarten	44,450	252,680
Opbrengst overige	<u>211,358</u>	<u>208,394</u>
	<u>614,945</u>	<u>1,032,700</u>

Verhaalschade is een langdurig proces en er is naast de terugval door COVID-19 pandemie geen specifieke reden voor de daling in het boekjaar.

5.6.2 Zorgkosten

De zorgkosten zijn als volgt te specificeren:

Zorgkosten

		2020	2019*
<i>tabel 5.6.2</i>			
Bedragen in Afl. * 1			
Opname en verpleging	5.6.2.1	173,692,186	178,060,741
Zorg in het buitenland	5.6.2.2	34,485,140	57,570,257
Genees- en verbandmiddelen	5.6.2.3	58,518,502	58,665,683
Instituto Medico San Nicolas (IMSan)	5.6.2.4	44,015,000	29,526,000
Laboratoria onderzoeken	5.6.2.5	25,052,219	26,573,034
Huisartsenzorg	5.6.2.6	24,059,093	25,570,407
Medisch specialistische zorg	5.6.2.7	15,139,287	18,728,567
Geestelijke Gezondheids Zorg	5.6.2.8	15,167,250	12,822,551
Hulpmiddelen	5.6.2.9	10,924,611	12,522,721
Tandheelkundige zorg		9,969,005	10,913,428
Fysiotherapie		4,888,419	5,555,580
Verloskundige zorg		1,742,453	2,127,820
Transport binnenland		1,610,391	1,889,985
Overige zorgkosten	5.6.2.10	4,618,888	3,464,203
Covid-19 gerelateerde kosten	5.6.2.11	25,061,992	-
		<u>448,944,437</u>	<u>443,990,978</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

De zorgkosten worden verantwoord op basis van vigerende contractvoorwaarden, afspraken en rechterlijke uitspraken. Op basis hiervan heeft het Uitvoeringsorgaan AZV het recht om ingediende declaraties af te wijzen indien deze niet aan de gestelde eisen voldoen.

De controle op de rechtmatigheid van de zorgkosten wordt ondersteund door een statistische steekproef, welke mede dient ter vaststelling van de materiële juistheid van de zorgkosten in het gecombineerd financieel jaarverslag.

5.6.2.1 Opname en verpleging

De opname- en verplegingskosten hebben betrekking op de verstrekte vergoedingen aan het hospitaal (HOH), conform onderstaande specificatie:

Opname en verpleging

		2020	2019*
<i>tabel 5.6.2.1</i>			
Bedragen in Afl. * 1			
Hospitaal subtotaal		182,519,625	178,557,516
█ Kosten voorgaande jaren Hospitaal		(2,962)	(496,775)
█ Opname & verpleging 5-wave model effect		(8,995,635)	-
Zorggerelateerde kosten Opname en verpleging		<u>171,159</u>	<u>-</u>
Totaal Opname en verpleging		<u>173,692,186</u>	<u>178,060,741</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

Voor de financiering van het HOH wordt er met een lumpsum gewerkt en voor een aantal stelposten (Cardio interventie, loketfunctie en dure geneesmiddelen) wordt er op basis van nacalculatie gewerkt. De eindafrekening voor de lumpsum en nacalculatie tot en met boekjaar 2020 zijn afgerond.

De extra kosten in verband met de nieuwbouw zijn ook opgenomen in de Lumpsum voor HOH, dit betreffen de operationele kosten plus rente en afschrijving voor inrichting. De kosten van financiering nieuwbouw en/of huur worden niet meegenomen maar direct via Stichting Onroerend Goed Aruba (SOGA) afgehandeld, deze kosten vallen direct onder de begroting van het Land.

