



Algemene Ziektekosten Verzekering

# 2022



# GECOMBINEERD FINANCIIEEL VERSLAG UITVOERINGSORGGAAN AZV 2022

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



## Inhoudsopgave

<b>Verslag van de Raad van Commissarissen.....</b>	<b>4</b>
1.1 Vaststelling van het gecombineerde jaarverslag 2022.....	4
1.2 Samenstelling en werkwijze van de Raad van Commissarissen .....	5
1.3 Samenstelling managementteam.....	6
1.4 2022 in financieel perspectief .....	6
1.5 Waarborging rechtmatigheid zorgkosten.....	6
1.6 Kwaliteit & doelmatigheid van de zorg .....	6
1.7 COVID-19.....	6
1.8 Tot slot.....	7
<b>Verslag van de Directie.....</b>	<b>8</b>
2.1 Aandachtspunten voor 2022.....	8
2.2 Risicobeheersing.....	10
2.3 Financiële kerncijfers over de jaren .....	14
2.4 Financieel resultaat .....	18
2.5 Algemeen .....	28
2.6 Tot slot.....	29
<b>Verslag inzake financieel beheer en rechtmatigheid van de zorgdeclaraties.....</b>	<b>30</b>
3.1. Algemeen.....	30
3.2. Wet- en regelgeving.....	32
3.3. Administratieve organisatie / interne beheersing.....	33
3.4. Geautomatiseerde gegevensverwerking.....	35
3.5. Verhaal- en invorderingsrecht .....	37

3.6.	Rechtmatigheid zorgkosten .....	38
3.7.	Contracten en afspraken .....	39
	<b>Gecombineerd financieel jaarverslag .....</b>	<b>47</b>
4.1.	Gecombineerde balans .....	48
4.2.	Gecombineerde exploitatierekening .....	49
4.3.	Gecombineerd kasstroomoverzicht .....	50
	<b>Toelichting op het gecombineerd financieel jaarverslag .....</b>	<b>51</b>
5.1	Algemeen .....	51
5.2	Grondslagen van waardering van activa en passiva .....	56
5.3	Grondslagen voor de bepaling van het resultaat .....	59
5.4	Financiële risicobeheersing .....	61
5.5	Toelichting op de gecombineerde balans per 31 december 2022 .....	62
5.6	Toelichting op de gecombineerde exploitatierekening 2022 .....	69
	<b>Overige gegevens .....</b>	<b>82</b>
6.1	Wettelijke bepalingen .....	82
6.2	Landsverordening normering topinkomens .....	82
6.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant .....	82
	<b>Ondertekening .....</b>	<b>83</b>

# 1.

## Verslag van de Raad van Commissarissen

### 1.1 Vaststelling van het gecombineerde jaarverslag 2022

Het voorliggende gecombineerde jaarverslag 2022 van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten bestaat uit de volgende onderdelen:

- het verslag van de Directie over het boekjaar 2022;
- het verslag financieel beheer en rechtmatigheid 2022 van de zorgdeclaraties;
- het gecombineerd financieel jaarverslag 2022.

De Directie heeft het jaarverslag opgesteld in overeenstemming met de Landsverordening AZV, AB 1992, no. 18, zoals laatstelijk gewijzigd via AB 2020, no. 156.

Het jaarverslag is door de Auditcommissie van de Raad van Commissarissen (hierna, de Raad) besproken met het managementteam en de externe accountant. Vervolgens heeft de Raad het jaarverslag 2022 met de Directie in aanwezigheid van de externe accountant besproken.

Het overleg met de Directie over het jaarverslag 2022 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 2022 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 5 april 2023 gehouden vergadering het gecombineerde financieel jaarverslag 2022 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 2022 geen wijzigingen plaatsgevonden.

Gedurende het verslagjaar 2022 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.

In 2022 heeft de Raad en de Auditcommissie vergaderd. De Raad heeft zich voornamelijk beziggehouden met de perikelen rondom de opgelegde AWG. 60 mln. besparing in de zorgkosten en de daaraan gekoppelde 5 wave plan als voorwaarde voor de liquiditeitssteun uit Nederland als gevolg van de coronacrisis. Ook de formaliteiten rond de eigen samenstelling blijft een punt van aandacht <sup>1</sup>.

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 de CFO, Financiële Afdeling en de riskmanager.

<sup>1</sup> Gelet op het tijdrovend MB-traject en de complexe lagere wetgeving

### 1.3 Samenstelling managementteam

In de samenstelling van het managementteam heeft zich gedurende 2022 een (1) wijziging voorgedaan. De heer J. van der Meer vertrok als Chief Financial Officer in juni van 2022. De heer Rocchini Anthony is per 1 februari 2023 aangesteld als Manager Financiële Divisie.

Gedurende het verslagjaar 2022 bestond het managementteam derhalve uit de volgende personen:

- de heer E. Jacobs als directeur/Chief Executive Officer;
- de heer J. Samuels als Chief Medical Officer;
- mevrouw C. Rademaker als Chief Legal Officer.
- De heer J. van der Meer tot juni 2022 als Chief Financial Officer.

### 1.4 2022 in financieel perspectief

De door de Raad vastgestelde begroting 2023 is de Minister van Toerisme en Volksgezondheid toegezonden conform planning.

Zoals beschreven in paragraaf 2.4. van het Directieverslag, is het jaar 2022 succesvol afgesloten zonder dat er een beroep hoefde te worden gedaan op financiële steun van de overheid. Dit was grotendeels te danken aan het herstel van de lokale economie, waardoor de inkomsten op een hoog niveau bleven en er aan het einde van het jaar geen tekort was.

### 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.

De positie van de Interne Audit binnen het Uitvoeringsorgaan dient ingevuld te worden, De Raad beraadt zich, in overleg met de directeur, op welke wijze.

### 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 opgelegde besparing van AWG. 60 mln. in de zorgkosten (deels) inhoud gekregen onder de noemer van het 5 wave plan.

### 1.7 COVID-19

Het Covid-19 virus heeft een minder significante impact gehad op onze organisatie in vergelijking met het voorgaande financiële jaar. Gedurende de eerste maanden van 2022 is er een toename van gevallen waargenomen als gevolg van de Omicron-variant, echter zijn deze snel en adequaat behandeld, waardoor de financiële cijfers niet langdurig zijn beïnvloed. Het 5 wave plan bracht enkele ingrijpende maatregelen met zich mee. Desalniettemin is het van cruciaal belang om te erkennen dat hervormingen vereist zijn om de zorg in de toekomst te garanderen. Derhalve zijn wij vastbesloten om ons in 2023 opnieuw te engageren met verdere hervormingen en verbeteringen om de duurzame betaalbaarheid, toegankelijkheid en kwaliteit van het zorgstelsel te garanderen.

## 1.8 Tot slot

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

Aruba 5 april 2023

Origineel getekend door Mr. Anthony Ruiz Namens de Raad van  
Commissarissen

# 2.

## Verlag van de Directie

### 2.1 Aandachtspunten voor 2022

Bijgaand een korte uiteenzetting van belangrijke ontwikkelingen in 2022 die aandacht behoeften op het hoogste niveau binnen de organisatie.

#### 2.1.1 Impact van COVID-19 op de zorg

Medio maart van 2020 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. 5 miljoen per maand op de AZV kosten. Op basis hiervan heeft AZV de taakstelling gekregen om deze gestelde besparing te realiseren.

De impact van het virus was minder dan in het vorige financiële jaar. Vanaf het tweede kwartaal van 2022 daalde het aantal actieve gevallen aanzienlijk. Na het eerste kwartaal verbeterden de toerismecijfers aanzienlijk en bleven ze verbeteren tot aan het einde van het financiële jaar 2022.

#### 2.1.2 COVID-19 medische uitzendingen

In 2022 namen Covid-19-gerelateerde medische uitzendingen af in vergelijking met het financiële jaar 2021. Dit was te wijten aan het feit dat er minder gevallen waren van overdracht van het virus en het optreden van de Omicron-variant niet lang aanhield.

De afname van de electieve uitzendingen wordt 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.

#### 2.1.3 Wetgeving

In de voorgaande jaren zijn concrete 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. Het evaluatieproces van de Lv. AZV is in 2022 tijdelijk onderbroken door de start van een onderzoek naar de doelmatigheid en effectiviteit van de gezondheidszorg in het kader van onderdeel F3 van het Landspakket. Door de verwevenheid tussen het onderzoek naar de doelmatigheid en effectiviteit van de gezondheidszorg en het evaluatieproces van de Lv. AZV is het wenselijk dit traject eerst af te ronden zodat de bevindingen meegenomen kunnen worden bij de evaluatie van de Lv. AZV. Na afronding het onderzoek naar de doelmatigheid en effectiviteit van de gezondheidszorg, zal het evaluatieproces weer worden hervat.



#### 2.1.4 Versobering positieve lijst

Sinds de totstandkoming van de positieve lijst in 2004 heeft nimmer een opschoning van deze lijst plaatsgevonden. Met het verlopen van de tijd vinden er ontwikkelingen plaats die re-evaluatie van de bestaande (inmiddels) zeer uitgebreide positieve lijst rechtvaardigen.

Dit was ook de bedoeling van het landsbesluit versobering positieve lijst (dat vervolgens na een maand werd teruggedraaid d.m.v. het landsbesluit herstel positieve lijst). De regering was in 2022 van mening dat deze versobering toch moet plaatsvinden hetgeen heeft plaatsgevonden met de inwerkingtreding per 1 oktober van het landsbesluit van 13 juli 2022 tot wijziging van het Landsbesluit aanspraken genees- en verbandmiddelen (AB 2004 no. 18) in verband met de inperking van de aanspraak van verzekerden op geneesmiddelen ten laste van het Algemeen Fonds Ziektekosten, AB 2022 no. 99.

#### 2.1.5 Raamovereenkomsten

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.

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 Liquiditeitspositie

De liquiditeitspositie is door een combinatie van een samenwerking met Directie Financiën, het volgen van de aanwijzingen vanuit de Rijksministerraad (RMR)-afspraken en de doorgevoerde 5-Wave maatregelen op peil gekomen en gebleven.

#### 2.1.7 Interne beheersmaatregelen n.a.v. COVID-19

Sinds 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 zoveel mogelijk aangehouden.

Ook in 2022 heeft, naar analogie de overheidsloonmatiging, het Uitvoeringsorgaan AZV de 12.6% loonmatiging regeling gevolgd voor een gedeelte van het jaar, 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.

## 2.2 Risicobeheersing

### 2.2.1 Algemeen

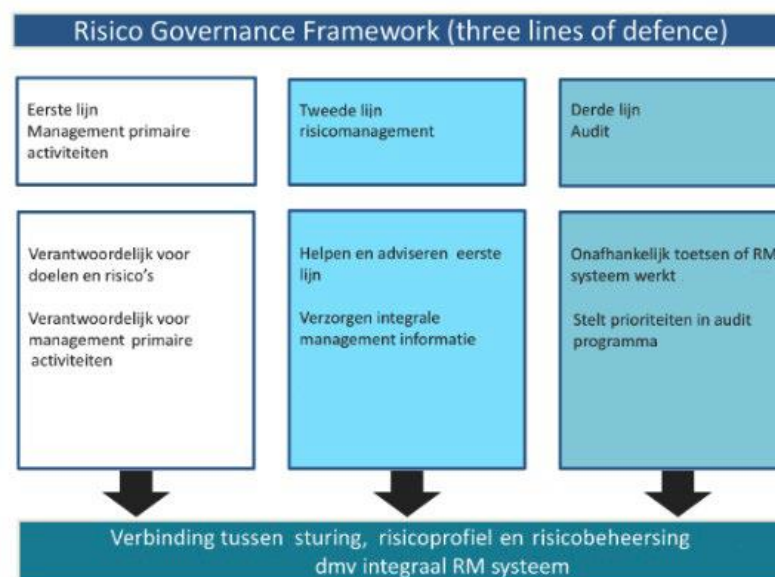
Het onderkennen van en reageren op potentiële gebeurtenissen en risico's die de strategie of continuïteit van het Uitvoeringsorgaan AZV kunnen beïnvloeden heeft continu aandacht. Het is belangrijk dat risicobeheersing een onderdeel vormt van de dagelijkse manier van denken en werken binnen alle lagen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

In dit onderdeel wordt aandacht gegeven aan de aanpak van risicomanagement binnen het Uitvoeringsorgaan AZV, doormiddel van de gebruikelijke paragrafen rond, governance en aanpak, integraal risicomanagement, risicohouding en de FIRM-methode.

