

# GECOMBINEERD FINANCIIEEL VERSLAG UITVOERINGSORGAAN AZV 2023

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>
<b>Verslag van de Directie .....</b>	<b>7</b>
2.1 Aandachtspunten voor 2023.....	7
2.2 Risicobeheersing.....	10
2.3 Kerncijfers over de jaren .....	13
2.4 Financieel resultaat .....	16
2.5 Tot slot.....	17
<b>Verslag inzake financieel beheer en rechtmatigheid van de zorgdeclaraties .....</b>	<b>18</b>
3.1. Algemeen.....	18
3.2. Wet- en regelgeving .....	20
3.3. Administratieve organisatie / interne beheersing .....	21
3.4. Geautomatiseerde gegevensverwerking.....	23
3.5. Verhaal- en invorderingsrecht.....	25
3.6. Rechtmatigheid zorgkosten.....	26
3.7. De rol van het Uitvoeringsorgaan AZV als zorgverzekeraar .....	27
<b>Gecombineerd financieel jaarverslag.....</b>	<b>33</b>
4.1. Gecombineerde balans .....	34
4.2. Gecombineerde exploitatierekening .....	35
4.3. Gecombineerd kasstroomoverzicht .....	36
<b>Toelichting op het gecombineerd financieel jaarverslag.....</b>	<b>37</b>
5.1 Algemeen.....	37
5.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva .....	43

5.3	Grondslagen voor de bepaling van het resultaat.....	46
5.4	Financiële risicobeheersing .....	49
5.5	Toelichting op de gecombineerde balans per 31 december 2023 .....	50
5.6	Toelichting op de gecombineerde exploitatierekening 2023 .....	57
	<b>Overige gegevens.....</b>	<b>70</b>
6.1	Wettelijke bepalingen .....	70
6.2	Landsverordening normering topinkomens .....	70
6.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant.....	70
	<b>Ondertekening .....</b>	<b>71</b>

# 1.

## Verslag van de Raad van Commissarissen

### Vaststelling van het gecombineerde jaarverslag 2023

Het voorliggende gecombineerde jaarverslag 2023 van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten bestaat uit de volgende onderdelen:

- het verslag van de Directie over het boekjaar 2023;
- het verslag financieel beheer en rechtmatigheid 2023 van de zorgdeclaraties;
- het gecombineerd financieel jaarverslag 2023.

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 2023 met de Directie in aanwezigheid van de externe accountant besproken.

Het overleg met de Directie over het jaarverslag 2023 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 2023 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 27 maart 2024 gehouden vergadering het gecombineerde financieel jaarverslag 2023 vastgesteld conform artikel 37 lid 4 van de landsverordening AZV. Decharge is ook verleend aan de Directie.

## 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 2023 geen wijzigingen plaatsgevonden.

Gedurende het verslagjaar 2023 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.

De Raad voerde in 2023 periodiek overleg met de Directie van de UOAZV. En ook met leden van het managementteam en de Risk Manager. Het ging daarbij over onder anderen over het Meerjaren Financieel Kader, Begroting, Strategie, Planning, Jaarrekening etc. Daarnaast werd gesproken over financiële rapportages, risicomanagement, interne beheersing van het UOAZV.

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 Manager Financiële Divisie, Financiële Afdeling en de Riskmanager.

## Samenstelling managementteam

In de samenstelling van het managementteam heeft zich gedurende 2023 een (1) wijziging voorgedaan.

Gedurende het verslagjaar 2023 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 R. Anthony als Manager Financiële Divisie, vanaf 1 februari 2023.

## 2023 in financieel perspectief

De door de Raad vastgestelde begroting 2024 is de Minister van Toerisme en Volksgezondheid toegezonden conform planning.

Zoals beschreven in paragraaf 2.4 is het jaar 2023 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.

## 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.

## Kwaliteit & doelmatigheid van de zorg

Kwaliteit, innovatie en de doelmatigheid van de zorg zijn onderwerpen van aandacht tijdens de raadsvergaderingen. Kwaliteitsverbetering en doelmatigheidsbevordering zijn niet alleen een wettelijke taak van het Uitvoeringsorgaan AZV, maar de Raad is van overtuigd dat hiermee ook een belangrijke bijdrage kan worden geleverd aan de beheersing van de zorgkosten.

## Tot slot

De leden van de Raad spreken hun grote waardering en dank uit naar de Directie en alle medewerkers van het Uitvoeringsorgaan AZV voor hun inzet en bijdrage in het afgelopen jaar.

Aruba 27 maart 2024

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

# 2.

## Verslag van de Directie

### 2.1 Aandachtspunten voor 2023

Bijgaand een korte uiteenzetting van belangrijke ontwikkelingen in 2023 die aandacht behoeven op het hoogste niveau binnen de organisatie.

#### Zorgakkoord

Onder leiding van de Minister van Volksgezondheid is in 2023 een historisch zorgakkoord geformaliseerd tussen de belangrijkste zorgpartners op Aruba. In dit akkoord zijn de gebieden in de zorg geïdentificeerd welke met prioriteit de komende jaren dienen te worden aangepakt om de gezondheidszorg op Aruba te verbeteren en betaalbaar te houden voor huidige en toekomstige generaties. Tevens zal hiermee het zorgveld en het Uitvoeringsorgaan zich kunnen voorbereiden teneinde de toegang tot kwalitatieve, doelmatige en betaalbare zorg te garanderen in het licht van de zorgvraag tot 2030.

#### Meerjaren Financieel Kader

Het toekomstbestendig houden van het Algemeen Fonds Ziektekosten (het Fonds) en de voorbereiding voor de toekomstige stijgende zorgkosten in de komende jaren zijn altijd een prioriteit geweest. In dat kader is in 2019 aan PWC Nederland gevraagd een zorgkosten onderzoek uit te voeren voor Aruba. Dit heeft geresulteerd in het rapport 'Doorlichting kostenontwikkeling AZV'.

De Covid-19 uitbraak versterkte de noodzaak om te komen tot het toekomstbestendig houden van het Fonds. Om deze crisis het hoofd te kunnen bieden heeft het Land Aruba met Nederland afspraken gemaakt voor het ontvangen van financiële steun. Deze steun werd door Nederland verbonden aan voorwaarden, ook op het gebied van de gezondheidszorg zijn er voorwaarden gesteld, namelijk een jaarlijkse besparingen bij de AZV van AWG 60 miljoen.