In de voorgaande jaren waren Respaldo, de Stichting Bloedbank Aruba, Stichting BOB en Hopsice Atardi onder de rubriek opname en verpleging opgenomen. Door een her rubricering van deze posten zijn de vergelijkende cijfers hierdoor aangepast.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft voor het HOH een aantal specifiek meerkosten COVID-19 vergoed alsmede een continuïteitstoelage verstrekt. De extra kosten (geschat op circa Afl. 6 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

5.6.2.2 Zorg in het buitenland

De zorgkosten in het buitenland zijn als volgt te specificeren:

Zorg in het buitenland

tabel 5.6.2.2

Bedragen in Afl. * 1

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Medische kosten uitzendingen huidig jaar	27,290,730	52,991,467
✓ Kosten transport buitenland	3,225,697	5,735,985
Kosten voorgaande jaren medische uitzending buitenland	4,926,997	(1,157,195)
✓ Buitenland begeleiding 5-wave model effect	(911,184)	-
Buitenland transport 5-wave model effect	(47,100)	-
	<u>34,485,140</u>	<u>57,570,257</u>

De zorgkosten uit hoofde van medische uitzendingen van AZV-verzekerden naar het buitenland worden toegerekend aan het jaar waarin de prestatie heeft plaatsgevonden, waarbij er middels schatting nog rekening wordt gehouden met de nog te ontvangen declaraties. De reservering voor nog te ontvangen facturen is opgenomen onder de kortlopende schulden, als onderdeel van de zorgcrediteuren. Door gebrek aan informatie en facturatie achterstanden bij de Nederlandse ziekenhuizen is het toewijzen van de totale kosten aan het jaar waarin de prestatie heeft plaatsgevonden moeilijk uitvoerbaar.

De kosten voor medische uitzendingen huidig jaar zijn als volgt naar land van uitzending te specificeren:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	Afl	Aantal	Afl	Aantal
Colombia	14,356,511	334	46,553,712	1,431
Nederland	8,954,188	193	4,600,327	89
Curacao	1,851,559	16	146,691	15
Overig	2,128,472	13	1,690,736	40
	<u>27,290,730</u>	<u>556</u>	<u>52,991,466</u>	<u>1,575</u>

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft de meerkosten van de verlegde uitzendingen wegens COVID-19 apart verwerkt. De extra kosten (geschat op circa Afl. 15 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

5.6.2.3 Farmaceutische zorg

De kosten van farmaceutische zorg zijn als volgt te specificeren:

Genees- en verbandmiddelen

tabel 5.6.2.3

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Genees- en verbandmiddelen	39,960,038	38,591,912
Receptregelvergoeding	14,294,350	15,012,796
Geneesmiddelen HOH-loketfunctie	4,798,469	5,000,000
Zorggerelateerde kosten Botica's	-	417
Kosten voorgaande jaren genees- en verbandmiddelen	(16,694)	60,558
Genees- en verbandmiddelen 5-wave model effect	<u>(517,661)</u>	<u>-</u>
	<u>58,518,502</u>	<u>58,665,683</u>

5.6.2.4 Instituto Medico San Nicolas

Het Instituto Medico San Nicolas (ImSan) verleent diverse diensten en biedt verschillende zorgfuncties aan. Voor het totaalpakket is een budget vergoeding overeengekomen.

Instituto Medico San Nicolas (ImSan)

tabel 5.6.2.4

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Instituto Medico San Nicolas	46,600,000	29,526,000
ImSan 5-wave model effect	<u>(2,585,000)</u>	<u>-</u>
	<u>44,015,000</u>	<u>29,526,000</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft hiernaast voor het ImSan een continuïteitstoelage verstrekt. De extra kosten (Afl. 0.4 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

5.6.2.5 Laboratoria onderzoeken

De kosten van Laboratoriumonderzoek zijn als volgt te specificeren:

Laboratoria onderzoeken

tabel 5.6.2.5

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Laboratoria onderzoeken	26,932,423	26,731,227
Zorggerelateerde kosten laboratoria	225,502	(250)
Kosten voorgaande jaren laboratoria	(90,007)	(157,942)
Laboratoria 5-wave model effect	<u>(2,015,699)</u>	<u>-</u>
	<u>25,052,219</u>	<u>26,573,034</u>

De Covid-19 testen heeft Uitvoeringsorgaan AZV in overleg met de overheid ingekocht bij de FSLMA De extra kosten (geschat op circa Afl. 3.2 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

5.6.2.6 Huisartsenzorg

De kosten van huisartsenzorg zijn als volgt te specificeren:

Huisartsenzorg

tabel 5.6.2.6

Bedragen in Afl. * 1

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Honoraria abonnementen	18,540,346	19,513,131
Honoraria kleine verrichtingen & diensten	2,755,115	2,279,308
Vergoeding praktijkondersteuners	2,750,541	2,959,597
Zorggerelateerde kosten huisartsen	246,915	276,377
Kwaliteitsvergoeding huisartsen	460,634	509,554
Kosten voorgaande jaren POH	100,950	53,785
Kosten voorgaande jaren huisartsen	82,653	(21,346)
Huisartsen 5-wave model effect	(808,850)	-
Praktijkondersteuners 5-wave model effect	(69,212)	-
	<u>24,059,093</u>	<u>25,570,407</u>

Verder is op verzoek van de minister van Toerisme, Sport en Volksgezondheid per september 2020 een COVID-19-dienstregeling opgestart, om COVID-19-patiënten ook buiten kantooruren van huisartsenzorg te voorzien. De inzet van de huisartsen wordt vergoed vanuit het fonds AZV. De extra kosten hiervoor Afl. 0.2 miljoen zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

5.6.2.7 Medisch-specialistische zorg

De kosten van medisch-specialistische zorg zijn als volgt te specificeren:

Medisch specialistische zorg

tabel 5.6.2.7

Bedragen in Afl. * 1

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Medisch specialistische zorg	15,956,057	18,704,919
Kosten voorgaande jaren medisch specialistische zorg	64,588	23,648
Medisch specialisten 5-wave model effect	(881,359)	-
	<u>15,139,287</u>	<u>18,728,567</u>

5.6.2.8 Geestelijke Gezondheidszorg

In 2017 is de psychiatrische zorg ondergebracht in een aparte stichting, deze stichting is genaamd; FSMA Respaldo. Voor het totaalpakket is een budget vergoeding overeengekomen.

In de voorgaande jaren was dit onder de rubriek opname en verpleging opgenomen. De vergelijkende cijfers zijn hierdoor aangepast.

De kosten van FSMA Respaldo zijn als volgt te specificeren:

Geestelijke Gezondheids Zorg

tabel 5.6.2.8

Bedragen in Afl. * 1

	<u>2020</u>	<u>2019*</u>
Stichting Respaldo	16,050,000	15,000,000
Kosten voorgaande jaren Respaldo	-	(2,177,449)
Stichting Respaldo 5-wave model effect	(882,750)	-
	<u>15,167,250</u>	<u>12,822,551</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

5.6.2.9 Hulpmiddelen

De kosten van hulpmiddelen zijn als volgt te specificeren:

Hulpmiddelen

tabel 5.6.2.9

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Diabeteshulpmiddelen	1,352,942	2,142,262
Overige hulpmiddelen	6,311,822	6,531,021
Incontinentiemateriaal	3,237,042	3,675,254
Kosten voorgaande jaren hulpmiddelen	178,534	174,185
Hulpmiddelen 5-wave model effect	(155,730)	-
	<u>10,924,611</u>	<u>12,522,721</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

5.6.2.10 Overige zorgkosten

In het kader van preventie en doelmatigheid heeft het Uitvoeringsorgaan AZV medewerking gegeven aan de Stichting Bevolkingsonderzoek Borstkanker (BOB) alsmede de in 2018 gestarte activiteiten voor Fundacion Hospice Aruba. De Stichting Bloedbank Aruba wordt afgerekend op basis van de definitieve jaarrekening.

Bevolkingsonderzoek / Preventie

tabel 5.6.2.10

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019*</u>
Stichting Bloedbank	2,865,000	2,777,000
Stichting Bevolkingsonderzoek borstkanker (BOB)	1,376,000	1,076,465
Fundacion Hospice Aruba	642,032	335,000
Kosten voorgaande jaren stichting BOB	(276)	(463,000)
Kosten voorgaande jaren Hospice Atardi	6,899	(261,262)
Stichting Bloedbank 5-wave model effect	(157,575)	-
Stichting BOB 5-wave model effect	(75,680)	-
Hospice Atardi 5-wave model effect	(37,512)	-
	<u>4,618,888</u>	<u>3,464,203</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

In de voorgaande jaren was dit onder de rubriek opname en verpleging opgenomen. De vergelijkende cijfers zijn hierdoor aangepast

5.6.2.11 COVID-gerelateerde zorgkosten

Specifieke kosten gerelateerd aan de COVID-19 pandemie zijn waar mogelijk inzichtelijk gemaakt.