### 2.2.2 Risicomanagement governance en aanpak

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 alignment 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 het audit comité van de raad van commissarissen ondersteunt bij het beoordelen van de opzet van de interne risicobeheersingssystemen en hierover rapporteert aan de directie en aan het audit comité van de raad van commissarissen. De internal auditfunctie ('derde lijn') vormt een onafhankelijk oordeel over de werking van de mitigerende maatregelen. Zowel de tweede als derde lijn hebben een directe lijn naar de audit comité om de onafhankelijkheid te waarborgen.



### 2.2.3 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 Landverordening 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 kan 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.

Jaarlijks wordt zoals gebruikelijk door de riskmanager gewerkt volgens een goedgekeurd risicojaarplan. Periodiek zijn met het management de risico's hoofdcategorieën geëvalueerd. De beheersmaatregelen zijn geïnventariseerd en gekoppeld aan een verantwoordelijk managementteamlid.

Rapportage vindt 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 hoofd risico categorieën en aan de risico's waarin een verschuiving heeft plaats gevonden in de betreffende periode.

Conform het jaarplan vindt in januari met de directie een evaluatie plaats waarna de risicohouding wordt geëvalueerd, deze staat voor nu op neutraal. Het Uitvoeringsorgaan AZV is een organisatie met als taak het uitvoeren van de Landsverordening 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.

Met de neutrale risicohouding kan op een adequate manier ingespeeld worden op de 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 Risk model gebaseerd op FIRM

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 een risicomanagement systeem gebaseerd op FIRM (Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode).

FIRM is een geïntegreerde methode die gebruikt werd voor analyse van risico's bij alle type instellingen die onder prudentieel toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) vallen. De DNB hanteert nu FOCUS! dat voortbouwt op FIRM. Daar deze methode ook onder collega zorgverzekeraars uit Nederland toegepast wordt 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 kijkt 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. In 2022 zijn deze verder aangescherpt op basis van veranderende factoren binnen en buiten het uitvoeringsorgaan AZV.

OMGEVING	JURIDISCH
Omgeving – Politieke afhankelijkheid	Juridisch – Wetgevingsrisico
Omgeving – Beschikbaarheid Zorg (Kleinschaligheid)	Juridisch – Afdwingbaarheid contracten
Omgeving – Gepast gebruik Zorg (Kwaliteit en Doelmatigheid)	Juridisch – Aansprakelijkheid
Omgeving – Reputatie	Juridisch – Compliance
Omgeving – Rampen	
Omgeving – Samenwerking	

OPERATIONEEL	IT
Operationeel – Afdelingen	IT – Strategie en Beleid
Operationeel – Personeelssamenstelling	IT – Continuïteit
Operationeel – Informatie	IT – Beheersbaarheid
Operationeel – Fraudegevoeligheid	IT – Beveiliging

INTEGRITEIT	FINANCIËEL
Integriteit – Benadeling derden	Liquiditeit
Integriteit – Voorwetenschap	Valuta
Integriteit – Niet integer ethisch/moreel handelen	Inflatie
Integriteit – Niet vertrouwelijk omgaan met gegevens	Inkoop redelijke prijs zorgverlening
Integriteit – Onoorbaar handelen	Rechtmatigheid

UITBESTEDING
Uitbesteding – Continuïteit - Leveranciers
Uitbesteding – Kwaliteit - Leveranciers
Uitbesteding – Integriteit - Leveranciers

## 2.2.5 Risicomanagement en de uitbraak van COVID-19

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

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 hebben 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 plaats te laten vinden conform afspraken.

Deze risico's worden nauwlettend gemonitord, om zo direct op verandering in te kunnen spelen

## 2.3 Financiële kerncijfers over de jaren

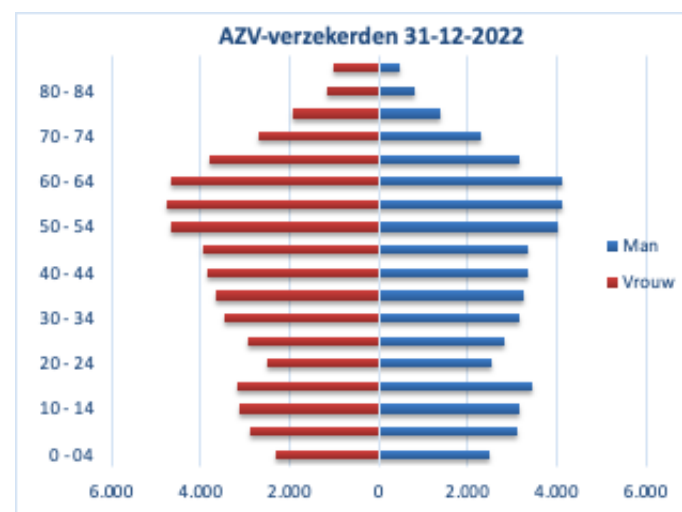
### 2.3.1 Financiële kerncijfers

Tabel Financiële kerncijfers:	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie
	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Aantal verzekerden</b>	<b>108.054</b>	<b>108.897</b>	<b>107.079</b>	<b>106.740</b>	<b>107.831</b>
<i>Mutatie in %</i>	-0,3%	0,8%	-1,7%	-0,3%	1,0%
<b>Premie-opbrengsten totaal (Afl * mln)</b>	<b>241,8</b>	<b>263,6</b>	<b>222,6</b>	<b>243,4</b>	<b>261,0</b>
Per verzekerde in Afl.	2.238	2.421	2.079	2.280	2.420
<i>Mutatie in %</i>	-0,4%	8,2%	-14,1%	9,7%	6,1%
<b>Bestemmingsheffing AZV (Afl * mln)</b>	<b>163,9</b>	<b>215,3</b>	<b>144,6</b>	<b>186,9</b>	<b>225,6</b>
Per verzekerde in Afl.	1.517	1.977	1.350	1.751	2.092
<i>Mutatie in %</i>	21,3%	30,3%	-31,7%	29,7%	19,5%
<b>Zorgkosten (Afl * mln)</b>	<b>427,5</b>	<b>444,0</b>	<b>448,9</b>	<b>447,8</b>	<b>462,4</b>
Per verzekerde in Afl.	3.958	4.077	4.192	4.195	4.288
<i>Mutatie in %</i>	9,4%	3,1%	2,8%	0,1%	2,2%
<b>Beheerskosten, netto na aftrek overige opbrengsten (Afl * mln)</b>	<b>17,4</b>	<b>17,6</b>	<b>18,0</b>	<b>16,4</b>	<b>16,9</b>
Per verzekerde in Afl.	161	162	168	154	157
<i>Mutatie in %</i>	11,8%	0,4%	4,0%	-8,6%	2,0%
<b>Totale Landsbijdrage (Afl * mln)</b>	<b>39,1</b>	<b>(17,3)</b>	<b>99,7</b>	<b>33,9</b>	<b>(7,2)</b>
Per verzekerde in Afl.	362	(159)	931	318	(67)
<i>Mutatie in %</i>	36,1%	-143,9%	-686,1%	-63,9%	-121,0%

### 2.3.2 Ontwikkeling van het aantal verzekerden

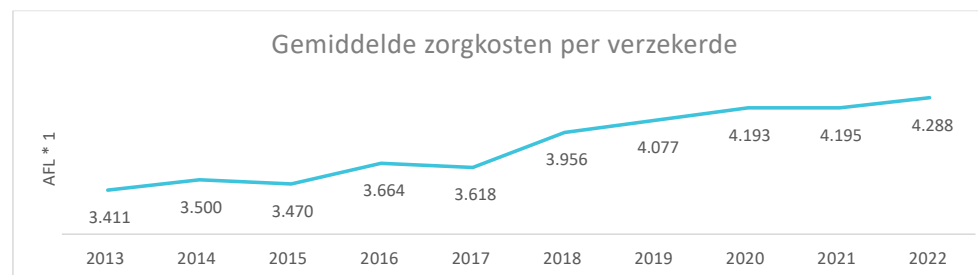
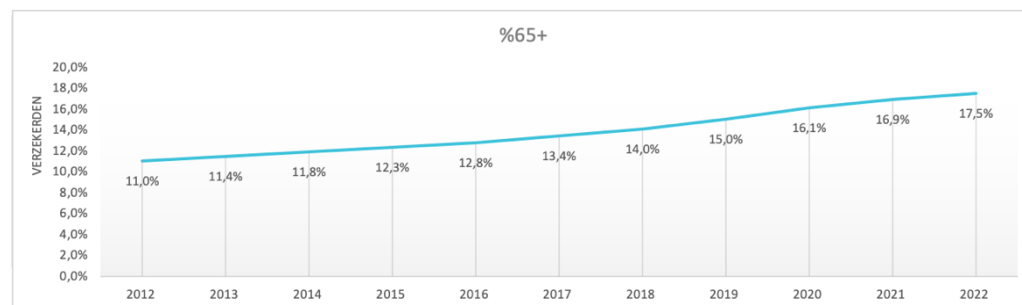
Het aantal verzekerden is een belangrijke factor die van invloed is op de uitgaven voor medische zorg. Zoals uit het financiële kerncijfers overzicht blijkt, is er de afgelopen jaren sprake van een relatief constante verzekerden populatie. Voor 2022 is er zelfs sprake van een lichte stijging van 1.0% in het aantal verzekerden.

Het aandeel van 65-plussers is licht gestegen van 16.9% naar 17.5% van het totaal aantal verzekerden.



Voor de volledigheid van uitschrijvingen in het verzekerdenbestand is het Uitvoeringsorgaan AZV afhankelijk van het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister van CENSO en de aanmeldingen van emigratie en overlijden van ingezetenen bij deze overheidsdienst. Het Uitvoeringsorgaan AZV onderhoudt het verzekerdenbestand onder andere op basis van informatie van het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister (BBSB). . Eind 2021 is een key2data koppeling in gebruik genomen waardoor iedere dag mutaties van emigraties, overledenen en adreswijzigingen dagelijks automatisch worden verwerkt in onze verzekerdenbestand. De 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 trend in het aantal verzekerden, met een stijging in 2022 vergeleken met 2021.
- Uit de onderste grafiek blijkt ook dat sinds 2013 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

Sinds 1 december 2014 is de bestemmingsheffing AZV 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 aandeel van de premiebetalingen in de bekostiging daalt van 63% in 2015 naar 55% in 2022.
- Het aandeel van de BAZV in de bekostiging steeg van 21% in 2015 naar 47% in 2022.
- Het aandeel van de Landsbijdrage in de bekostiging daalde van 15% in 2015 naar 0% in 2022.

Concluderend, heeft het Uitvoeringsorgaan AZV voor 2022 geen landsbijdrage nodig.

tabel: Bekostigingsbestanddelen	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Exploitatieresultaat negatief(positief)	0%	0%	0%	0%	-2%	0%	0%	-2%
Landsbijdrage na aanzuivering	15%	13%	7%	11%	0%	21%	7%	0%
Premieopbrengsten %	63%	59%	59%	52%	56%	48%	52%	55%
Bestemmingsheffing AZV	21%	29%	34%	37%	46%	31%	40%	47%
	99%	101%	100%	100%	102%	100%	99%	100%

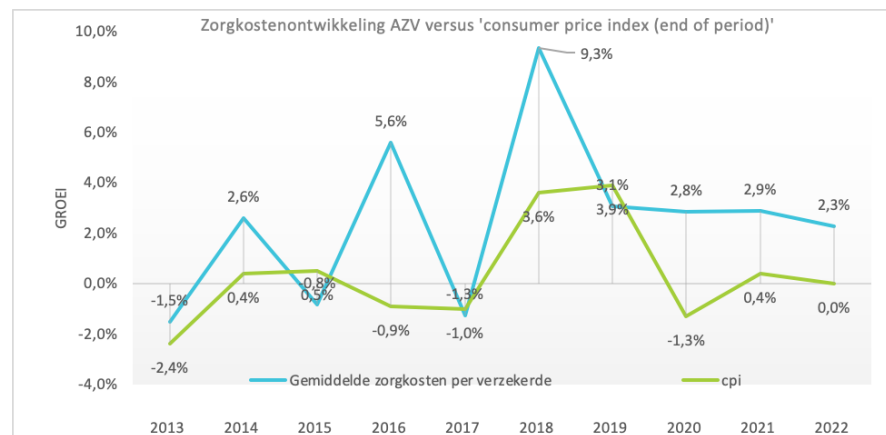
Uit de tabel bekostigingsbestandsdelen blijkt dat de bekostiging in de laatste jaren in toenemende mate via bestemmingsheffing en premiebetalingen loopt. Waarbij er voor de jaren 2020 en 2021 rekening dient te worden gehouden met de uitzonderlijke effecten van de Covid-19 pandemie op de Arubaanse economie. Het effect hiervan over de jaren heen is zichtbaar middels een sterke daling van het aandeel van de landsbijdrage in de bekostiging van de AZV. Voor wat betreft jaar 2022 zien we een herstel in zowel de premieopbrengsten (een stijging van 3%) als de opbrengsten gerelateerd aan de bestemmingsheffing AZV (een stijging van 7%).