Om aan deze voorwaarden te kunnen voldoen heeft het Uitvoeringsorgaan AZV instrumenten voorgesteld aan de Minister van Toerisme en Volksgezondheid, het zogenaamd 5-wave model. De afgelopen 4 jaar is echter gebleken dat het inzetten van instrumenten op deze wijze niet houdbaar is, onrust veroorzaakt en de toegankelijkheid en kwaliteit van de zorg aan kan tasten.

In oktober 2022 is deze zorg geuit aan de regering en aan het College Aruba financieel toezicht (CAft), waarbij het Uitvoeringsorgaan AZV een voorstel heeft gedaan om de bezuinigingsopdracht om te buigen naar een Meerjaren Financieel Kader.



Met het Meerjaren Financieel Kader beoogt het Uitvoeringsorgaan AZV:

- Duidelijkheid te geven over financiële ruimte;
- Rust te brengen in de relatie met het lokale zorgveld en met Nederland;
- De groei van de zorguitgaven te beheersen (de ruimte voor groei moet gecreëerd worden door doelmatig werken binnen de sector).

Na overleg tussen de Minister van Financiën en Cultuur, Minister Toerisme en Volksgezondheid en Collega Aruba financieel toezicht (CAft) is het Uitvoeringsorgaan AZV eind 2022 verzocht deze gedachte verder uit te werken zodat deze aan Nederland gepresenteerd kan worden.

Deze uitwerking is middels het project "Meerjaren Financieel Kader AZV" tot stand gekomen en uitgevoerd door een commissie bestaande uit deskundigen van binnen en buiten het Uitvoeringsorgaan AZV.

Het Uitvoeringsorgaan AZV is ervan overtuigd dat wij middels het omzetten van de bezuinigingsopdracht naar het Meerjaren Financieel Kader de continuïteit kunnen garanderen op een wijze die rust en stabiliteit brengt.

Het Meerjaren Financieel Kader bestaat uit de volgende onderdelen:

- Een projectiemodel dat inzicht geeft in toekomstige ontwikkelingen van de inkomsten en kosten van het Fonds;
- Beleidsregels volgens welke de uitgavenplafonds en de reserve zullen worden beheerd;
- Uitgavenplafonds waarin de minimale groei van de kosten van het Fonds wordt vastgesteld.

## Innovatie

Om de zorg toegankelijk en betaalbaar te houden is innovatie een voorwaarde en dit is voor het Uitvoeringsorgaan AZV geen uitzondering. In 2023 heeft het Uitvoeringsorgaan AZV een samenwerkingsovereenkomst getekend samen met het Ministerie van Toerisme en Volksgezondheid en Setar N.V. voor de doorontwikkeling van de Aruba Health App (AHA). De samenwerking tussen partijen heeft als doel de ontwikkeling en implementatie van een gebruiksvriendelijke dashboard en portaal welke de toegang tot zorg en eigen informatie van de gebruiker vergemakkelijkt, alsmede bijdraagt en ondersteunt in het beheer, planning en doelmatigheid van volksgezondheid en zorgaanbieders, waaronder begrepen de tussen de zorgaanbieders noodzakelijke uitwisseling van zorginformatie..

## Interne beheersmaatregelen

Sinds de start van de COVID-19 pandemie zijn er diverse beheersmaatregelen genomen. De moeilijke tijden van de pandemie zijn achter de rug. We richten onze blik nu op de beheersing van de kosten zowel in de zorgkosten als de beheerskosten van het Uitvoeringsorgaan AZV. Wij zijn klaar voor de toekomst, bewapend met de nieuwe ervaringen van de pandemie, met een beter kompas dan voorheen; een Meerjaren Financieel Kader. De rijke ervaring, de grenzeloze passie en toewijding van onze medewerkers, zullen zeker bijdragen om in de toekomst van het Uitvoeringsorgaan AZV een succesvolle organisatie te blijven maken.

## 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 bij de uitbraak van de pandemie 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



Wave 2: Beperken aanspraken buiten Lv. AZV

Wave 3: Beperken aanspraken binnen Lv. AZV

Wave 4: Temporiseren van zorg

Wave 5: Herzien contracten zorgverleners.

Deze laatste wave heeft derhalve waarschijnlijk de meeste onrust teweeggebracht 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 van de Lv AZV is in 2023 de declaraties gekort met 5.5% tot en met eind april 2023. Alle contracten met een begroting/lumpsum zijn met 5.5% gekort. Per ingaande 1 mei 2023 is conform de instructie van de Minister van Toerisme en Volksgezondheid de inkorting van 5.5% stopgezet. Het effect van het loslaten van de inkorting heeft geleid tot een injectie van Afl. 14.3 miljoen in de zorgsector voor 2023.

### Liquiditeitspositie

Het snelle economisch herstel van 2022 zette zich voort in 2023 en dat valt te merken aan de noemenswaardige toename van premies en BAZV, hetgeen de financiële- en liquiditeitspositie van het AZV-fonds ten goede komt. Een ander positief effect zijn de projecten van de

Departamento di Impuesto ter verhoging van de compliance onder de premieplichtingen.

### Exploitatiesaldo 2023

De economie heeft zich in 2023 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 AZV in staat gesteld om haar doelstellingen te bereiken en betere gezondheidszorg te bieden aan alle verzekerden op Aruba.

Het financieel jaar 2023 is positief afgesloten door het Uitvoeringsorgaan AZV, mede dankzij bovenstaande inspanningen en aanpassingen. Hoewel de implementatie van nieuwe modellen en richtlijnen altijd uitdagend is, heeft het Uitvoeringsorgaan AZV zich volledig ingezet om aan de gestelde eisen te voldoen en tevens de financiële stabiliteit te waarborgen. Het exploitatiesaldo 2023 zal gereserveerd worden om toekomstige stijgende zorgkosten wegens bekende factoren zoals vergrijzing en de daaruit voortvloeiende tekorten te financieren..