COVID-19 gerelateerde kosten

tabel 5.6.2.11

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Covid-19 gerelateerde kosten	25,061,992	-
	<u>25,061,992</u>	<u>-</u>

De opbouw van de meerkosten COVID-19 zijn als volgt:

Covid-19 gerelateerde kosten	<u>2020</u>
<i>Bedragen in Afl. * duizend</i>	
Kosten door ombuiging medische uitzendingen	14,847
Continuïteits toeslag	5,400
Kosten van PCR testen	3,192
Covid meerkosten HOH	1,443
Kosten van Covid dienstregeling	180
	<u>25,062</u>

5.6.3 Beheerskosten

De beheerskosten zijn als volgt te specificeren:

Beheerskosten

tabel 5.6.3		2020	2019
		§	
<i>Bedragen in Afl. * 1</i>			
Personeelskosten	5.6.3.1	12,086,053	12,113,272
Algemeen beheer	5.6.3.2	3,949,763	3,587,455
Huisvestingskosten	5.6.3.3	1,365,247	1,690,145
Bureaunkosten	5.6.3.4	378,905	434,966
Kwaliteit en ontwikkeling Zorg	5.6.3.5	34,980	228,702
Afschrijvingen	5.6.3.6	877,648	675,670
Rente	5.6.3.7	(90,967)	(97,278)
Totaal Beheerskosten		<u>18,601,629</u>	<u>18,632,932</u>

De COVID-19 pandemie heeft ook zijn weergave gehad op de beheerskosten. Er zijn diverse extra beheersmaatregelen genomen om de beheerskosten terug te dringen.

Op het gebied van personeelsbezetting is de invulling van bestaande en nieuwe vacatures aangehouden, contracten van tijdelijke aard zijn niet verlengd en contracten van eventuele uitzendkrachten zijn beëindigd. Op het gebied van huisvestingskosten zijn er nieuwe regelingen getroffen voor beveiliging en schoonmaakdiensten, medio 2020 is het huurcontract voor het archief beëindigd.

Op het gebied van algemeen beheer zijn een aantal noodzakelijke trajecten doorgevoerd om de organisatie gereed te maken voor de toekomst.

Op het gebied van de bureaunkosten zijn waar mogelijk de langlopende leasecontracten voor kantoormachines stopgezet. Door de overgang naar digitale dienstverlening is een van de bedrijfswagens voor de bode afgestoten. Diverse interne projecten zijn afgeremd of aangehouden en voor de overige beheerskosten is met een kritische blik naar de uitgaven gekeken.

5.6.3.1 Personeelskosten

De personeelskosten zijn als volgt te specificeren:

Personeelskosten

tabel 5.6.3.1		2020	2019
<i>Bedragen in Afl. * 1</i>			
Salarissen en toelagen		9,377,848	9,120,119
Sociale lasten		1,337,619	1,339,849
Pensioenpremie		736,109	729,394
Uitzendkrachten		60,632	365,977
Aanvullende ziektekostenverzekering		283,725	227,459
Opleiding en scholing		91,404	186,823
Overige personeelskosten		198,716	143,651
		<u>12,086,053</u>	<u>12,113,272</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

Naar analogie aan de overheidsloonmatiging heeft het Uitvoeringsorgaan AZV een akkoord bereikt met de werknemers en wordt sinds mei 2020 de 12.6% loonmatiging regeling waar mogelijk gevolgd, ook voor het afstorten in het FASE fonds.

In de personeelskosten is de totale afdracht in 2020 aan het FASE-fonds, in verband met de loonmatiging voor een totaal van Afl. 800k verwerkt.