### 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 pakket-uitbreidingen, bevolkingstoename, toenemende vergrijzing en internationaal waarneembare groei van de zorgkosten door toepassing van technologische ontwikkelingen en introductie van nieuwe, veelal duurdere, geneesmiddelen. De kosten over de jaren 2020 en 2021 werden hiernaast gekenmerkt door de buitengewone effecten van kostendaling vanuit de 5-Wave besparingen alsmede extra gemaakte kosten voor het beheersen van de Covid-19 effecten. In 2022 was het effect van COVID-19 minder in vergelijking met de twee voorgaande jaren.

In onderstaande grafiek wordt de kostenontwikkeling afgezet tegen de inflatie (12 maanden gemiddeld). Hieruit blijkt dat de stijging van de kosten per verzekerde voor 2022 hoger uit is gekomen dan de inflatie.



Hieronder is verloop 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 2022 wordt de schatting van DEZHI gebruikt. Voor 2022 is uitgegaan van een verwachte omvang van het BBP á Afl. 5.9 miljard (voorlopige opgave DEZHI economic outlook 2022-2023).

Uit het volgende overzicht blijkt dat de kosten van de AZV uitkomen op 8.1% van het BBP. Wegens de effecten van de COVID-19 pandemie zijn er significante veranderingen van het BBP over de afgelopen jaren. Hierdoor ontstaat er een verstoord beeld en dient de stijging van de kosten ten opzichte van BBP in een breder perspectief worden bekeken.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Landsbijdrage in % BBP	1.1%	0.6%	0.5%	0.6%	0.2%	1.7%	0.7%	0.0%
Premieopbrengsten in % BBP	4.9%	4.5%	4.4%	4.2%	4.6%	3.8%	5.3%	4.4%
Bestemmingsheffing AZV in % BBP	1.7%	2.2%	2.5%	3.0%	3.8%	2.4%	4.1%	3.8%
Gefinancierd tekort/(resultaat) in % BBP	0.1%	0.4%	0.0%	0.3%	-0.3%	0.0%	0.0%	-0.1%
<b>AZV-kosten als % van BBP</b>	<b>7.9%</b>	<b>7.8%</b>	<b>7.4%</b>	<b>8.1%</b>	<b>8.3%</b>	<b>7.9%</b>	<b>10.1%</b>	<b>8.1%</b>

## 2.4 Financieel resultaat

### 2.4.1 Algemeen

De impact van de COVID-19 pandemie op de zorg is zeer gering geweest gedurende 2022. Waar mogelijk zijn de effecten separaat inzichtelijk gemaakt of wordt er een toelichting gegeven.

De opbrengsten van de AZV-premie en BAZV zijn samen in 2022 in totaal met Afl. 27.6 miljoen ofwel 12.5% toegenomen ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2021 toegenomen met Afl. 56.3 miljoen ofwel 13.1%. Voor een verdere analyse zie paragraaf Premieopbrengsten AZV en paragraaf Opbrengsten vanuit bestemmingsheffing AZV van dit verslag.

De zorgkosten zijn toegenomen met Afl. 17.7 miljoen ofwel 4.0% ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2021 met Afl. 14.6 miljoen ofwel 3.0% 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. 1.2 miljoen ofwel 6.5% gedaald ten opzichte van begroting en ten opzichte van 2020 met Afl. 0.3 miljoen ofwel 1.8% toegenomen.

De beheerskosten, inclusief overige opbrengsten, bedragen Afl. 17.5 miljoen; dit is 3.8% van de zorgkosten gedurende 2022. Een analyse op hoofdlijnen is opgenomen in paragraaf 'Kostenontwikkeling beheerskosten' van dit verslag.

De landsbijdrage, is uitgekomen op Afl. 0 (AZV-begroting 2022: Afl. 2.9 miljoen, 2021: Afl. 33.9 miljoen).

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

	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Δ	Begroting 2022	Δ
<i>Bedragen in Miljoenen Arubaanse Florins</i>					
Premie opbrengsten	261,0	243,4	17,6	260,0	1,0
Landsbijdrage	0,0	33,9	(33,9)	0,0	0,0
Bestemmingsheffing AZV	225,6	186,9	38,7	199,0	26,6
Overige opbrengsten	0,3	0,5	(0,2)	1,2	(0,9)
<b>Opbrengsten</b>	<b>486,8</b>	<b>464,7</b>	<b>22,1</b>	<b>460,2</b>	<b>26,7</b>
Zorgkosten	462,4	447,8	14,6	444,7	17,7
Beheerskosten	17,2	16,9	0,3	18,4	(1,2)
<b>Landsbijdrage overschot (aanzuivering)</b>	<b>7,2</b>	<b>0,0</b>	<b>7,2</b>	<b>(2,9)</b>	<b>10,5</b>
Landsbijdrage na aanzuivering	0,0	33,9	(33,9)	(2,9)	2,9

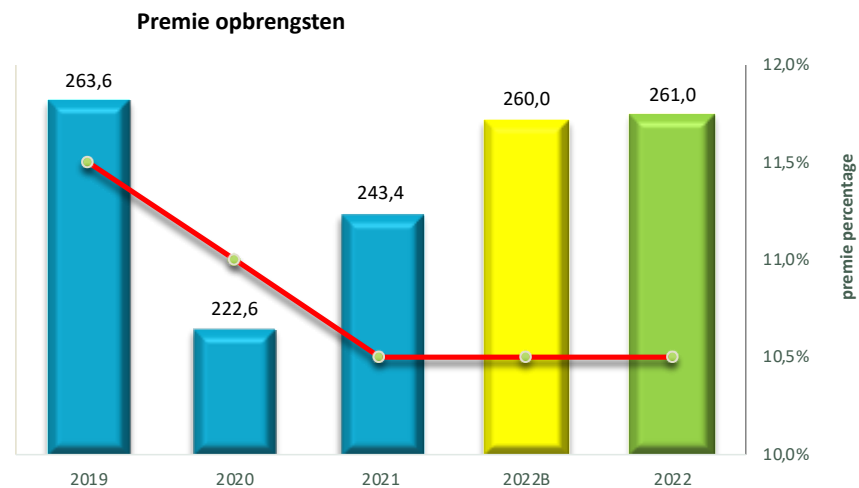
## 2.4.2 Premieopbrengsten AZV

De opbrengsten van de AZV-premie zijn in totaal met Afl.0.98 miljoen ofwel 0.4% toegenomen ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2021 toegenomen met Afl. 17.6 miljoen ofwel 7.2%.

De toename van de premieafdrachten bestaat uit een combinatie van eerste tekenen economisch herstel, positieve effecten van sociale steunmaatregelen en toename compliance effecten.

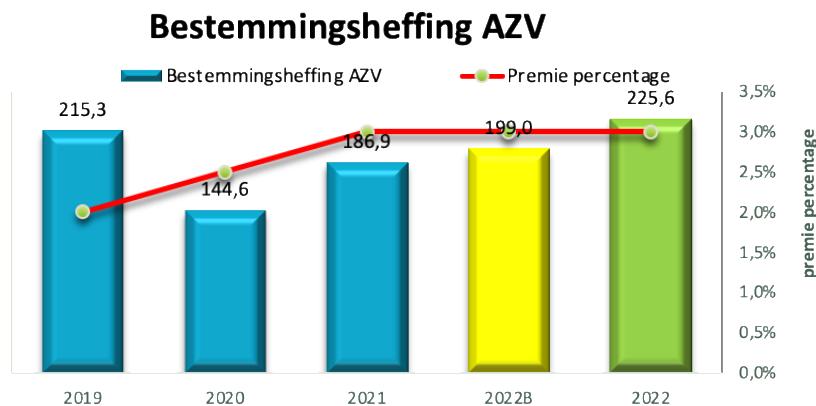
Medio 2020 zijn er vanuit de afspraken binnen de Rijks Minister Raad sociale steunmaatregelen geïntroduceerd. Met name de loonsubsidieregeling (NOW-regeling) heeft een significante bijdrage voor het fonds AZV gegenereerd. De effecten van de NOW-regeling op de premieopbrengsten AZV worden positief ingeschat. 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 opbrengsten van de bestemmingsheffing BAZV zijn in totaal met Afl.26.6 miljoen ofwel 13,4% toegenomen ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2021 met Afl. 38.7 miljoen ofwel 20.7% toegenomen. Deze significante stijging loopt in de pas met de stijging van het Bruto Binnenlands Product en het herstel van de economie gedreven door de toeristische sector.



### 2.4.4 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 inperking van de rechten van de verzekerde betreft, 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 in een dienstjaar 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 de resterende periode van het desbetreffende kalenderjaar.

In 2022 is de wetgeving in verband met de inperking van de aanspraak van verzekerden op geneesmiddelen ten laste van het Algemeen Fonds Ziektekosten afgerond met een ingangsdatum van 1 oktober 2022.

#### 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 2022 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 heeft derhalve waarschijnlijk de meeste onrust teweeg gebracht bij de zorgverleners, terwijl ten tijde van deze COVID-19 crisis, eenieder de zorgverleners juist zoveel mogelijk wilde ontlasten.

Via een aanwijzing conform artikel 2 Lv AZV in 2020, zijn ook in 2022 in eerste instantie de declaraties gekort met 5.5%. Alle contracten met een begroting/lumpsum zijn met 5.5% gekort over het gehele jaarbudget. In december 2022 is conform instructie van de Minister van Toerisme en Volksgezondheid niet gekort met 5.5%.

De totale besparingen vanuit het hierboven genoemde 5-wave model zijn uitgekomen op Afl. 38,9 miljoen. 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:

Status per december 2022		2022		2021	
5-Wave status overzicht		Realisatie	Begroting	Realisatie	Begroting
Wave	Instrumenten				
1	Deferral	-	-	-	-
2	Aanspraken buiten Lv. AZV	1,5	2,5	2,4	2,0
3	Aanspraken binnen Lv. AZV	1,5	10,4	0,5	13,0
4&5	Tarieven & budget afspraken	28,1	39,0	32,3	41,0
A	Uitvoeringsorgaan AZV	2,8	1,8	1,5	2,0
		<b>33,9</b>	<b>53,7</b>	<b>36,7</b>	<b>58,0</b>
	Afremmen meerkosten COVID-19	5,0	5,0	-	-
	Bedragen in Afl. keer miljoen	<b>38,9</b>	<b>58,7</b>	<b>36,7</b>	<b>58,0</b>

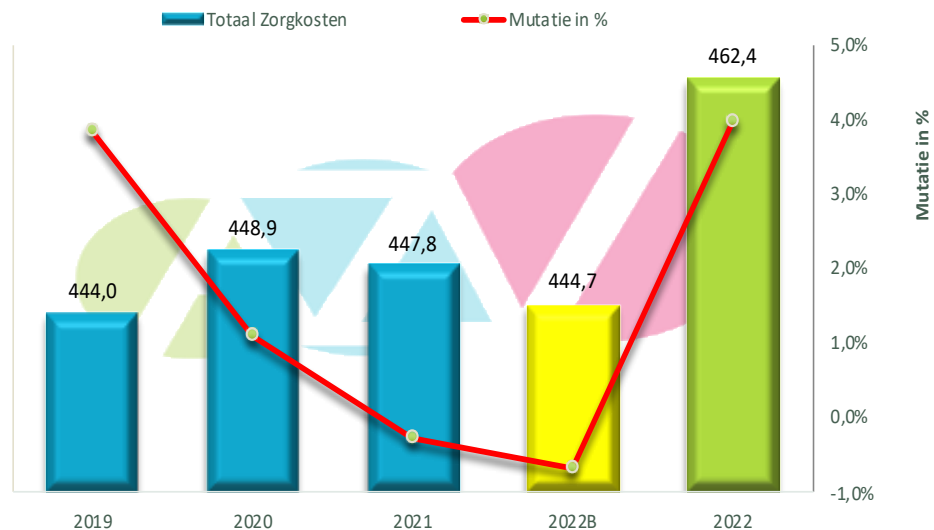
## 2.4.5 Zorgkosten algemeen

De zorgkosten zijn afgenomen met Afl. 17.7 miljoen ofwel 4.0% ten opzichte van de begroting en ten opzichte van 2021 met Afl.14.6 miljoen ofwel 3,3% gestegen.