## 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.

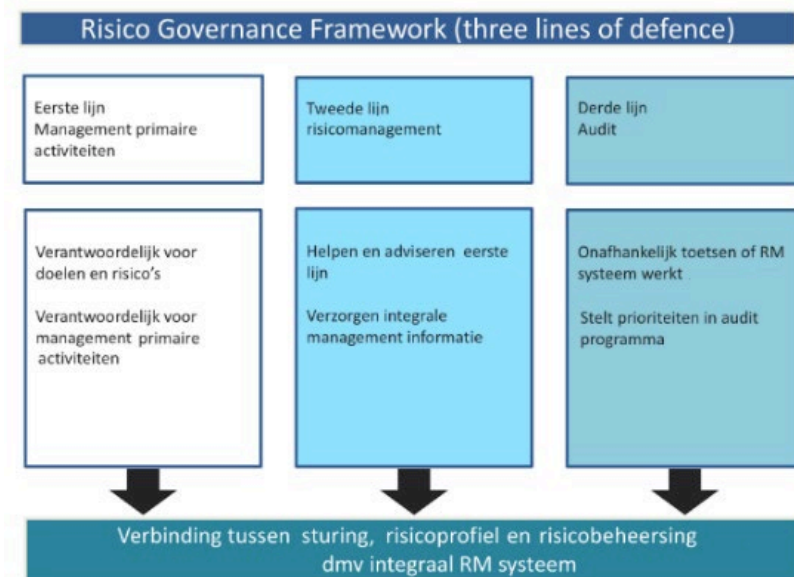
In dit onderdeel wordt aandacht gegeven aan de aanpak van risicomangement binnen het Uitvoeringsorgaan AZV, doormiddel van de gebruikelijke paragrafen rond, governance en aanpak, integraal risicomangement, risicohouding en de FIRM-methode.

### 2.2.2 Risicomangement governance en aanpak

De opzet van risicomangement 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 plaatsgevonden, waarbij de verantwoordelijkheden van de 3 lijnen en die van de externe accountant zijn besproken en vastgesteld.

De directie ('eerste lijn') is verantwoordelijk voor risicomangement. 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.

### 2.2.4 Risicohouding

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	Zorgverkend	Zorgverkend	Niet acceptabel	Niet acceptabel
	4 = Waarschijnlijk	Toelaatbaar	Toelaatbaar	Zorgverkend	Zorgverkend	Niet acceptabel
	3 = Mogelijk	Acceptabel	Toelaatbaar	Toelaatbaar	Zorgverkend	Zorgverkend
	2 = Onwaarschijnlijk	Acceptabel	Acceptabel	Toelaatbaar	Toelaatbaar	Zorgverkend
	1 = Zeldzaam	Acceptabel	Acceptabel	Acceptabel	Toelaatbaar	Toelaatbaar

## 2.2.5 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 wijkt soms af, om het Uitvoeringsorgaan AZV specifiek te maken.

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

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

## 2.3 Kerncijfers over de jaren

### 2.3.1 Financiële kerncijfers

Tabel Financiële kerncijfers:	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022	Realisatie 2023
<b>Aantal verzekerden</b>	<b>108,897</b>	<b>107,079</b>	<b>106,740</b>	<b>107,831</b>	<b>107,878</b>
Mutatie in %	0.8%	-1.7%	-0.3%	1.0%	0.0%
<b>Premie-opbrengsten totaal (Afl * mln)</b>	<b>263.6</b>	<b>222.6</b>	<b>243.4</b>	<b>261.0</b>	<b>283.2</b>
Per verzekerde in Afl.	2,421	2,079	2,280	2,420	2,625
Mutatie in %	8.2%	-14.1%	9.7%	6.1%	8.5%
<b>Bestemmingsheffing AZV (Afl * mln)</b>	<b>215.3</b>	<b>144.6</b>	<b>186.9</b>	<b>225.6</b>	<b>262.3</b>
Per verzekerde in Afl.	1,977	1,350	1,751	2,092	2,431
Mutatie in %	30.3%	-31.7%	29.7%	19.5%	16.2%
<b>Zorgkosten (Afl * mln)</b>	<b>444.0</b>	<b>448.9</b>	<b>447.8</b>	<b>462.4</b>	<b>474.2</b>
Per verzekerde in Afl.	4,077	4,192	4,195	4,288	4,396
Mutatie in %	3.1%	2.8%	0.1%	2.2%	2.5%
<b>Beheerskosten, netto na aftrek overige opbrengsten (Afl * mln)</b>	<b>17.6</b>	<b>18.0</b>	<b>16.4</b>	<b>16.9</b>	<b>16.8</b>
Per verzekerde in Afl.	162	168	154	157	156
Mutatie in %	0.4%	4.0%	-8.6%	2.0%	-0.6%

### 2.3.2 Ontwikkeling van het aantal verzekerden

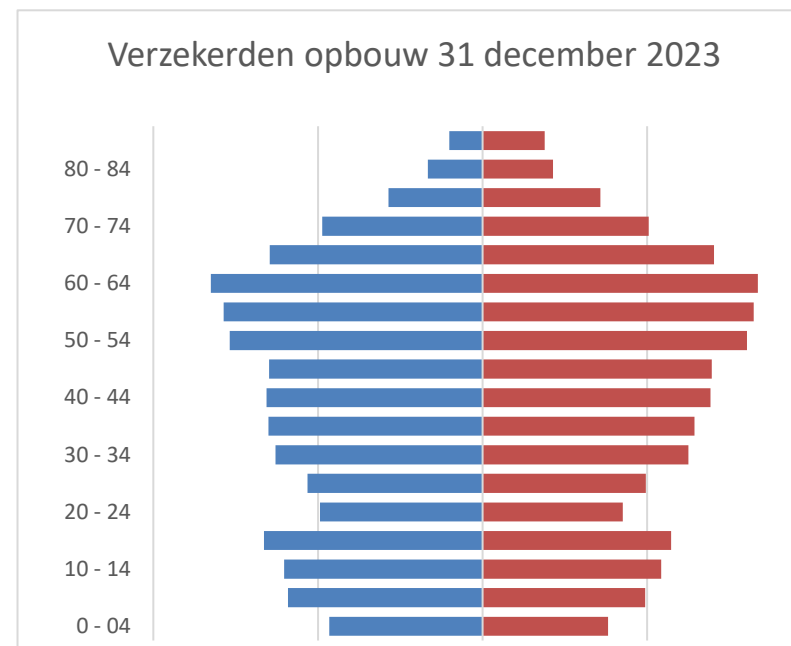
Het aantal verzekerden is een belangrijke factor die van invloed is op de uitgaven voor medische zorg. Zoals uit het financiële kerncijfers overzicht blijkt, is er de afgelopen jaren sprake van een relatief constante verzekerden populatie. Voor 2023 is er sprake van een zeer lichte stijging van 0.04% in het aantal verzekerden ten opzichte van 2022.