Het gemiddeld aantal personeelsleden (fte) voor 2020 is afgerond 78 (2019: 84). Alle werknemers zijn werkzaam op Aruba.

5.6.3.2 Algemene beheerskosten

De algemene beheerskosten zijn als volgt te specificeren:

Algemeen beheer

tabel 5.6.3.2

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Automatisering	2,643,535	2,733,518
Advieskosten	252,840	199,035
Voorlichting / Public Relations	229,908	292,043
RvC AZV	148,400	116,000
Accountantscontrole & aanverwante diensten	122,086	113,676
Organisatie advies en projecten	201,439	9,483
Overige advieskosten & ondersteuning	113,642	199,552
Bankkosten en koersverschillen	54,436	(12,892)
Kosten voorgaande jaren	-	(234,382)
Overige kosten algemeen	<u>183,477</u>	<u>171,422</u>
	<u>3,949,763</u>	<u>3,587,455</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

In 2019 is onder kosten voorgaande jaren een incidentele vrijval meegenomen van reserveringen uit het verleden voor verscheidene operationele kosten (o.a. op gebied van ICT, adviseurs, projecten). Na een grondige analyse is gebleken dat deze reserveringen niet langer noodzakelijk waren.

Door het invoeren van arbobeleid, afstoten van een archiefruimte en inkrimping personeel is er onder de overige algemene kosten een post van Afl. 0.1 miljoen opgenomen voor versnelde afschrijving materiele vaste activa.

5.6.3.3 Huisvestingskosten

De huisvestingskosten zijn als volgt te specificeren:

Huisvestingskosten

tabel 5.6.3.3

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Huur	913,223	989,846
Electriciteit en water	184,221	263,920
Schoonmaak	127,665	259,980
Beveiliging	50,007	108,074
Overige huisvestingskosten	90,131	68,325
	<u>1,365,247</u>	<u>1,690,145</u>

In 2020 is er een nieuw energiezuinig A/C systeem in gebruik genomen.

5.6.3.4 Bureaunkosten

De bureaunkosten zijn als volgt te specificeren:

Bureaunkosten

tabel 5.6.3.4

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Telefoon, fax en internet	216,106	195,253
Drukwerk	43,005	56,350
Portiekosten	6,280	23,902
Lease kantoormachines	77,772	80,236
Onderhoud	10,700	22,042
Kantoorbenodigheden	7,818	28,177
Transportkosten	17,225	27,483
Overige bureaunkosten	-	1,523
	<u>378,906</u>	<u>434,966</u>

5.6.3.5 Kwaliteit en ontwikkeling van de zorg

Onder deze kostenrubriek zijn uitgaven opgenomen die verband houden met initiatieven gericht op verbetering van de kwaliteit van de zorg en verdere ontwikkeling hiervan. Dit is primair gericht op de zorgsector en niet direct samenhangend met operationele activiteiten van het Uitvoeringsorgaan AZV.

Kwaliteit en ontwikkeling Zorg

tabel 5.6.3.5

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kwaliteitsbevordering zorg	-	68,822
Ontwikkeling Zorg	34,980	141,881
Bevordering Zelfzorg	-	18,000
	<u>34,980</u>	<u>228,702</u>

5.6.3.6 Afschrijvingen

De afschrijvingskosten zijn als volgt te specificeren:

Afschrijvingen

tabel 5.6.3.6

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kantoorinventaris	102,133	95,312
Vervoermiddelen	60,999	66,753
Informatiesystemen	679,837	489,732
Verbouwingen	34,679	23,873
	<u>877,648</u>	<u>675,670</u>

* Aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

5.6.3.7 Rente

De rente is als volgt te specificeren:

Rente

tabel 5.6.3.7

*Bedragen in Afl. * 1*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rentebaten	90,967	97,278
	<u>90,967</u>	<u>97,278</u>

De baten hebben uitsluitend betrekking op de banksaldi.

5.6.4 Doorbelasting aan het Fonds AZV

Conform art. 2 lid 1 Lv AZV worden de netto-kosten van het Uitvoeringsorgaan AZV voor het beheer van het Fonds AZV volledig doorbelast aan het Fonds.