Tabel Zorgkosten Bedragen in Miljoenen Arubaanse Florijnen	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Mutatie	
			afl	%
Opname en verpleging	183,63	179,68	5,55	3,1%
Zorg in het buitenland	34,31	26,96	7,35	27,3%
Genees- en verbandmiddelen	58,30	58,53	(0,23)	-0,4%
Instituto Medico San Nicolas (ImSan)	52,03	48,79	3,24	6,6%
Laboratoria onderzoeken	27,56	25,11	2,45	9,8%
Huisartsenzorg	24,85	22,84	0,41	1,8%
Medisch specialistische zorg	14,90	15,56	(0,66)	-4,2%
Geestelijke Gezondheids Zorg	15,62	16,51	(0,89)	-5,4%
Hulpmiddelen	12,44	12,68	(0,24)	-1,9%
Tandheelkundige zorg	11,36	10,46	0,90	8,6%
Fysiotherapie	5,86	4,79	1,07	22,3%
Verloskundige zorg	1,57	0,97	0,60	61,9%
Transport binnenland	2,12	1,77	0,34	19,2%
Overige zorgkosten	14,16	4,84	9,32	192,6%
Covid-19 gerelateerde kosten	3,69	18,27	(14,59)	-79,8%
<b>Totaal Zorgkosten</b>	<b>462,39</b>	<b>447,76</b>	<b>14,62</b>	<b>3,3%</b>

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

## Totaal Zorgkosten



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

## 2.4.6 Uitbreidingen en autonome groei

Ook in 2022 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 start voor de uitbreiding van het aantal ICU-bedden en verbeteren aan de hand van de eisen in het Landspakket;
- 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.

De trend over meerdere jaren is in de onderstaande tabel weergegeven, hieruit blijkt dat de gemiddelde groei in de periode 2018-2022 matig blijft, waarvan zoals hierboven reeds werd toegelicht, de zorguitbreidingen een belangrijk onderdeel uitmaken. De gemiddelde verandering over de periode 2018-2022 is als volgt; zorgkosten een stijging van 3.4%, beheerskosten een stijging van 0.8%, totale kosten een stijging van 3.3%.

Kostenontwikkeling AZV in de periode 2018-2022

AZV-kosten (x 1 miljoen Afl.)	2018	2019	2020	2021	2022
Zorgkosten	427,5	444,0	448,9	447,8	462,4
Percentage groei *	9,1%	3,9%	1,1%	-0,2%	3,3%
Beheerskosten (incl. rente)	18,2	18,6	18,6	16,9	17,2
Percentage groei *	9,0%	2,2%	0,0%	-9,1%	1,8%
Totale Kosten	445,7	462,6	467,5	464,7	479,6
Percentage groei *	9,1%	3,8%	1,1%	-0,6%	3,2%



#### 2.4.7 Kostenontwikkeling opname en verpleging

2022 is voor HOH wederom een hectisch jaar geweest. De uitdagingen rondom de nieuwbouw van het ziekenhuis zijn wederom aanwezig geweest.

Voor wat betreft 2022 is de normale systematiek gevolgd voor het vaststellen van de Lumpsum voor HoH (2% verhoging).

De kosten ten opzichte van 2022 vóór de nacalculatieposten zijn toegenomen met Afl. 0.06 miljoen.

In totaal zijn de kosten uit hoofde van Opname & verpleging ten opzichte van 2021 Afl. 4.0 miljoen ofwel 2.2% toegenomen.

#### 2.4.8 Kostenontwikkeling voor zorg in het buitenland

Ten opzichte van 2021 is er een toename geweest van circa 3,9% van het aantal uitzendingen. De grenzen met Colombia zijn in 2021 weer open geweest en het ombuigen van de uitzendingen naar Colombia heeft waar mogelijk plaatsgevonden in 2022.

De reserve voor nagekomen kosten voor medische uitzendingen per 31 december 2022 voor de uitzendingen naar Nederland en specifiek EMC zijn wederom doorgelicht. In 2022 heeft er een definitieve eindafrekening plaatsgevonden met het EMC. De Nederlandse declaratiemethodiek en de wijze waarop onderhanden werk door zorgaanbieders verlaat wordt opgeleverd heeft geresulteerd in een vrijval voor het jaar 2022 van totaal van Afl. 0.8 miljoen onder de post nagekomen kosten over voorgaande jaren. In totaal zijn de kosten uit hoofde van zorg in het buitenland ten opzichte van 2021 met Afl. 7.3 miljoen ofwel 27% toegenomen.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft eventuele meerkosten van de verlegde uitzendingen wegens COVID-19 apart verwerkt. In 2022 betrof dit uitzendingen van COVID-19 patiënten, voor een totaal van Afl. 1.2 miljoen (vs 7.7miljoen in 2021). Deze kosten zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

#### 2.4.9 Kostenontwikkeling kosten ImSan

In 2022 is er ten opzichte van 2021 voor ongeveer Afl. 3.2 miljoen extra budget vrijgemaakt voor diverse projecten. In totaal zijn de kosten voor ImSan Afl. 3.2 miljoen ofwel 6.6% hoger dan 2021.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft hiernaast voor het ImSan een aantal specifieke meerkosten COVID-19 vergoed. De extra kosten van Afl. 2.7 milj zijn inzichtelijk gemaakt onder de Overige Zorgkosten.

#### 2.4.10 Meerkosten COVID-19

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

COVID-19 gerelateerde kosten	2022	2021
Bedragen in Afl. * miljoen		
Covid meerkosten HOH	-	10,0
COVID-19 gerelateerde medische uitzendingen	1,2	7,7
COVID-19 meerkosten ImSan	-	1,2
COVID-19 meerkosten Respaldo	-	0,9
Kosten van COVID-19 dienstregeling	-	0,8
Overige COVID-19 gerelateerde kosten	0,1	0,6
Resultaat van PCR testen	2,4	(2,8)
	<u>3,7</u>	<u>18,3</u>

In totaal zijn de Meerkosten COVID-19 voor 2022 Afl. 3.7 miljoen ofwel 80% lager dan 2021. Vanwege de afname van COVID-patiënten in 2022 en de zeer korte duur van de Omnicron-variant zijn er in vergelijking met 2021 niet veel patiënten opgenomen in het ziekenhuis.

### 2.4.11 Kostenontwikkeling beheerskosten

Bij de beheerskosten is per saldo sprake van een stijging ten opzichte van 2021 van Afl. 0.3 miljoen, ofwel 1.6%.

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

Het totaal van de personeelskosten is rekening houdende met de effecten vanuit personeelsverloop en overige mutaties in het personeelsbestand ten opzichte van 2021 gedaald met Afl. 0.23 miljoen ofwel 2.3%.

Voor de overige beheerskosten, inclusief rente, geldt dat ten opzichte van het budget 2022 een daling waarneembaar is van Afl. 0.29 miljoen.

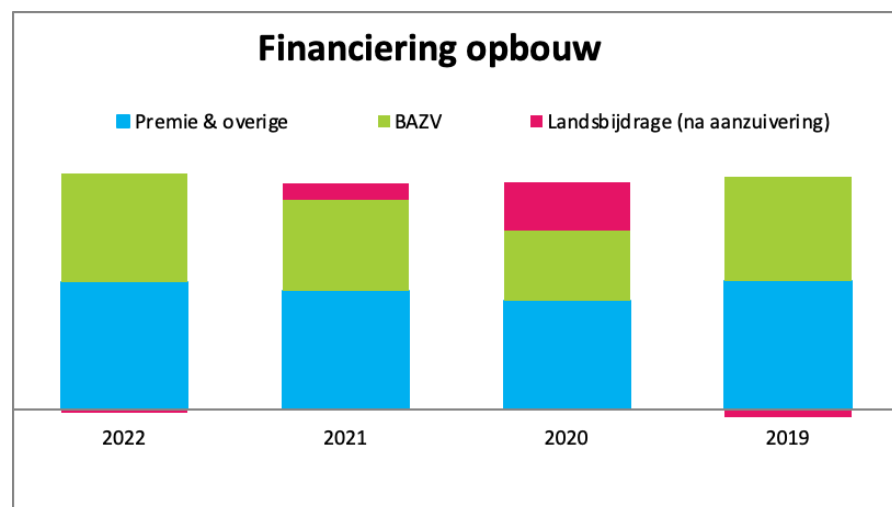
Voor een nadere specificatie wordt ook voor deze kosten verwezen naar het onderdeel 5.6.3 beheerskosten van het gecombineerd financieel jaarverslag.

De netto-beheerskosten (na aftrek van 'overige opbrengsten' uit hoofde van de dienstverlening welke toegerekend worden aan het Uitvoeringsorgaan AZV) stijgen van Afl. 16.43 miljoen in het jaar 2021 naar Afl. 16.91 miljoen in het jaar 2022.

### 2.4.12 Aandeel landsbijdrage

Zoals in dit hoofdstuk aangegeven is 2022 een minder turbulent jaar geweest waarbij de opbrengsten zich aan het herstellen zijn, er kortingen in de zorg zijn doorgevoerd. Het herstel van de economie heeft aanzienlijk bijgedragen aan de opbrengsten waardoor er geen landsbijdrage noodzakelijk is voor 2022.

Aandeel financieringscomponenten in de periode 2019-2022



## 2.5 Algemeen

Het jaar 2022 was op verschillende vlakken een beter jaar voor Uitvoeringsorgaan Algemene Ziektekosten Verzekering (AZV) in vergelijking met 2021. Dit was voornamelijk te wijten aan het feit dat er aanzienlijk minder gevallen van COVID-19 waren, waardoor de zorgsector minder belast werd en er meer middelen beschikbaar waren voor andere trajecten. Hierdoor was het Uitvoeringsorgaan AZV in staat om efficiënter en effectiever te werken en een betere kwaliteit van zorg te bieden aan haar verzekerden.

Daarnaast heeft de economie zich in 2022 sneller hersteld dan aanvankelijk verwacht, voornamelijk gedreven door herstel van de toeristische sector. Dit heeft geleid tot het feit dat het Uitvoeringsorgaan AZV in staat was om meer middelen te mobiliseren en de toegankelijkheid en doelmatigheid van de zorg te verbeteren. Deze positieve ontwikkelingen hebben het Uitvoeringsorgaan Algemene Ziektekosten Verzekering in staat gesteld om haar doelstellingen te bereiken en een betere gezondheidszorg te bieden aan alle verzekerden op Aruba.

Voor het herstel van de gezondheidszorg na de Covid-19-pandemie was het van belang om een stevig fundament voor de toekomst te leggen door de organisatie van en met het zorgveld opnieuw op te bouwen. Om dit te bewerkstelligen werd er een onderzoeksopdracht verstrekt aan Prof. mr. dr. J.H. Hubben. De focus van het onderzoek lag met name op de doelmatigheid en effectiviteit van de eerste- en tweedelijnszorg op Aruba. Het onderzoeksrapport toonde aan dat het ontbreken van een samenhangend besluitvormingsproces en de bureaucratie de communicatie tussen verschillende partijen verminderden en autonomie in handelen verhoogden, wat resulteerde in hogere kosten.

Het rapport stelde voor om meetbare doelstellingen te bepalen en de verantwoordelijkheid voor de uitvoering van het beleid duidelijk bij het Uitvoeringsorgaan AZV neer te leggen, om de effectiviteit en doelmatigheid van de gezondheidszorg op Aruba te verbeteren.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft het afgelopen jaar diverse uitdagingen ondervonden bij het uitrollen van het 5-wave model en het implementeren van de aanbevelingen uit het rapport van Prof. mr. dr. J.H. Hubben. Desalniettemin heeft het Uitvoeringsorgaan AZV naar vermogen aan deze eisen kunnen voldoen, door onder meer het implementeren van bepaalde procedures en de invoering van de versoberingslijst van de geneesmiddelen.

De organisatie heeft belangrijke vooruitgang geboekt in de richting van een meerjaren financieel kader door afspraken te maken met het College Aruba financieel toezicht (CAft). Dankzij deze afspraken heeft het Uitvoeringsorgaan AZV een transparant overzicht gekregen van de financiële mogelijkheden en beperkingen voor de komende jaren. Hierdoor kan er gericht gestuurd worden op kostenbeheersing en kan er adequaat worden bijgestuurd indien nodig. Het Uitvoeringsorgaan AZV is verheugd dat er, ondanks de uitdagingen, een stabiele basis is gelegd voor de toekomst.

Een bijkomende factor die nauwlettend in het oog gehouden dient te worden, betreft de kwestie van immigratie en de gevolgen hiervan voor de kosten van gezondheidszorg op het eiland. Met de aankomende mogelijke heropening van de grenzen van het eiland voor omliggende landen op de agenda, is dit een factor die niet over het hoofd gezien kan worden. Het Uitvoeringsorgaan AZV zal zich optimaal inspannen om deze ontwikkeling zo nauwkeurig mogelijk te monitoren om in samenspraak met alle betrokken stakeholders passende maatregelen te treffen ter beheersing van deze kwestie waar nodig.