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. 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.

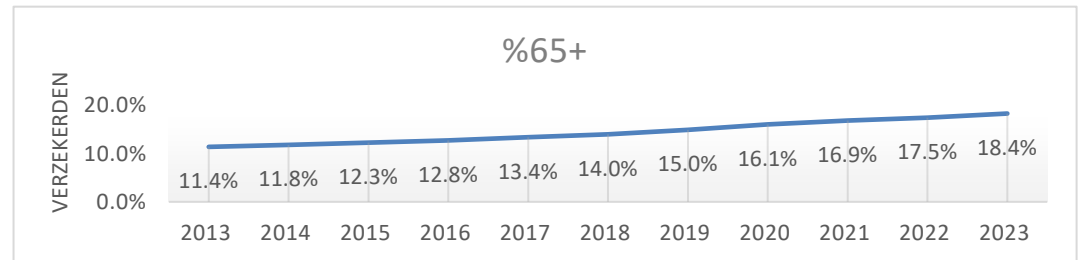
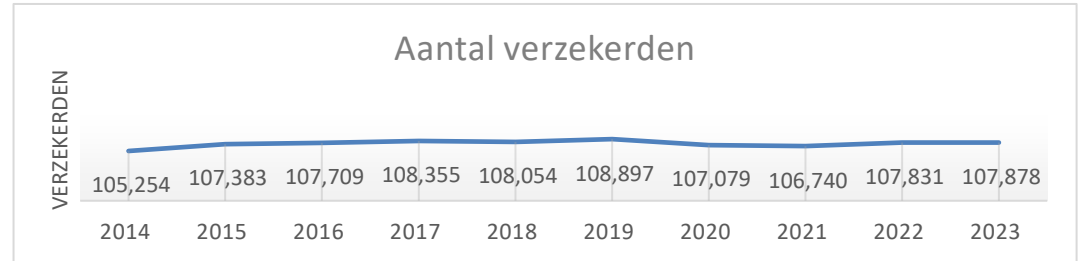
Een factor die jaarlijks een aanhoudende en toenemende rol speelt, is de verdere vergrijzing van de bevolking van het eiland. De gevolgen hiervan zijn toenemende medische zorgkosten die verband houden met deze bevolkingsgroep en een grotere belasting op het zorgstelsel. Ook hier zal het Uitvoeringsorgaan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

Het aandeel van 65-plussers is gestegen van 17.5% naar 18.4% 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 ons verzekerdenbestand. De navolgende grafieken, geven de ontwikkelingen weer van het “Gemiddeld aantal verzekerden” en de “Gemiddelde zorgkosten per verzekerde”:

- Uit de volgende grafieken blijkt een relatief constante trend in het aantal verzekerden, met een lichte stijging in 2023 vergeleken met 2022. Voor de 65+ blijkt sinds 2013 een stijging in aantal verzekerden boven de 65 jaar. Gedurende de jaren is er een stijging te constateren in de gemiddelde zorgkosten per verzekerde.
- Uit de bijgaande grafiek blijkt dat de zorgkosten en totale kosten van de UO AZV in % van de BBP een daling tonen ten opzichte van 2022. De bestemmingsheffing AZV toont een stijging in 2023 ten opzichte van 2022.
- Uit de bijgaande grafiek blijkt ook dat sinds 2014 er sprake is van een matige groei van enkele procenten per jaar met zelfs een daling in enkele jaren.





Tabel UO AZV-kosten als % van BBP

	2023	2022
Premieopbrengsten in % BBP	4.2%	4.4%
Bestemmingsheffing AZV in % BBP	3.8%	3.8%
Zorgkosten UO AZV in % BBP	7.0%	7.7%
Beheerskosten UO AZV in % BBP	0.3%	0.3%
Totalekosten UO AZV in % BBP	7.2%	8.0%

Bron: BBP DEACI (december 2023)

## 2.4 Financieel resultaat

### 2.4.1 Algemeen

De opbrengsten van de AZV-premie en BAZV (inclusief BAZV aan de grens) zijn samen in 2023 totaal Afl. 545.6 miljoen ofwel 10.7% toegenomen ten opzichte van 2022. Ten opzichte van de begroting 2023 is dit 10.2 % hoger dan begroot. Deze stijgingen gaan gepaard met de economische groei met name in de toeristische sector gedurende 2023. Voor een verdere analyse zie paragraaf Premieopbrengsten AZV en paragraaf Opbrengsten vanuit bestemmingsheffing AZV van dit verslag.

De zorgkosten 2023 zijn toegenomen met Afl. 11.9 miljoen ofwel 2.5% ten opzichte van 2022. De zorgkosten 2023 zijn Afl. 1.3 miljoen ofwel 0.2% beneden het gebudgetteerde zorgkosten 2023. Zoals afgesproken met het CAFT heeft het Uitvoeringsorgaan AZV het gebudgetteerde zorgkosten van 2023 niet overschreden. Een analyse op hoofdlijnen volgt hierna in de volgende paragrafen.

De beheerskosten, inclusief renteopbrengsten, zijn met Afl.100.000 ofwel 0.6.% gedaald ten opzichte van 2022. De beheerskosten 2023 zijn Afl. 1.1 miljoen ofwel 6% onder het gebudgetteerde bedrag voor 2023.

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 nihil (Afl. 0) voor 2023

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

<i>Bedragen in Miljoenen Arubaanse Floins</i>	<b>Realisatie 2023</b>	<b>Realisatie 2022</b>	<b>▲</b>	<b>Begroting 2023</b>	<b>▲</b>
Premie opbrengsten	283.2	261.0	22.3	270.7	12.5
Landsbijdrage	-	-	-	-	-
Bestemmingsheffing AZV	262.3	225.6	36.8	225.1	37.3
Overige opbrengsten	0.3	0.3	0.0	1.2	(0.9)
Opbrengsten	545.9	486.8	59.0	497.0	48.9
Zorgkosten	474.2	462.4	11.8	475.5	(1.3)
Beheerskosten	17.1	17.2	(0.1)	18.4	(1.2)
Exploitatie resultaat	<b>54.5</b>	<b>7.2</b>	<b>47.3</b>	<b>3.1</b>	<b>51.4</b>

## 2.5 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, DEZHI, 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, 27 maart 2024

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 zorganspraken 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. Hiernaast kan er tijdens de lijnwerkzaamheden gebruik gemaakt worden van een verbinding met de immigratiedienst.