5.6.5 Aanvullende Landsbijdrage

Over het jaar 2020 is er geen aanzuivering landsbijdrage nodig, daar het verschil tussen de inkomsten en uitgaven gedekt is vanuit de toegezegde landsbijdrage. Voor het te veel uitgekeerde bedrag aan Landsbijdrage bestaat geen rechtsgrond en dit bedrag moet derhalve worden gekwalificeerd als onverschuldigd betaald in de zin van art. 6:203 e.v. BW.

De totale benodigde landsbijdrage bedraagt Afl.99,734,318 tegen voorgaand jaar (2019): nihil.

5.6.6 Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum die een impact hebben op het gecombineerd financieel jaarverslag 2020.

A person with dark hair, seen from behind, is wearing a white protective suit with blue and green accents. They are walking down a brightly lit hospital hallway. The hallway has white walls, a blue floor, and glass doors. In the foreground, there is a large cyan circle containing the text '6. Overige gegevens'. In the top right corner, there are two overlapping circles, one green and one pink.

6.

Overige gegevens

6.1 Wettelijke bepalingen

Het Land Aruba dekt in principe de (structurele) tekorten van het Fonds, middels een aanvullende landsbijdrage. Dit uitgangspunt is gebaseerd op het wettelijk kader alsmede de instrumenten die het Land ter beschikking staan om de tekorten te beheersen (AZV-premiebeleid, aanspraken enz.). Het is vastgelegd in de Invoeringsverordening van 29 december 2000 (AB 2010 no. 101), art. 38q jo. art. 38r en 38s Lv AZV, de Memorie van Toelichting en een protocol van 15 december 2000 tussen de regering en de werkgeversorganisaties.

6.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Op de volgende pagina's vindt u de controleverklaring van de onafhankelijke accountant.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Onze ref: 133656/ A-31960

Aan: de Directie en Raad van Commissarissen van het Uitvoeringsorgaan Algemene Ziektekostenverzekering

Onze oordelen

Ons oordeel omtrent de getrouwheid van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020

Naar ons oordeel geeft het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 (opgenomen op de pagina's 54 tot en met 88) een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het gecombineerd vermogen van het Uitvoeringsorgaan Algemene Ziektekostenverzekering ('Uitvoeringsorgaan AZV') en het Algemeen Fonds Ziektekosten per 31 december 2020 en van de gecombineerde exploitatie en de gecombineerde kasstromen over 2020 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling.

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 zoals opgenomen op de pagina's 54 tot en met 88 van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten te Aruba gecontroleerd.

Grant Thornton Aruba
L.G. Smith Boulevard 62
Oranjestad
Aruba
T +297 522 1647
F +297 582 4864

Het gecombineerd financieel jaarverslag bestaat uit:

1. de gecombineerde balans per 31 december 2020;
2. de gecombineerde exploitatierekening over het jaar 2020;
3. het gecombineerd kasstroomoverzicht 2020; en
4. de toelichting op het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van het gecombineerd financieel jaarverslag is de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling.

Ons oordeel omtrent de rechtmatigheid van de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 verantwoorde zorgkosten

Naar ons oordeel zijn de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 verantwoorde zorgkosten van het Algemeen Fonds Ziektekosten (opgenomen op pagina 78) en de toelichtingen daarop (opgenomen op de pagina's 78, 79, 80, 81, 82, en 83) tot stand gekomen in overeenstemming met de Landsverordening Algemene Ziektekostenverzekering (Afkondigingsblad 1992 no.18 en de wijzigingen daarop), alsmede de hieromtrent door het voormalige College van Toezicht Zorgverzekeringen (CTZ) in Nederland uitgevaardigde richtlijnen en interpretaties van deze richtlijnen, voor zover van toepassing in Aruba.

De basis voor onze oordelen

Wij hebben onze controle uitgevoerd in overeenstemming met de International Standards on Auditing (ISAs).