Een factor die jaarlijks een aanhoudende en toenemende rol speelt, is de verdere vergrijzing van de bevolking van het eiland. De gevolgen hiervan zijn toenemende medische zorgkosten die verband houden met deze bevolkingsgroep en een grotere belasting op het zorgstelsel. Ook hier zal het Uitvoeringsorgaan AZV zich optimaal inspannen om

de hieraan gerelateerde financiële en operationele consequenties zoveel mogelijk te beheersen.

Het financieel jaar 2022 is positief afgesloten door het Uitvoeringsorgaan AZV, mede dankzij bovenstaande inspanningen en aanpassingen. Hoewel de implementatie van nieuwe modellen en richtlijnen altijd uitdagend zijn, heeft het Uitvoeringsorgaan AZV zich volledig ingezet om aan de gestelde eisen te voldoen terwijl tegelijkertijd de financiële stabiliteit te waarborgen. De voortdurende toewijding en inzet van het Uitvoeringsorgaan AZV om de toegankelijkheid, doelmatigheid en effectiviteit van de gezondheidszorg op Aruba te waarborgen is bewonderenswaardig en verdient erkenning.

## 2.6 Tot slot

Het succesvol uitvoeren van onze werkzaamheden als Uitvoeringsorgaan AZV is afhankelijk van de nauwe samenwerking met onze diverse partners. In de eerste plaats willen wij onze dank uitspreken aan onze zorgpartners die verantwoordelijk zijn voor de kwaliteit van de zorg die onze verzekerden ontvangen. Daarnaast willen wij onze waardering uiten naar de verschillende overheidsinstanties waarmee wij intensief samenwerken, waaronder het ministerie van Toerisme en Volksgezondheid, de Directies Volksgezondheid, Financiën, DIMAS, DIMP en de Dienst Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister.

Zonder de tomeloze inzet en veerkracht van onze eigen medewerkers zouden wij niet in staat zijn geweest om de gewenste resultaten te behalen. De Directie is hen niet alleen dankbaar, maar bewondert ook hun inzet en toewijding waarmee zij onder soms moeilijke omstandigheden hebben bijgedragen aan een goede dienstverlening aan onze verzekerden en zorgverleners.

Tot slot willen wij onze dank uitspreken aan de leden van de Raad van Commissarissen voor hun onmisbare steun en vruchtbare samenwerking gedurende het afgelopen jaar.

Aruba, 5 april 2023

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 breedspectrum 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 2021 no. 49).
- 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.



### 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 lijnwerkzaamheden een controle te doen. Daarnaast 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 zorgaanspraken 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. Sinds juni 2021 is de positie van hoofd internal audit vacant en wordt dit proces vanuit de eerste lijn opgepakt, waarbij de riskmanager ondersteuning geeft. Daarnaast 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 2022 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):

rechtmatigheidscontrole die al door de organisatie zijn overgenomen zijn tarieven, medische indicatie en overige wettelijke bepalingen.

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

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.

Sinds 2017 is de rechtmatigheidscontrole, die voorheen volledig door de IA werd uitgevoerd verder ingebed in de organisatie. De aspecten van de

### 3.4. Geautomatiseerde gegevensverwerking

Nadat het uitvoeringsorgaan AZV een traject heeft ingezet in 2019 en 2020 om de totale ICT-voorziening op een hoger niveau te plaatsen door met name de continuïteitsrisico te mitigeren middels de ICT voorziening te hosten in de Cloud, is dit traject gecontinueerd in 2021.

De beoogde doelen van de Roadmap 2020 zijn grotendeels bereikt in 2021. Voornaamste doel, zijnde migratie naar de cloud is verwezenlijkt, namelijk de infrastructuur van het Uitvoeringsorgaan AZV draait thans volledig in de Cloud.

Het moderniseren en het up-to-date brengen van de werkplekvoorziening werd zoals gepland in de ICT Roadmap 2020 ook gerealiseerd. De medewerkers zijn voorzien van een laptop met daarbij de modernste hulpmiddelen van Microsoft. Gedurende de pandemie perikelen van 2021, kwam dit zeer goed van te pas omdat medewerkers met minimale inzet, vanuit thuis konden doorwerken ondersteund met een betrouwbare ICT- infrastructuur.

2021 was verder ook een uitdagende jaar om een 2,5 jaar achterstand in up- to-date zijn van het Uitvoeringsorgaan AZV kroonjuweel, zijnde Oracle Health Insurance (OHI), in te halen met een ICT-team geleid door het Uitvoeringsorgaan AZV eigen personeel in samenwerking met onze ICT-partner. De acties werden conform planning uitgevoerd en binnen gestelde termijn gehaald.

Ook ten aanzien van business intelligence, heeft het Uitvoeringsorgaan AZV significante stappen gemaakt: een belangrijke herijking van een eerder genomen standpunt is gedaan waardoor het Uitvoeringsorgaan AZV weer in staat is gebracht om sneller en effectiever managementinformatie te kunnen leveren aan de business.

Een verdere uitwerking van de ICT-organisatie (ICT Redesign) heeft ook in 2022 plaatsgevonden waarbij de ICT-organisatie in breedste zin des woords, is herzien om in "alignment" te zijn met de gedachtegang en visie van de interim-directeur.

In een herziend ICT Roadmap 2021/2022 komt de nadruk te

liggen op "Empowerment van de ICT-organisatie": het zorgdragen dat het Uitvoeringsorgaan AZV medewerkers en met name van ICT, de nodige ruimte krijgen, de nodige competentie verkrijgen, de kans krijgen om hun kennis te verbreden en de kans krijgen om daadkracht te kunnen tonen, in samenwerking met de diverse partners van het Uitvoeringsorgaan AZV, uitdagingen op ICT-gebied, aan te kunnen pakken. Het Uitvoeringsorgaan AZV moet meer regie gaan nemen om zelfstandig, maar in "collaboration approach", uitdagingen aan te kunnen. Het Uitvoeringsorgaan AZV moet in staat worden gesteld om ontwikkelingen c.q. problemen aan te kunnen en om verder invulling te geven in de toepassing van ICT-ontwikkelingen voor het Uitvoeringsorgaan AZV.

Met deze accentverschuiving in de zienswijze, zijn ook een aantal doelstellingen geformuleerd:

ICT Redesign afronden waarbij naast aandacht voor de invulling en empowerment van de ICT-organisatie, ook aandacht gegeven dient te worden op het formaliseren van IT-Governance procedures.

Stabilisatie en optimalisatie van de informatievoorziening als geheel, als zowel kritische blik werpen om de beheersing van de ICT kosten, nu dat deze in het kader van outsourcing, duidelijker en inzichtelijker zijn geworden.

Nu dat de beschikbaarheid van de informatievoorziening, geadresseerd is middels cloud hosting, dient naast Informatiebeveiliging ook aandacht gericht te worden op het beheren van het integriteitsrisico. Middels een adequate "Change Management" procedure zal dit gerealiseerd moeten worden.

Zoals vorig jaar aangegeven, zal gecontinueerd worden met de formalisatie van Informatiebeveiliging waarbij het Uitvoeringsorgaan AZV het normenkader van Baseline Informatiebeveiliging Overheden (BIO), volgt.

Cyber Security krijgt in het kader van Informatiebeveiliging een speciale aandacht, waarbij beoogd wordt om met de externe partners, het Uitvoeringsorgaan AZV Cyber Resilience te maken en te behouden. Dit traject is inmiddels al gestart en zullen diverse technische maatregelen onder loep worden genomen.

In het kader van de privacywetgeving in de maak voor Aruba, een soort Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), dient het Uitvoeringsorgaan AZV erop te anticiperen en de impact op het gebruik en beheer van data, te onderzoeken. Dit traject zal niet onderschat worden en zal daarom al in 2022 de nodige attentie krijgen.

Bij het formaliseren middels procedures, zal ook een traject bedacht moeten worden, hoe het Uitvoeringsorgaan AZV compliant te houden aan de diverse gestelde normenkaders: voor IT-Governance, BIO etc. Deels zal dit gerealiseerd kunnen worden met specifieke gerichte assessments, reviews en uit te voeren van bepaalde soort testen, gericht op een specifiek aspect van het beoogd ICT-domein.

### 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 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 verzekerdbestand. Daarnaast wordt de administratie van DIMAS geraadpleegd indien deze toetsing noodzakelijk geacht wordt.

Tenslotte kunnen ook melding van mogelijke fraude worden gedaan

bij de Risk Manager. 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 verzekerd.

### 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:

- 3.6.1. De verzekerde is ingeschreven bij het Uitvoeringsorgaan AZV in overeenstemming met de Landsverordening AZV;
- 3.6.2. De verstrekte zorg betreft een wettelijke aanspraak vergoed tegen het overeengekomen tarief;
- 3.6.3. Er is een schriftelijke overeenkomst of afspraak met de zorgaanbieder;
- 3.6.4. Voor zover toestemming van het Uitvoeringsorgaan AZV vereist is, is de verstrekte zorg is op basis van een machtiging;
- 3.6.5. 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. Sinds juni 2021 is

de positie van hoofd internal audit vacant en wordt dit proces vanuit de eerste lijn opgepakt, waarbij de riskmanager ondersteuning geeft.

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 en Volksgezondheid 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 2022 als volgt:



### 3.7.3 Dr. Horacio Oduber Hospitaal (HOH)

Met het HOH is een principeovereenkomst voor 2015 aangegaan; volgens welke nog in 2022 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 en geformaliseerd in 2020, 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 wachttijden voor diagnostiek (echografie, Scan, MRI en functieafdeling) zijn mede hierdoor weer fors toegenomen. Eind 2022 zijn er een aantal investeringen gedaan om deze wachttijden te verminderen.

### 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 Uitvoeringsorgaan AZV ernaar om

schriftelijke (tarief-)afspraken met de buitenlandse zorginstellingen te maken.

In 2021 heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de contracten met alle 5 Colombiaanse ziekenhuizen (noodgedwongen) verlengd. In 2022 is men gestart met het aanbestedingsproces. Het aanbestedingsproces zal eind 2023 afgerond worden.

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) verlengd. OES brengt voor de dienstverlening een vaste vergoeding per uitzending in rekening. 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 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 naast 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 2022.

Het totaal aantal uitzendingen in 2022 is gestegen in vergelijking tot 2021. Er is echter een verschuiving te zien naar meer uitzendingen naar Colombia ten opzichte van Nederland.



Ten behoeve van voorkomen van uitzendingen zijn lokale zorginitiatieven, geopperd voor longziekten (polysomnografie) en MDL (manometrie). Voor de neurochirurgie heeft het HOH een samenwerking met Utrecht Medisch Centrum kunnen bewerkstelligen, waarvan de positieve effecten in 2022 al zichtbaar zijn geworden. Om wachttijden te verminderen zijn eind 2022 investeringen gedaan in extra ondersteunend personeel op het gebied van urologie, radiologie en endoscopie. Tevens zijn noodzakelijke vernieuwingen doorgevoerd op het gebied van nierdialyse en oncologie.

### 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. Deze overeenkomst is in 2022 verlengd. In 2023 zal er een nieuwe overeenkomst gesloten worden.

Er 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.

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.

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 2022 inwerking getreden. De Minister van Toerisme en Volksgezondheid heeft echter het Uitvoeringsorgaan AZV verzocht tijdelijk geen uitvoering te geven aan het Landsbesluit versobering positieve lijst AZV totdat nader kon worden onderzocht op welke wijze de beheersing van de zorgkosten gerealiseerd kunnen worden, rekening houdend met de weerslag die de toepassing van de versobering op de financiële en sociale omstandigheden van vele burgers heeft. Bij landsbesluit houdende algemene maatregelen, van 9 juli 2021 AB 2021 no. 113 is de versobering positieve lijst formeel teruggedraaid. Nadat de door de Minister ingestelde Commissie Kostenbesparing Medische Zorg haar advies heeft uitgebracht, was de regering van mening dat deze versobering toch moest plaatsvinden en is per 1 oktober 2022 het landsbesluit in verband met de inperking van de aanspraak van verzekerden op geneesmiddelen ten laste van het Algemeen Fonds Ziektekosten AB 2022 no. 99 in werking getreden.

### 3.7.6 Instituto Medico San Nicolas (ImSan)

Het ImSan heeft een tweejarige begroting (2021-2022) aan het Uitvoeringsorgaan AZV verstrekt. Na onderhandelingen is in overleg met het ImSan de begroting voor 2021 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.

Per 31 december 2022 zijn alle bovenstaande projecten gerealiseerd.

Maart 2022 is er een motie in de staten geweest die zich heeft uitgesproken over de (noodzaak van) samenwerking tussen ImSan en HOH. Nadat de Minister van Toerisme en Volksgezondheid het verzoek heeft ontvangen om het initiatief te nemen teneinde op korte termijn gestalte te geven aan het kader voor die samenwerking zijn de daartoe benodigde stappen gezet die heeft geresulteerd in de ondertekening door betrokken partijen van een hoofdlijnen-overeenkomst inzake samenwerking tussen HOH en ImSan. In 2023 zullen de gesprekken worden gevoerd om de samenwerking verder gestalte te geven.