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

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

Het controleplan is 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 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. Sinds juni 2021 is de positie van hoofd internal audit vacant. Per november 2023 worden onderdelen van de functie van de Internal Audit uitgevoerd Deloitte Dutch Caribbean B.V.. Deze samenwerking is aangegaan voor een periode van 2 jaar.

De Internal Audit functie houdt tevens nauw contact met de externe 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 2023 verantwoorde zorgkosten. De Internal Audit functie resorteert onder de Directie van het Uitvoeringsorgaan AZV en

rapporteert rechtstreeks aan de Auditcommissie. Per geselecteerde declaratieregel zijn onder meer de volgende aspecten (normen) gecontroleerd (geen limitatieve opsomming):

Controle aspect	Toelichting	Aard van de controle
Contract	Is er een geldig contract met de betreffende zorgverlener afgesloten?	Formeel
Verzekeringsgerechtigdheid	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 / verwijsbrief, lab aanvraagformulier / machtiging)?	Formeel
Machtiging	Is de machtiging terecht verstrekt op basis van de vereiste indicatie en documenten?	Formeel
Prestatielevering	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 rechtmatigheidscontrole die al door de organisatie zijn overgenomen zijn tarieven, medische indicatie en overige wettelijke bepalingen.

### 3.4. Geautomatiseerde gegevensverwerking

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft het spectrum van de totale ICT-voorziening in 2020 volledig veranderd door de ICT-voorziening te migreren naar de Cloud. Hiermee heeft het Uitvoeringsorgaan AZV een van de voornaamste risico's geadresseerd namelijk het continuïteitsrisico. In de herziene ICT Roadmap 2021/2022 lag de nadruk op "Empowerment van de ICT-organisatie" en waaronder Oracle Health Insurance (OHI), van het Uitvoeringsorgaan AZV up-to-date te brengen en te behouden. Tevens was de focus gericht om de Business Intelligence voorziening van het Uitvoeringsorgaan AZV te stabiliseren en te versterken zodat een goede fundering kon worden gelegd voor de ontplooiing van het Meerjaren Financieel Kader voor de zorgkosten voor Aruba.

De opzet, kernwaarden en doelstellingen van de ICT-organisatie zijn in 2022 gewijzigd en volledig herzien om een hechtere en betere afstemming te verkrijgen met de strategie van het Uitvoeringsorgaan AZV.

Dit alles heeft zich vertaald in een ICT Roadmap 2023. De accenten kwamen te liggen op verdere "Empowerment van de ICT-organisatie" waarbij de focus lag op het zorgdragen dat de medewerkers van het Uitvoeringsorgaan AZV en met name van ICT afdeling, de nodige ruimte, competenties en kans kregen om hun kennis te verbreden om in samenwerking met de diverse partners van het Uitvoeringsorgaan AZV, uitdagingen op ICT-gebied, daadkrachtig aan te kunnen pakken. Het Uitvoeringsorgaan AZV wordt hiermee in staat gesteld meer regie te nemen om zelfstandig, maar in "collaboration approach", uitdagingen aan te kunnen. Het Uitvoeringsorgaan AZV wordt hiermee beter geëquipeerd 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 en gerealiseerd. Personeel van ICT Organisatie werd bijgeschoold op gebied van Informatie Management en Informatiebeveiliging.

Er is een basis gelegd om de moderne werkplek gebruikers, beter te ondersteunen door de verschillende niveaus van ondersteuning te re structureren. De eerste ondersteuningslijn biedt basis-/gemeenschappelijke hulp; voor complexere taken is er de tweede lijn; en voor externe diensten of zeer technologie specifieke kwesties is er de derde ondersteuningslijn. Verder is een hulpmiddel, software tool geïntroduceerd, namelijk TopDesk om Help Desk ondersteuning te professionaliseren.

In 2024 zal dit aspect verder worden verfijnd door het concept van Moderne Werkplek beheerder, te introduceren.

Er is verder aandacht besteed aan formalisering van de procedures rondom beheer van de ICT-organisatie, middels IT-Governance concepten, met het oog op stabilisatie en optimalisatie van de informatievoorziening als geheel.

Er werd ook een kritische blik geworpen op de beheersing van de ICT kosten, nu dat deze in het kader van outsourcing, duidelijker en inzichtelijker zijn geworden.

Nadat het aspect van beschikbaarheid c.q. continuïteit van de informatievoorziening, geadresseerd is, middels cloud hosting, werd aandacht gericht op Informatiebeveiliging. Er werd gecontinueerd met de formalisatie van Informatiebeveiliging waarbij het Uitvoeringsorgaan AZV het normenkader van Baseline Informatiebeveiliging Overheden (BIO) en ISO-27001, volgt.

Bij het formaliseren middels beleid en procedures, zal een traject overwogen worden om het Uitvoeringsorgaan AZV compliant te maken en te houden aan de diverse gestelde normenkaders: voor IT-Governance, BIO, ISO-27001 etc. Dit zou onder anderen kunnen inhouden het gecertificeerd krijgen van het Uitvoeringsorgaan AZV op gebied van Informatiebeveiliging want dat impliceert automatisch dat gestelde procedures in het kader van IT-Governance en Informatiebeveiliging, niet alleen in opzet aanwezig moeten zijn, maar dat aangetoond moet worden dat deze bestaan en conform beleid ook werken.

Cyber Security in het kader van Informatiebeveiliging kreeg in 2023 de nodige aandacht en zal in de komende jaren aandacht blijven krijgen, waarbij gestart is met een traject met de externe partners, om het Uitvoeringsorgaan AZV Cyber Resilience te maken en te behouden. Dit traject is inmiddels al gestart en zullen diverse technische maatregelen onder loop worden genomen. Drietal lopende trajecten in dit kader zijn Security Awareness training, gestart in maart 2023, assessment van de M-365 en Azure opzet, en voorbereidingen zijn gestart voor een 24x7 Cyber Security Monitoring Service, genaamd Security Operations Center (SOC). In de praktijk monitort continue (24x7) een Security Operations Center, de computer- en netwerkactiviteiten in een organisatie. Log-informatie van applicaties en apparaten in het bedrijfsnetwerk wordt verzameld en onderzocht op afwijkende zaken.