De controle van de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 verantwoorde zorgkosten hebben wij verricht in overeenstemming met de Regeling Accountantscontrole Ziektefondsen, uitgegeven op 12 juni 2002 door het CTZ, met inachtneming van het 'Protocol rechtmatigheidsonderzoek ZFW 2005' van het CTZ met kenmerk 205072800V3, voor zover de artikelen van toepassing zijn in Aruba, alsmede de Landsverordening Algemene Ziektekostenverzekering (Afkondigingsblad 1992 no. 18 en de wijzigingen daarop).

Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 opgenomen zorgkosten'.

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

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten zoals vereist in de International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Benadrukking van de beoordeling door de Directie van de impact van het coronavirus (COVID-19)

Wij vestigen de aandacht op paragraaf 5.1.8 'COVID-19 en continuïteit' in de toelichting van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020, die de beoordeling door de Directie van de impact van het coronavirus (COVID-19) beschrijft.

Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Andere informatie

De Directie is verantwoordelijk voor andere informatie. De andere informatie, opgenomen naast het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 en onze controleverklaring, bestaat uit:

1. Verslag van de Raad van Commissarissen;
2. Verslag van de Directie;
3. Verslag inzake financieel beheer en rechtmatigheid van de zorgdeclaraties; en
4. 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 ISA 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij het gecombineerd financieel jaarverslag 2020.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 opgenomen zorgkosten en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van de Directie en de Raad van Commissarissen voor het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 opgenomen zorgkosten

De Directie is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en

methoden van resultaatbepaling, en voor een zodanige interne beheersing die de Directie noodzakelijk acht om het opmaken van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 moet de Directie afwegen of het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten in staat zijn om hun werkzaamheden in continuïteit uit te voeren. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet de Directie het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de Directie het voornemen heeft om het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De Directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten zijn bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020.

Voorts is de Directie verantwoordelijk dat de zorgkosten, zoals opgenomen in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020, tot stand komen in overeenstemming met de Landsverordening Algemene Ziektekostenverzekering (Afkondigingsblad 1992 no. 18 en de wijzigingen daarop) alsmede de hieromtrent door het voormalige College van Toezicht Zorgverzekeringen (CTZ) in Nederland uitgevaardigde richtlijnen en interpretaties van deze richtlijnen, voor zover van toepassing in Aruba.

De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 opgenomen zorgkosten

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

Ons oordeel omtrent de getrouwheid van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 geen afwijkingen van materieel belang bevat. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van onregelmatigheden, waaronder 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 dit gecombineerd financieel jaarverslag 2020 nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de ISAs, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze doelstelling is om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 vrij van materiële afwijkingen als gevolg van fouten of fraude is. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van

controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten;
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de Directie en de toelichtingen die daarover in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 staan;
- Het vaststellen dat de door de Directie gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten hun bedrijfsactiviteiten in continuïteit kunnen voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een entiteit haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Voorts is onze controle gericht op het vaststellen van de rechtmatigheid van de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 verantwoorde zorgkosten. Onder de controle op de rechtmatigheid van de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 verantwoorde zorgkosten wordt verstaan de controle of de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2020 verantwoorde zorgkosten (opgenomen op pagina 78) en de toelichtingen daarop (opgenomen op de pagina's 78, 79, 80, 81, 82, en 83) tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de Landsverordening Algemene Ziektekostenverzekering (Afkondigingsblad 1992 no. 18 en de wijzigingen daarop), alsmede de hieromtrent door het voormalige College van Toezicht Zorgverzekeringen (CTZ) in Nederland uitgevaardigde richtlijnen en interpretaties van deze richtlijnen, voor zover van toepassing in Aruba.

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

Aruba, 12 april 2021
Grant Thornton Aruba

Origineel getekend door Herbert van Elferen



AZV

Algemene Ziektekosten Verzekering

Rumbastraat 21, Oranjestad, Aruba

+297 527 9900

www.azv.aw



Algemene Ziektekosten Verzekering

Gecombineerd financieel jaarverslag 2020
Uitvoeringsorgaan AZV

24 maart 2021

Voorzitter Raad van Commissarissen

Directeur

Origineel getekend door Mr. Anthony Ruiz

Origineel getekend door Ir. Edwin M. Jacobs