Deze gesprekken zijn vooruitlopend op de mogelijke niet vrijblijvende samenwerking op eilandelijk niveau van de ziekenhuizen (Aruba, Bonaire, Curaçao en Sint- Maarten).

In 2022 zijn gast operateur oogartsen uitgenodigd om gedurende enkele weken per jaar strabismus operaties te verrichten. De aanbesteding laboratoriumbehoefte in het ImSan is in 2020 afgerond. Door verschillende facetten werd de winnaar van de

aanbesteding in 2022 officieel operationeel in het ImSan. Eind 2022 zijn er een aantal interventies afgesproken (onder andere de start van netvlies screening bij diabetici en uitbreiding behandeling netvliesandoeningen) welke in 2023 de wachttijden bij de oogarts zullen verminderen. Bovendien zijn er investeringen geweest in 2022 voor nieuwe dialyse units, ambulances en OK-apparatuur welke de patiëntenzorg verder stroomlijnen.

### 3.7.7 Laboratoria

In 2022 is er verdere invulling gegeven aan de introductie van NZA-tarieven bij de Stichting Fundacion Servicio Laboratorio Medico Aruba (FSLMA). Deze tarieven zullen per 1 mei 2023 gaan gelden.

### 3.7.8 Huisartsen

De huisartsen kennen naast het abonnementstarief een aantal tarieven voor kleine verrichtingen, consulten en visites. Per april 2022 is deze tarievenlijst uitgebreid met enkele verrichtingen en met nieuwe contactsoorten, zoals visites voor terminale zorg en consulten via whatsapp. Er wordt hiermee meer recht gedaan aan de werkzaamheden van de huisarts. Ddaarbij geven deze tarieven het Uitvoeringsorgaan AZV een beter inzicht in de tijdsbesteding in de huisartspraktijk.

In 2022 is tevens de in 2021 geïntroduceerde HOED (Huisartsen Onder Een Dak) uitgebreid. De HOED maakt onderdeel uit van het dr. Horacio Oduber Hospitaal, en telde aan het einde van 2022 5 fte huisartsen in loondienst van het Hospitaal.

In 2022 hebben om diverse redenen 7 huisartsen hun overeenkomst beëindigd. 5 praktijken zijn vrijgevestigd opgevolgd en 2 praktijken zijn overgegaan naar de HOED. De overige 3 fte huisartsen binnen de HOED, betreffen praktijken die al in 2021 zijn gestopt.

Er heeft in 2022 een kostenonderzoek plaatsgevonden onder de vrijgevestigde huisartsen. De rapportage is in december 2022 afgerond, zodat in 2023 een onderhandelingstraject met de Huisartsenvereniging Aruba (HAVA) kan worden opgestart.

De zorgverlening door de praktijkondersteuners van de huisartsen (POH), vallend onder Stichting het Wit-Gele Kruis, is in 2022 voortgezet. Er zijn in afgelopen jaren enkele praktijkondersteuners gestopt, wat ertoe heeft geleid dat in 2022 enkele praktijkondersteuners voor twee verschillende praktijken zijn gaan werken, teneinde zoveel mogelijk huisartsen van een POH te voorzien. Ook in 2022 was het niet haalbaar een opleidingstraject op te starten en het aantal POH uit te breiden.

### 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 VMMSA 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. Hierna zijn er geen verdere pogingen gedaan om het aangepaste contract aan te bieden aan specialisten, die zich wilden vestigen, aangezien volgens de voorwaarden van het opgelegde "Landspakket", alle nieuwe specialisten in loondienst dienen te komen.

Naar aanleiding van punt F.2 thema Zorg van het Landspakket Aruba: "medische specialisten die verzekerde zorg leveren in loondienst van ziekenhuizen (sterfhuisconstructie)" zijn in 2022 de vrijgevestigde specialisten benaderd met het voorstel om op korte termijn een overgang te realiseren naar een loondienstconstructie. Er zijn ook diverse gesprekken gevoerd zowel met de VMMSA als enkele individuele vrijgevestigde medisch specialisten om de haalbaarheid van de overgang van vrije vestiging naar loondienst te onderzoeken.

Dit heeft geresulteerd in één daadwerkelijke overgang van vrije vestiging naar loondienst ziekenhuis.

### 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 2021 en 2022.

Naar aanleiding van de signalen vanuit zorgorganisaties binnen de geestelijke gezondheidszorg (ggz) dat er sprake zou zijn van een oplopende c.q. onacceptabele wachtlijst is een project opgestart met als doel de wachtlijstenproblematiek voor de ggz te inventariseren en waar mogelijk te mitigeren. In 2023 zal het traject worden afgerond en geëvalueerd.

### 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 2022 is met name aandacht besteed aan het onderhouden van de huidige contracten.

### 3.7.12 Mondzorg

#### **Tandheelkundige hulp - tandartsen**

Voor de tandheelkundige hulp tandartsen is er in 2022 geen aanpassing geweest en is conform de tarieven van 2019 gehandeld.

#### **Tandheelkundige hulp-tandtechniek**

Voor de tandheelkundige hulp tandtechniek is er in 2022 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 2022 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.

### 3.7.13 Fysiotherapeuten

Partijen hebben in 2022 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 2022 is uitgesteld.

### 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 en was dus voor 2022 geldig.

### 3.7.15 Vervoer verzekerden

Ingevolge art. 19 van de Lv. AZV heeft een verzekerde aanspraak op zieken- en ambulancevervoer, volgens bij Lb Ham te stellen regels. Echter, tot op heden is er geen landsbesluit geslagen. Het Uitvoeringsorgaan vergoedt vanuit doelmatigheidsoverweging, in sommige gevallen, ziekenvervoer om de toegankelijkheid te waarborgen voor minder mobiele patiënten waarmee tevens zorgkosten kunnen worden beheerst. 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.

In het kader van de financiële crisis als gevolg van de COVID-19 pandemie, zijn de aanspraken omtrent binnenlands vervoer heroverwogen. Mede hierdoor had DVG een eigen afdeling vervoer in het leven geroepen. Per 1 september 2022 is zittend ziekenvervoer overgegaan naar WGK. Mede hierdoor is regulier zittend ziekenvervoer in 2022 gedaald. In 2022 zijn e voorbereiding gedaan om om te komen tot een protocol ziekenvervoer door het Uitvoeringsorgaan AZV met richtlijnen en duidelijke afspraken om de aanvragen voor ziekenvervoer beter te kunnen reguleren.

### 3.7.16 Bevolkingsonderzoek/ Preventie

In het kader van preventie en doelmatigheid heeft het Uitvoeringsorgaan AZV ook in 2022 haar medewerking gegeven aan de Stichting Bevolkingsonderzoek Borstkanker (BOB) en Fundacion Hospice Aruba. De kosten voor de Bloedbank werden ook door Uitvoeringsorgaan AZV in 2022 vergoed.

# 4.

## Gecombineerd financieel jaarverslag

## 4.1. Gecombineerde balans

*Na bestemming van het exploitatieresultaat.*

	§	31 december 2022	31 december 2021
Bedragen in Afl. * 1			
<b>Activa</b>			
<b>Materiële vaste activa</b>	5.5.1	1.241.372	1.792.432
<i>Vlottende activa</i>			
Premie AZV	5.5.2.1	22.915.869	20.832.583
Bestemmingsheffing AZV	5.5.2.2	28.503.324	22.756.948
Zorgdebiteuren	5.5.2.4	182.908	13.379
Overige vorderingen en overlopende activa	5.5.2.5	1.514.574	2.711.670
		53.116.676	46.314.580
<b>Liquide middelen</b>	5.5.3	64.579.684	65.423.806
<b>Totaal activa</b>		<b>118.937.731</b>	<b>113.530.818</b>
<b>Passiva</b>			
Algemeen Fonds Ziektekosten	5.5.4	24.571.601	17.322.975
<b>Kortlopende schulden</b>			
Schuld Land Aruba	5.5.2.3	7.677.340	23.485.944
Zorgcrediteuren	5.5.5.1	86.363.167	71.781.784
Beheerscrediteuren	5.5.5.2	416.909	149.813
Overige schulden	5.5.5.3	(91.288)	790.302
		94.366.128	96.207.843
<b>Totaal passiva</b>		<b>118.937.731</b>	<b>113.530.818</b>

*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	Gecombineerd 2022	Gecombineerd 2021
Bedragen in Afl. * 1					
<b>Opbrengsten</b>	5.6.1				
Premie opbrengsten	5.6.1.1	-	260.981.430	260.981.430	243.352.158
Landsbijdrage	5.6.1.2	-	-	-	33.907.782
Bestemmingsheffing AZV	5.6.1.3	-	225.596.849	225.596.849	186.931.189
Overige opbrengsten	5.6.1.4	267.410	-	267.410	505.783
Opbrengsten		267.410	486.578.279	486.845.689	464.696.912
<b>Kosten</b>					
Zorgkosten	5.6.2	-	462.389.834	462.389.834	447.766.795
Beheerskosten	5.6.3	17.207.229	-	17.207.229	16.930.117
Totale kosten		17.207.229	462.389.834	479.597.063	464.696.912
Doorbelasting aan het Fonds AZV	5.6.4	(16.939.819)	16.939.819	-	-
<b>Exploitatiesaldo voor aanvullende Landsbijdrage</b>		-	7.248.626,47	7.248.626,47	-
Aanvullende Landsbijdrage	5.6.5	-	-	-	-
<b>Exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling</b>		-	7.248.626	7.248.626	-
Het exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling is als volgt bestemd					
Algemeen Fonds Ziektekosten		-	(7.248.626)	(7.248.626)	-
<b>Onbestemd exploitatiesaldo</b>		-	-	-	-

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

### 4.3. Gecombineerd kasstroomoverzicht

Periode 1 januari t/m 31 december	§	2022	2021
Bedragen in Afl. * 1			
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten:</b>			
Exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling		7.248.627	-
Aanpassingen voor:			
Afschrijvingen	5.6.3.6	1.012.513	960.068
Rente	5.6.3.7	(285.135)	(347.743)
		727.379	612.326
<b>Veranderingen in werkkapitaal</b>			
Zorgdebiteuren afname/(toename)	5.5.2.4	(169.529)	2.254.360
Premie AZV afname/(toename)	5.5.2.1	(2.083.286)	(3.013.941)
Bestemmingsheffing AZV afname/(toename)	5.5.2.2	(5.746.375)	(7.087.662)
Land aruba afname/(toename)	5.5.2.3	(15.808.604)	21.851.852
Overige vorderingen & overlopende activa afname/(toename)	5.5.2.5	1.197.095	(717.516)
zorgcrediteuren toename/(afname)	5.5.5.1	14.581.383	820.882
Beheerscrediteuren toename/(afname)	5.5.5.2	267.096	70.701
Te betalen overige toename/(afname)	5.5.5.3	(881.590)	(303.987)
		(8.643.810)	13.874.689
<b>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>		<b>(667.805)</b>	<b>14.487.014</b>
Ontvangen interest	5.6.3.7	285.135	347.743
		285.135	347.743
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		<b>(382.670)</b>	<b>14.834.757</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings in materiële vaste activa	5.5.1	(461.453)	(304.123)
		(461.453)	(304.123)
<b>Mutatie in liquide middelen over het boekjaar toename/(afname)</b>		<b>(844.124)</b>	<b>14.530.634</b>
Saldo liquide middelen per 1 januari	5.5.3	65.423.806	50.893.171
Mutatie in liquide middelen		(844.122)	14.530.635
<b>Saldo liquide middelen per 31 december</b>	5.5.3	<b>64.579.684</b>	<b>65.423.806</b>

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

# 5.

## Toelichting op het gecombineerd financieel jaarverslag

### 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 2020 no. 156; 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, Zelfstanding Bestuurs Orgaan (ZBO)) 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 2021 no. 49);
- 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 bestemmingsheffing, als bedoeld in de Landsverordening bestemmingsheffing AZV;
- d. 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 2000 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 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 maandelijks 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 Toerisme en 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 Ziektelasten'.

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 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

groeiruimte 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-verzekerden 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 kwalietslag 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.

## 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 waarderinggrondslag 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.

### **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. Eventuele afwijkingen ten opzichte van deze reservering en/of verschillen vanuit de saldobestemming vanuit het Land worden onder de premieopbrengsten verantwoord.

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. Eventuele afwijkingen ten opzichte van deze reservering en/of verschillen vanuit de saldobestemming vanuit het Land worden onder de bestemmingsheffing BAZV verantwoord.