In het kader van de privacywetgeving die in de maak is voor Aruba, naar de geest en principes van de Nederlandse Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), heeft het Uitvoeringsorgaan AZV anticiperend de nodige voorbereidingen getroffen. Vooruitlopend op de introductie wordt waar mogelijk en noodzakelijk data geanonimiseerd en bij gegevensuitwisseling gehandeld naar de geest en principes van de aankomende wetgeving.

Naast de beschikbaarheid en informatiebeveiliging van de informatievoorziening, is ook aandacht gericht op het beheren van het integriteitsrisico. Een van de maatregelen die genomen zijn, is in het kader van gegevensuitwisseling. De wijze waarop gegevensuitwisseling plaatsvindt tussen het Uitvoeringsorgaan AZV en andere partijen, geschiedt nu middels een uniforme, gecentraliseerde, versleutelde, en veilige manier.

Op applicatie gebied is het Uitvoeringsorgaan AZV gestart met diverse trajecten.

Er is gestart met een traject om het systeem ter ondersteuning van Medisch Uitzendingen, genaamd Medical Referral system Aruba

(MRA), te vervangen. De uiteindelijke vervanging zal in 2024 geschieden.

Zo is het Uitvoeringsorgaan AZV ook gestart met een proces om het berichtenverkeer via e-mails, veiliger te maken. Indien de inhoud van het bericht gevoelige informatie bevat, kan het bericht op een versleutelde en veilige manier gecommuniceerd worden met de ontvangende partij. Ontvangende partij kan op zijn/haar beurt ook weer veilig terug communiceren.

Het Oracle Health Insurance systeem dat het Uitvoeringsorgaan AZV gebruikt ter ondersteuning van hun zorgverzekeringsoperations, wordt continue vernieuwd. De leverancier beoogt met dit systeem het een volledige klantvriendelijk, online realtime systeem van te maken die in hoge mate gestalte zal geven aan de continue veranderende omgeving van de zorgverzekeringswereld.

Naast interne digitaliseringsaangelegenheden, geeft het Uitvoeringsorgaan AZV ook ondersteuning in het digitaliseringstraject van de zorgsector op Aruba om deze ook innovatiever en bij de tijd, te maken. Een voorbeeld van een dergelijk traject is de door ontwikkelen van het Aruba Health App..

Er zijn nog meer digitalisering initiatieven voor handen voor de zorgsector die in 2024 vorm zullen krijgen om uiteindelijk efficiëntie te realiseren, veiligheid van de patiënt te waarborgen en op een veilige c.q. versleutelde manier binnen de zorg te communiceren en informatie te delen.

### 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 kan 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. Per ingaande november 2023 heeft het Uitvoeringsorgaan AZV met Deloitte Dutch Caribbean BV een overeenkomst getekend om onderdeel van de internal audit functie uit te voeren. Het engagementletter is voor een periode van 2 jaar.

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. De rol van het Uitvoeringsorgaan AZV als zorgverzekeraar

#### 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.

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

Met de toenmalige Raad van Bestuur van het HOH is op 12 mei 2020 een hoofdlijnenakkoord bereikt (de raamovereenkomst). Deze overeenkomst is een aangepaste versie van de raamovereenkomst zoals tot stand gekomen in het zogenaamde Faro Blanco akkoord.

In dit hoofdlijnenakkoord zijn een aantal kwaliteitsafspraken in annexen opgenomen. Tot en met heden zijn de bijbehorende annexen niet overeengekomen. Vooruitlopend op een akkoord hierop hanteert het Uitvoeringsorgaan AZV budgetbrieven voor de (financiële) afspraken, zo ook voor 2023.

Per 1 juli 2023 heeft er een fusie plaatsgevonden tussen de entiteiten Stichting Bloedbank Aruba (SBA), Fundacion Servicio Laboratorio Medico Aruba en de Stichting Ziekenverpleging Aruba (SZA, exploitant van het Dr. Horacio Oduber Hospitaal, HOH). Deze drie stichtingen gaan verder onder de stichting SZA. De SBA voorziet zowel het HOH als het IMSan van bloedproducten.

De fusie heeft tot gevolg dat het contracteren met de SZA voor de volledige groep gaat plaatsvinden (het contracteren van de medisch

specialistische zorg) in plaats van het contracteren van de drie afzonderlijke activiteiten. Het vereenvoudigen van de vergoedingssystematiek is een aandachtspunt bij het contracteren van de medisch specialistische zorg.

In 2023 is er een akkoord bereikt over het aantal gecontracteerde in loondienst medisch specialisten. Tevens zijn er afspraken gemaakt om de vacatures binnen een redelijke termijn (3 tot 5 jaar) te financieren. Het betreft 12 tot 15 vacatures per heden. Uit het Convenant vloeit verder voort dat invulling vervanging/ nieuwe vacatures en uitbreiding FTE medisch specialistische zorg in loondienst dient plaats te vinden.

#### 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 (tariefs-) afspraken met de buitenlandse zorginstellingen te maken.

In 2022 is het Uitvoeringsorgaan AZV gestart met een aanbestedingsproces. Het aanbestedingsproces zal eind 2024 zijn afgerond. Anno 2023 zijn er aanpassingen doorgevoerd met betrekking tot de initiële doelstelling van de aanbesteding waardoor de doorlooptijd is toegenomen.

In 2023 heeft het Uitvoeringsorgaan AZV ook voorwaarden geïntensiveerd waardoor de omgekeerde uitzending mogelijk wordt gemaakt voor een aantal zorgstromen. Omgekeerde uitzending is een activiteit die kostenbesparend is in vergelijking met een medische uitzending.

Ondersteuning van de uitzendingen en voor beoordeling van de geleverde zorg in Colombia is er een overeenkomst met OES (Organización para la Excelencia de la Salud). 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. Transcaring is de organisatie waarmee voor medische uitzending Nederland het Uitvoeringsorgaan AZV samenwerkingsovereenkomst heeft. Het totaal aantal uitzendingen in 2023 is licht gestegen in vergelijking tot 2022.

### Genees- en verbandmiddelen

Op 1 oktober 2022 is de LbHAM van 13 juli 2022 tot wijziging van de afspraken genees- en verbandmiddelen ingegaan. Het in werking treden van de LBHAM resulteert in een inperking van de aanspraak op geneesmiddelen ten laste van het fonds AZV met als gevolg dat een besparing op de geneesmiddelenzorg wordt bewerkstelligd (versoering positieve lijst AZV). Het gevolg van de versoering voor de Botica's is een daling van het aantal receptregels op de zelfzorgmiddelen en op de criterialijst geneesmiddelen.

In 2023 (aanvang was in 2022) heeft het Uitvoeringsorgaan AZV tijdelijk een additioneel component vergoed boven op de receptregelvergoeding als ondersteuning bij het geleidelijk aanpassen van de bedrijfsvoering door de Botica's naar het nieuwe geneesmiddelenlandschap als gevolg van het inwerking treden van de Lb HAM (de versoering). Per einde jaar is het vergoeden van de tijdelijke additionele vergoeding boven op de receptregelvergoeding beëindigd gezien het feit dat het een tijdelijke voorziening betrof.

Het Uitvoeringsorgaan AZV is in 2023 gesprekken aangegaan met de Botica Vereniging Aruba (BVA) inzake het eerder overeengekomen traject voor een genormeerde receptregelvergoeding. De door Improven (een materiedeskundige gevestigd in Nederland) aangeleverde rapport (ontvangen op 6 april 2023) is de basis voor een normreceptregelvergoeding en is de inzet van het Uitvoeringsorgaan AZV. De BVA verwerpt de werkwijze, de inhoud en het proces van totstandkoming van het normeringsrapport.

In 2023 is het Uitvoeringsorgaan AZV voorzichtig begonnen met gesprekken over de gefaseerde introductie van een Geïndividualiseerde Distributievorm (GDV) voor ouderen. Voor 2024 is het Uitvoeringsorgaan AZV voornemens om de te zorg bij ouderen die veel geneesmiddelen gebruiken (polyfarmacie) te verbeteren in de vorm van het leveren van geneesmiddelen door middel van de GDV. Dit beleid is conform Het Convenant waarbij gestreefd wordt naar verbetering in o.a. de multi morbide patiëntenzorg.

### Instituto Medico San Nicolas (IMSan)

Het Instituto Medico San Nicolas (IMSan) heeft op 9 januari 2024 begroting 2024 (met de door IMSan opgestelde prognose 2023) aan het Uitvoeringsorgaan AZV verstrekt. De werkelijke IMSan 2023 kosten zijn opgenomen in het jaarrekeningdeel van dit jaarverslag. Ook de ontwikkeling van het IMSan budget is gebonden aan de meerjarenbegroting zoals gesteld in het Convenant.

Op 24 juni 2023 bereikte het IMSan een belangrijke mijlpaal door een ziekenhuisaccreditatie van de Joint Commission International (JCI) te behalen. JCI-accreditatie wordt wereldwijd erkend als een bewijs van zorgkwaliteit en patiëntveiligheid. Deze opmerkelijke prestatie maakt van IMSan het eerste ziekenhuis op Aruba en van de CAS eilanden en slechts het vierde ziekenhuis in het geheel Caribisch gebied dat deze prestigieuze erkenning ontvangt.

Per 31 december 2022 zijn alle Masterplan projecten gerealiseerd. Een aanvullend zorgproject is het opzetten van een Huisartsen Post (HAP) en een Huisartsen Onder Een Dak functionaliteit (HOED). De HAP post is reeds gereed en kan nu al dienstdoende huisarts accommoderen. Per 1 april 2024 zal HOED IMSan operationeel zijn.

De noodzaak tot samenwerking met het HOH is evident. In 2023 zijn er gesprekken gevoerd tussen het IMSan en het HOH onder leiding Professor Hubben & Batenburg. De bereidheid tot samenwerking heeft een dieptepunt bereikt ondanks de bereidwilligheid van de beide actoren afzonderlijk. Eventueel op termijn kunnen samenwerkingsafspraken worden gemaakt over de inzet van (medisch deskundig) personeel en het gebruik van gemeenschappelijke (ondersteunende) diensten (shared services) met als doelstelling een verbeteringslag op het zorginhoudelijk vlak en een efficiëntieslag door synergie-effecten.

### Laboratoria

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft in 2023 de gecontracteerde laboratoria geïnformeerd over de vergoedingscategorieën met betrekking tot de inkoop van laboratoriumtesten. Het Uitvoeringsorgaan AZV maakt onderscheid tussen laboratoriumtesten aangevraagd door zorgverleners werkzaam in de 1<sup>ste</sup> lijn (huisartsen, verloskundigen en tandartsen) versus zorgverleners werkzaam in de 2<sup>de</sup> lijn. Dit

onderscheid maakt het mogelijk om het laboratoriumlandschap te organiseren zodat kostenefficiëntie behaald kan worden zonder het inboeten van kwaliteit.

Per 1 januari 2024 is de aanpassing van de systematiek van coderen gerealiseerd naar een op de NZa systematiek. Daarnaast heeft het Uitvoeringsorgaan AZV de bijbehorende tarieven laten calculeren door een in de materie deskundig kantoor gevestigd in Nederland, Performance. Een belangrijk verschil met voorheen is het introduceren van een “ordertarief”.

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft het beleid met betrekking tot de inkoop van de laboratoriumzorg gecommuniceerd naar de gecontracteerde laboratoria. Laboratoriumtesten voortvloeiend uit aanvragen vanuit de 2<sup>de</sup> lijnzorg kunnen, in beginsel enkel door één selectief gecontracteerde lokale laboratorium, zijnde LabHOH worden gedeclareerd (en dus vergoed) en eventueel een ander laboratorium voor wat betreft diagnostiek bij IMSan. Dit beleid heeft als uitgangspunt dat de kwaliteit, 24/7 toegankelijkheid inclusief spoeddiagnostiek en de doelmatigheid van tweedelijnsdiagnostiek kan worden gegarandeerd.

Laboratoriumtesten voortvloeiend uit aanvragen vanuit de 1<sup>ste</sup> lijnzorg daarentegen zijn bestemd voor alle laboratoria en kunnen door elk gecontracteerde laboratoria worden gedeclareerd.

Door het centraliseren van de inkoop van laboratoriumtesten aangevraagd door de 2<sup>de</sup> lijn zullen de schaarse resources (deskundigheid, infrastructuur voor complexe laboratoriumdiagnostiek etc.) ter ondersteuning van de medisch specialistische zorg doelmatiger en efficiënter worden ingezet (het vermijden van de vergoeding van dubbele infrastructuurconstructies bij meerdere leveranciers).