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 2022 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. In 2021 is de hiervoor lopende kredietfaciliteit bij de RBC Royal Bank (Aruba) N.V. opgezegd. 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 2022

### 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.

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					
<b>1 januari 2022</b>					
Aanschafwaarde	2,748,326	590,476	314,623	158,414	3,811,839
Cumulatieve afschrijvingen	(1,565,108)	(242,885)	(121,486)	(89,928)	(2,019,407)
Boekwaarde 1 januari 2022	1,183,218	347,590	193,137	68,486	1,792,432
<b>Mutaties</b>					
Investeringen	455,741	5,712	-	99,750	561,203
Desinvesteringen	-	-	-	(99,750)	(99,750)
Afschrijvingen	(844,569)	(71,574)	(62,923)	(33,448)	(1,012,513)
Afschrijving desinvesteringen	-	-	-	5	5
	(388,827)	(65,862)	(62,923)	(33,443)	(551,055)
<b>31 december 2022</b>					
Aanschafwaarde	3,204,068	596,188	314,623	158,414	4,273,292
Cumulatieve afschrijvingen	(2,409,678)	(314,461)	(184,411.02)	(123,371)	(3,031,921)
Boekwaarde 31 december 2022	794,390	281,726	130,212	35,043	1,241,372

## 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:

*tabel 5.5.2.3*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bedragen in Afl. * 1		
<b>Saldo per 1 januari</b>	<b>(23.485.944)</b>	<b>(1.634.093)</b>
<b>Terugbetalingen</b>	<b>10.794.629</b>	-
<b>Doorbelastingen</b>		
Vastgestelde Landsbijdrage	-	84.300.000
Waarvan nog niet ontvangen	-	(28.100.000)
Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden	4.043.158	4.182.218
Geleverde hulpmiddelen uit hoofde van sociale indicatie	74.393	84.169
Zorg in het buitenland t.l.v. Ministerie van Justitie	896.425	173.978
	<u><b>5.013.976</b></u>	<u><b>60.640.366</b></u>
<b>Ontvangsten</b>		
Ontvangen Landsbijdrage	-	(56.200.000)
Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden	-	(3.999.999)
	<u>-</u>	<u><b>(60.199.999)</b></u>
Vooruitontvangen landsbijdrage	-	(22.292.218)
<b>Saldo per 31 december vordering/(schuld)</b>	<u><b>(7.677.339)</b></u>	<u><b>(23.485.944)</b></u>



### **Verrekening rekening-courant land**

Het in het jaar 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 gelijkgesteld**

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft over het boekjaar uit hoofde van de "Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgesteld" een bedrag van Afl. 4,043,158 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. 0 bestemd voor de bekostiging van de "Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgesteld" (2021: Afl. 3,999,999).

### **5.5.2.4 Zorgdebiteuren**

<i>tabel 5.5.2.4</i>	<b>31 december 2022</b>	<b>31 december 2021</b>
Bedragen in Afl. * 1		
<i>Vordering Hulpverleners</i>	182,262	12,644
<i>Zorgdebiteuren</i>	-	-
<i>Debiteuren OHI</i>	646	735
<i>Reclass zorgdebiteuren</i>	-	-
	<u>182,908</u>	<u>13,379</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.

#### ***Nog te factureren zorgkosten***

Betreft lopende restituties



### 5.5.2.5 Overige vorderingen en overlopende activa

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

<i>tabel 5.5.2.5</i>	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Regres vorderingen	1,091,784	1,400,798
Depositos	13,173	13,173
Personeel	1,232	8,297
Vooruitbetaalde bedragen investeringen	155,255	480,903
Overige	251,659	177,875
Overige vorderingen	<u>1,513,104</u>	<u>2,081,045</u>
Vooruitbetaalde kosten	1,470	557,014
Vooruitbetaalde Huurkosten	<u>1</u>	<u>73,610</u>
Overlopende activa	1,470	630,625
	<u>1,514,574</u>	<u>2,711,670</u>

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:

<i>tabel 5.5.3</i>	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Aruba Bank N.V.	64,581,511	65,421,635
RBC Royal Bank (Aruba) N.V.	-	(29)
Kas & kruisposten	<u>(1,826)</u>	<u>2,200</u>
	<u>64,579,684</u>	<u>65,423,806</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 sinds eind 2021 niet langer over een kredietfaciliteit van Afl. 1.000.000, - (tegen 5.75% rente per jaar). Gedurende het boekjaar was er niets onttrokken aan deze faciliteit.

## 5.5.4 Algemeen Fonds Ziektekosten

Het batig saldo van het fonds in de gecombineerde exploitatierekening 2019 van Afl. 17,322,975 is na bestemming door de Raad van Commissarissen, toegevoegd aan het Algemeen Fonds Ziektekosten. Het batig saldo van 2022 zal op dezelfde wijze worden verwerkt.

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 (met als bedrag Afl. 7,248,626) 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:

	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Opname en verpleging	41,879,085	24,057,398
Zorgverleners buitenland	13,957,875	21,529,721
Medisch specialistische zorg	1,536,308	1,709,670
Instituto Medico San Nicolas	4,495,827	5,264,450
Farmaceutische zorg	5,819,033	4,708,038
Hulpmiddelen	1,996,022	2,502,627
Tandartsen	1,180,552	1,951,770
Laboratoria onderzoek	4,795,193	5,158,378
Fysiotherapie	689,883	652,020
Huisartsen	411,511	478,393
Overige zorg	9,601,878	3,769,319
	<u>86,363,167</u>	<u>71,781,784</u>

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.

### 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:

<i>tabel 5.5.5.3</i>	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Reservering diverse beheerskosten	93,637	455,816
Te Betalen Vakantiegeld	239,809	246,867
Te betalen overige kosten	<u>(424,622)</u>	<u>87,619</u>
	<u>(91,288)</u>	<u>790,302</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 verrekende kosten en vergoedingen zijn als volgt te specificeren:

<i>tabel 5.6.6</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Bedragen in Afl. * 1</i>		
Raad van Commissarissen	<u>139,740</u>	<u>129,200</u>
	<u>139,740</u>	<u>129,200</u>

De verrekende 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. Jaarlijks wordt de huur met maximaal 1,5% indexering aangepast.

#### **Huurverplichtingen**

Rumbastraat 21 en 23	Bedrag*
< 1 jaar	883,320
1-5 jaar	2,649,961

\* 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) technisch beheer. Looptijd tot en met 30 september 2025
- Oracle licenties en hosting. 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.

## 5.6 Toelichting op de gecombineerde exploitatierekening 2022

### 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 2022 bedragen in totaal Afl. 261.0 miljoen (2021: Afl. 243.4 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 2022 is de vernoemde Landsbijdrage Afl. 0 gezien het positieve Exploitatiesaldo.

### 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 2022 bedragen in totaal Afl. 225.6 miljoen (2021: Afl. 186.9 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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>tabel 5.6.1.4</i>		
Bedragen in Afl. * 1		
Verhaalschade	40,342	302,971
Opbrengst overige	<u>227,067</u>	<u>202,814</u>
	<u>267,410</u>	<u>505,783</u>

## 5.6.2 Zorgkosten

De zorgkosten zijn als volgt te specificeren:

### Zorgkosten

<i>tabel 5.6.2</i>		<b>2022</b>	<b>2021</b>
Bedragen in Afl. * 1			
Opname en verpleging	5.6.2.1	183.629.878	179.679.740
Zorg in het buitenland	5.6.2.2	34.307.603	26.961.796
Genees- en verbandmiddelen	5.6.2.3	58.299.954	58.533.824
Instituto Medico San Nicolas (ImSan)	5.6.2.4	52.031.827	48.791.406
Laboratoria onderzoeken	5.6.2.5	27.559.188	25.106.497
Huisartsenzorg	5.6.2.6	24.849.758	22.837.631
Medisch specialistische zorg	5.6.2.7	14.900.112	15.558.851
Geestelijke Gezondheids Zorg	5.6.2.8	15.615.288	16.509.996
Hulpmiddelen	5.6.2.9	12.436.772	12.679.414
Tandheelkundige zorg		11.363.600	10.460.914
Fysiotherapie		5.860.038	4.788.412
Verloskundige zorg		1.570.824	973.148
Transport binnenland		2.117.505	1.772.750
Overige zorgkosten	5.6.2.10	14.160.900	4.840.509
Covid-19 gerelateerde kosten	5.6.2.11	3.686.588	18.271.909
		<b>462.389.833</b>	<b>447.766.795</b>

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:

<i>tabel 5.6.2.1</i>		<b>2022</b>	<b>2021</b>
Bedragen in Afl. * 1			
Hospitaal subtotaal		193.658.764	186.689.570
Kosten voorgaande jaren Hospitaal		-	114.201
Kwaliteit & ontwikkeling opname & verpleging		(8.456)	694.114
Opname & verpleging 5-wave model effect		(10.219.493)	(7.818.145)
Zorggerelateerde kosten Opname en verpleging		199.063	-
<b>Totaal Opname en verpleging</b>		<b>183.629.878</b>	<b>179.679.740</b>

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 2022 is 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.

### 5.6.2.2 Zorg in het buitenland

De zorgkosten in het buitenland zijn als volgt te specificeren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bedragen in Afl. * 1		
<i>tabel 5.6.2.2</i>		
Medische kosten uitzendingen huidig jaar	30.932.957	34.453.908
Kosten transport buitenland	4.352.782	2.013.952
Kosten voorgaande jaren medische uitzending buitenland	(800.000)	(9.337.439)
Buitenland transport 5-wave model effect	(178.137)	(168.625)
	<u>34.307.603</u>	<u>26.961.796</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:

Bedragen in Afl. x mln	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	Afl	Aantal	Afl	Aantal
Colombia	20.7	599	20.4	527
Nederland	8.4	141	12.9	152
Curacao	0.1	2	-	-
Overig	1.8	32	1.1	24
	<u>31.0</u>	<u>774</u>	<u>34.4</u>	<u>703</u>

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft de meerkosten van de verlegde uitzendingen wegens COVID-19 apart verwerkt. De totaal hiermee gepaard gaande kosten bedragen (geschat op circa Afl. 1.2 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>2022</u>	<u>2021</u>
Genees- en verbandmiddelen	40.161.333	39.873.134
Receptregelvergoeding	14.648.826	14.967.322
Geneesmiddelen HOH-loketfunctie	4.221.691	4.408.150
Zorggerelateerde kosten Botica's	49.445	-
Kosten voorgaande jaren genees- en verbandmiddelen	(8.516)	28.333
Genees- en verbandmiddelen 5-wave model effect	<u>(772.824)</u>	<u>(743.116)</u>
	<u>58.299.954</u>	<u>58.533.824</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.

*tabel 5.6.2.4*

*Bedragen in Afl. \* 1*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Instituto Medico San Nicolas	54,774,649	50,249,020
Kosten voorgaande jaren lmsan	-	955,000
Zorggerelateerde kosten lmsan	-	10,844
ImSan 5-wave model effect	<u>(2,742,822)</u>	<u>(2,423,458)</u>
	<u>52,031,827</u>	<u>48,791,406</u>

### 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>2022</u>	<u>2021</u>
Laboratoria onderzoeken	28,959,633	26,162,163
Zorggerelateerde kosten laboratoria	13,843	-
Kosten voorgaande jaren laboratoria	-	103,617
Laboratoria 5-wave model effect	<u>(1,414,289)</u>	<u>(1,159,282)</u>
	<u>27,559,188</u>	<u>25,106,497</u>

Het resultaat van de COVID-19 testen (geschat op circa Afl. 2.4 miljoen) zijn inzichtelijk gemaakt onder de rubriek COVID-19 meerkosten.

### 5.6.2.6 Huisartsenzorg

De kosten van huisartsenzorg zijn als volgt te specificeren:

<i>tabel 5.6.2.6</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<i>Bedragen in Afl. * 1</i>		
Honoraria abonnementen	16.785.135	17.755.116
Honoraria kleine verrichtingen & diensten	3.613.933	2.591.457
Vergoeding praktijkondersteuners	2.576.208	2.619.458
HOED	1.601.448	-
Zorggerelateerde kosten huisartsen	975.222	568.545
Kwaliteitsvergoeding huisartsen	315.634	314.397
Kosten voorgaande jaren POH	(263)	-
Kosten voorgaande jaren huisartsen	18.417	(18.465)
Huisartsen 5-wave model effect	(897.806)	(869.210)
Praktijkondersteuners 5-wave model effect	(138.170)	(123.667)
	<u>24.849.758</u>	<u>22.837.631</u>

Verder is op verzoek van de minister van Toerisme en Volksgezondheid per september 2020 een COVID-19-dienstregeling opgestart, om COVID-19-patiënten ook buiten kantooruren van huisartsenzorg te voorzien. Deze dienstregeling is per eind Februari 2022 komen te vervallen.

### 5.6.2.7 Medisch-specialistische zorg

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

#### Medisch specialistische zorg

<i>tabel 5.6.2.7</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<i>Bedragen in Afl. * 1</i>		
Medisch specialistische zorg	15,589,792	16,181,958
Kosten voorgaande jaren medisch specialistische zorg	52,558	72,447
Zorggerelateerde kosten Medisch specialisten	-	37,419
Medisch specialisten 5-wave model effect	(742,238)	(732,972)
	<u>14,900,112</u>	<u>15,558,851</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.

De kosten van FSMA Respaldo zijn als volgt te specificeren:

#### Geestelijke Gezondheids Zorg

<i>tabel 5.6.2.8</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<i>Bedragen in Afl. * 1</i>		
Stichting Respaldo	16.510.000	16.509.996
Kosten voorgaande jaren Respaldo	(62.333)	-
Stichting Respaldo 5-wave model effect	(832.379)	-
	<u>15.615.288</u>	<u>16.509.996</u>

### 5.6.2.9 Hulpmiddelen

De kosten van hulpmiddelen zijn als volgt te specificeren:

#### Hulpmiddelen

*tabel 5.6.2.9*

*Bedragen in Afl. \* 1*

	2022	2021
Diabeteshulpmiddelen	1,556,118	1,528,608
Overige hulpmiddelen	7,733,295	7,644,179
Incontinentiemateriaal	3,396,983	3,311,978
Kosten voorgaande jaren hulpmiddelen	9,571	504,048
Hulpmiddelen 5-wave model effect	(259,196)	(309,397)
	<u>12,436,772</u>	<u>12,679,414</u>

### 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.

#### Overige zorgkosten

*tabel 5.6.2.10*

*Bedragen in Afl. \* 1*

	2022	2021	Mutatie	
			afl	%
Stichting Bloedbank	2.994.126	2.852.907	141.219	5,0%
Stichting Bevolkingsonderzoek borstkanker (BOB)	1.810.730	1.666.674	144.056	8,6%
Fundacion Hospice Aruba	685.340	560.574	124.766	22,3%
Kosten voorgaande jaren stichting BOB	(282.473)	-	(282.473)	0,0%
Kosten voorgaande jaren Hospice Atardi	-	(2.231)	2.231	-100,0%
Stichting Bloedbank 5-wave model effect	(164.677)	(133.373)	(31.304)	23,5%
Stichting BOB 5-wave model effect	(77.590)	(72.229)	(5.361)	7,4%
Hospice Atardi 5-wave model effect	(37.694)	(31.813)	(5.881)	18,5%
Incidentele bijdrage FSLMA	2.000.000	-	2.000.000	100,0%
Incidentele bijdrage GGZ	1.096.343	-	1.096.343	100,0%
Incidentele bijdrage preventie	1.108.235	-	1.108.235	100,0%
Incidentele bijdrage respaldo	191.566	-	191.566	100,0%
Incidentele bijdrage HOH	2.109.499	-	2.109.499	100,0%
Incidentele bijdrage Imsan	2.727.496	-	2.727.496	100,0%
	<u>14.160.900</u>	<u>4.840.509</u>	<u>9.320.392</u>	<u>192,5%</u>

De bovenstaande kosten gecategoriseerd als "Incidentele Bijdragen" zijn eenmalige uitgaven die met elk individuele zorgverlener zijn afgesproken voor 2022.

### 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>2022</u>	<u>2021</u>
Covid-19 gerelateerde kosten	3.686.588	18.271.909
	<u>3.686.588</u>	<u>18.271.909</u>

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

<u>COVID-19 gerelateerde kosten</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bedragen in Afl. * miljoen		
Covid meerkosten HOH	-	10,0
COVID-19 gerelateerde medische uitzendingen	1,2	7,7
COVID-19 meerkosten ImSan	-	1,2
COVID-19 meerkosten Respaldo	-	0,9
Kosten van COVID-19 dienstregeling		0,8
Overige COVID-19 gerelateerde kosten	0,1	0,6
Resultaat van PCR testen	2,4	(2,8)
	<u>3,7</u>	<u>18,3</u>

### 5.6.3 Beheerskosten

De beheerskosten zijn als volgt te specificeren:

#### Beheerskosten

tabel 5.6.3		2022	2021
Bedragen in Afl. * 1			
Personeelskosten	5.6.3.1	9,770,676	10,001,771
Algemeen beheer	5.6.3.2	5,082,241	4,657,493
Huisvestingskosten	5.6.3.3	1,339,233	1,349,105
Bureaunkosten	5.6.3.4	215,290	309,423
Kwaliteit en ontwikkeling Zorg	5.6.3.5	72,411	-
Afschrijvingen	5.6.3.6	1,012,513	960,068
Rente	5.6.3.7	(285,135)	(347,743)
Totaal Beheerskosten		17,207,229	16,930,117

In 2022, met name in de tweede helft van het jaar, zijn de effecten van de COVID-19 pandemie aanzienlijk versoepeld. Dit leidt ernaar toe dat beheerskosten weer richting de pre-COVID tijd beginnen te normaliseren.

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		2022	2021
Bedragen in Afl. * 1			
Salarissen en toelagen		7,420,238	7,191,093
Sociale lasten		1,123,723	1,078,756
Pensioenpremie		698,572	487,320
Uitzendkrachten		1,292	2,575
Aanvullende ziektekostenverzekering		185,056	242,077
Opleiding en scholing		79,845	74,339
Overige personeelskosten		261,950	925,611
		9,770,676	10,001,771

Naar analogie aan de overheidsloonmatiging heeft het Uitvoeringsorgaan AZV een akkoord bereikt met de werknemers en werd sinds mei 2020 de 12.6% loonmatiging regeling waar mogelijk gevolgd. Deze regeling is per juli 2022 stopgezet. Dit leidt ernaartoe dat de personeelskosten weer beginnen te normaliseren naar hun pre-COVID niveau.

Het gemiddeld aantal personeelsleden (fte) voor 2022 is afgerond 70 (2021: 77). 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>2022</u>	<u>2021</u>
Automatisering	3.654.389	3.754.526
Advieskosten	185.154	343.615
Voorlichting / Public Relations	303.223	157.304
RvC AZV	139.740	129.200
Accountantscontrole & aanverwante diensten	125.000	105.070
Overige advieskosten & ondersteuning	340.081	168.916
Bankkosten en koersverschillen	(94.799)	74.891
Kosten voorgaande jaren	326.681	(161.117)
Overige kosten algemeen	<u>102.771</u>	<u>85.089</u>
	<u>5.082.241</u>	<u>4.657.493</u>

In 2022 zijn de automatiseringskosten verlaagd met circa Afl. 0.1 miljoen. De reden hiervoor waren daling in automatiseringsonderhoud, -projecten en -advies.

### 5.6.3.3 Huisvestingskosten

De huisvestingskosten zijn als volgt te specificeren:

#### Huisvestingskosten

*tabel 5.6.3.3*

*Bedragen in Afl. \* 1*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Huur	883,320	883,320
Electriciteit en water	175,841	180,042
Schoonmaak	117,393	126,505
Beveiliging	59,063	53,261
Overige huisvestingskosten	<u>103,616</u>	<u>105,977</u>
	<u>1,339,233</u>	<u>1,349,105</u>

### 5.6.3.4 Bureaunkosten

De bureaunkosten zijn als volgt te specificeren:

#### Bureaunkosten

*tabel 5.6.3.4*

*Bedragen in Afl. \* 1*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Telefoon, fax en internet	113,435	193,003
Drukwerk	7,050	19,327
Portiekosten	160	8,843
Lease kantoor machines	72,949	72,949
Onderhoud	5,756	1,256
Kantoorbenodigheden	5,367	2,495
Transportkosten	8,912	8,587
Overige bureaunkosten	1,661	2,963
	<u>215,290</u>	<u>309,423</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>2022</u>	<u>2021</u>
Ontwikkeling Zorg	72,411	-
	<u>72,411</u>	<u>-</u>

### 5.6.3.6 Afschrijvingen

De afschrijvingskosten zijn als volgt te specificeren:

#### Afschrijvingen

*tabel 5.6.3.6*

*Bedragen in Afl. \* 1*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kantoorinventaris	71,574	72,771
Vervoermiddelen	33,448	38,078
Informatiesystemen	844,569	786,294
Verbouwingen	62,923	62,926
	<u>1,012,513</u>	<u>960,068</u>

### 5.6.3.7 Rente

De rente is als volgt te specificeren:

#### Rente

*tabel 5.6.3.7*

*Bedragen in Afl. \* 1*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Rentebaten	285,135	347,743
	<u>285,135</u>	<u>347,743</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

Er is voor 2022 geen noodzaak voor een aanvullende landsbijdrage gezien het positieve Exploitatiesaldo.

De totale benodigde landsbijdrage voor 2022 bedraagt derhalve Afl. 0. (2021: Afl. 33,907,782).

#### 5.6.6 Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van overige gebeurtenissen na balansdatum die een impact hebben op het gecombineerd financieel jaarverslag 2022.

# 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 2000 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 Landsverordening normering topinkomens

Op 1 augustus 2022 is de Landsverordening normering topinkomens (LNT; AB 2022 no. 91) in werking getreden. Voor de feitelijke uitvoering van de LNT moet de regering voor een aantal daartoe in de LNT aangegeven punten nog nadere regels vaststellen. Het betreft o.a. punten zoals wat tot de bezoldiging wordt gerekend, de toerekening van onderdelen van de bezoldiging aan enig kalenderjaar, de controle van het financieel verslaggevingsdocument door de externe deskundige op de

naleving van de LNT en de daarop berustende bepalingen, de gegevens inzake bezoldiging die in het financieel verslaggevingsdocument van iedere topfunctionaris moet worden vermeld. Na inwerkingtreding van de LNT vorig jaar is de regering aangevangen met de concipiëren van de nadere regels, maar het is haar niet gelukt om deze tijdig af te ronden. Vanwege het wetgevingsproces dat hierbij moet worden doorlopen lukt het de regering ook niet om deze nadere regels nog vóór april 2023 vastgesteld te hebben.

Als gevolg hiervan heeft de Minister van Financiën en Cultuur een overgangperiode ingelast waarin het niet verantwoord van LNT-gegevens, waarvoor nadere regels nodig zijn, geen gevolgen zal hebben voor het Uitvoeringsorgaan AZV voor 2022.

### 6.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Onze referentie: 133656/ A-32965

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

### Onze oordelen

#### **Ons oordeel omtrent de getrouwheid van het gecombineerd financieel jaarverslag 2022**

Naar ons oordeel geeft het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 (opgenomen op de pagina's 48 tot en met 81) 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 2022 en van de gecombineerde exploitatie en de gecombineerde kasstromen over 2022 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 2022 zoals opgenomen op de pagina's 48 tot en met 81 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 2022;
2. de gecombineerde exploitatierekening over het jaar 2022;
3. het gecombineerd kasstroomoverzicht 2022; en
4. de toelichting op het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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 2022 verantwoorde zorgkosten**

Naar ons oordeel zijn de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 verantwoorde zorgkosten van het Algemeen Fonds Ziektekosten (opgenomen op pagina 71) en de toelichtingen daarop (opgenomen op de pagina's 71, 72, 73, 74, 75, en 76) 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 2022 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 2022 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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).

### *Andere informatie*

De Directie is verantwoordelijk voor andere informatie. De andere informatie, opgenomen naast het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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 2022.

### ***Verantwoordelijkheden met betrekking tot het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 opgenomen zorgkosten en de accountantscontrole***

#### *Verantwoordelijkheden van de Directie en de Raad van Commissarissen voor het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 opgenomen zorgkosten*

De Directie is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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 2022 mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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 2022 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 2022.

Voorts is de Directie verantwoordelijk dat de zorgkosten, zoals opgenomen in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022, 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 2022 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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 oordelen.

Ons oordeel omtrent de getrouwheid van het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022. 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 2022 en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 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 2022 verantwoorde zorgkosten. Onder de controle op de rechtmatigheid van de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 verantwoorde zorgkosten wordt verstaan de controle of de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2022 verantwoorde zorgkosten (opgenomen op pagina 71) en de toelichtingen daarop (opgenomen op de pagina's 71, 72, 73, 74, 75, en 76) 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, 6 april 2023  
Grant Thornton Aruba

Origineel getekend door Chantal N. Loefstop

# 7.

## Ondertekening

Gecombineerd financieel jaarverslag 2022  
Uitvoeringsorgaan AZV

5 april 2023

Voorzitter Raad van Commissarissen

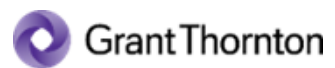
Directeur

Origineel getekend door Mr. Anthony Ruiz

Origineel getekend door Ir. Edwin M. Jacobs



Algemene Ziektekosten Verzekering



[www.azv.aw](http://www.azv.aw)