De gecontracteerde commerciële laboratoria, die zich in 2023 hebben verenigd in de VPLA (Vereniging Particuliere Laboratoria Aruba), hebben een kortgeding aangespannen tegen het Uitvoeringsorgaan AZV om het inkoopbeleid niet te introduceren zoals aan de leden van de VPLA geïnformeerd. Op 17 augustus 2023 heeft het Gerecht in Eerste Aanleg vonnis gewezen en uitgesproken in het voordeel van het Uitvoeringsorgaan AZV. Alle vorderingen van de VPLA zijn verworpen en afgewezen.

## Huisartsen

De huisartsen kennen naast het abonnementstarief een aantal tarieven voor kleine verrichtingen, consulten en diensten. In 2023 zijn onderhandelingen met de HAVA gevoerd en deze hebben geleid tot een gedeeltelijke aanpassing van het vergoedingssysteem die in 2024 wordt geïntroduceerd. Huisartsenpraktijken zullen, ervan uitgaand van een normaal werkbelasting, in omzet erop vooruitgaan.

Het aandeel van het abonnementstarief in de praktijkomzet zal dalen en de Fee for Service gedeelte (consulten, kleine verrichtingen en diensten) zullen toenemen door een stijging in tarieven voor consulten. Daarnaast zal er een kwaliteitsbeloning worden geïntroduceerd.

In 2023 zijn er afspraken gemaakt met de zorginstellingen (IMSAn en het HOH) ter uitbreiding van de capaciteit voor in loondienst huisartsen. Startdatum voor de HOED te IMSan is 1 april 2024. De HOED te IMSan zal maximaal 4.4 FTE aan capaciteit huisartsenzorg leveren. HOED Paradera (geëxploiteerd door het HOH) opent 1 mei 2024 en zal maximaal capaciteit hebben voor 4 FTE. Bij aanvang zal er nog geen volledige bezetting worden gecontracteerd.

Voor een HAP te IMSan heeft het Uitvoeringsorgaan AZV voorwaarden geschepd (gelden beschikbaar gesteld) zodat de dienstdoende huisarts ook in San Nicolas huisartsenzorg kan leveren voor spoedgevallen tussen 6:00 PM en 10:00 PM. Een HAP voorziening is essentieel om de toestroom van huisartsenzorg patiënten naar de SEH te mitigeren.

Het Uitvoeringsorgaan AZV zal in het kader van het versterken van de 1<sup>ste</sup> lijnzorg, zoals geëngageerd in Het Convenant, een nieuwe volledige opleiding tot POH somatiek vergoeden en 10 nieuwe praktijkondersteuners aan nemen. Daarnaast zal het Uitvoeringsorgaan AZV gelden beschikbaar stellen voor het organiseren van de opleiding praktijkondersteuners GGZ.

## Medisch specialisten

In 2023 is het beleid voortgezet, dat eind 2020 in het Landspakket sectie “zorg” via de uitvoeringsagenda is benoemd. De belangrijkste aandachtspunten was zoveel mogelijk medisch specialisten over te hevelen naar een loondienstverband en de geleidelijke verlaging van de boven normatieve budgetten richting de norm van AWG 653,267 op jaarbasis.

In de uitvoeringsagenda vierde kwartaal 2023 is onder andere de aandachtspunt medisch specialisten zoveel mogelijk overhevelen naar een loondienstverband verwijderd. Dit aandachtspunt is door het Land en de stakeholders binnen de zorg overgenomen in de in 2023 overeengekomen zorgakkoord, Het Convenant. De in de Lv AZV vermelde contractspartner van het Uitvoeringsorgaan AZV voor de (vrijgevestigde) medisch specialisten (Vereniging Medisch Specialisten Aruba, de VMSA) heeft Het Convenant niet ondertekend.

Per eind 2023 zijn er nog 21 vrijgevestigde medisch specialisten. Overheveling van een in vrije vestiging gecontracteerde formatieplaats medisch specialistische zorg naar een in loondienstverband geschiedt door middel van een sterfhuisconstructie. Bestaande vrije vestigingsformatieplaatsen kunnen vrijwillig overgaan naar een in loondienstconstructie; uitbreiding en/ of vervanging van een formatieplaats (al dan niet in vrije vestiging) geschiedt in een in loondienstverbandconstructie.

### Geestelijke Gezondheid Zorg

Op 8 juni 2017 is Fundacion Salud Mental Aruba Respaldo (Respaldo) opgericht. Deze stichting is tot stand gekomen om tegemoet te komen aan de zorgvraag op het gebied van de geestelijke gezondheid. Er wordt gewerkt in multidisciplinaire teams. Naast psychiaters, werken er ook psychologen, maatschappelijke en sociale werkers en verpleegkundigen.

Om de zorgvraag beter het hoofd te kunnen bieden richt Respaldo zich nu meer op de specialistische GGZ (hoog complexe psychische problematiek). De basis GGZ zorg is in 2023 ondergebracht bij Stichting Hunto van de overheid. Respaldo heeft gedurende 2023 ook de opvang van 'lang verblijf' patiënten afgestoten. De ontstane capaciteit is opgevuld met meer acute, kortdurende opnames en behandeling op de polikliniek.

In 2024 wordt de crisisdienst voor GGZ-patiënten geoperationaliseerd. De kinder/ jeugd psychiatrie is een aandachtspunt (kwetsbare groep) waar in 2024 meer in moet worden geïnvesteerd. Respaldo wordt gefinancierd middels een maximumbudget.

### 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

Voor de verschillende soorten hulpmiddelen hanteert het Uitvoeringsorgaan AZV als contracteringsvorm een openbare aanbestedingsproces als financieringsvorm waardoor zo efficiënt mogelijk wordt ingekocht.

### Mondzorg

#### Tandheelkundige hulp - tandartsen

Voor de tandheekkundige zorg geldt een met de Aruba Dental Society (ADS) afgesproken moratorium voor nieuwe tandartsen. Dit was het geval voor 2023. Voor 2024 komt er een maximum aan ingeschreven verzeerden voor de gecontracteerde praktijken die kosten hebben boven een vastgesteld normbedrag.

Doormiddel van het delen van spiegelinformatie met de tandartsen wordt het leveren van doelmatigere zorg gestimuleerd, en worden mogelijk ook kostenbesparingen gerealiseerd in het huidige stelsel dat verrichtingen financiert op basis van gedeclareerd volume.

#### Tandheelkundige hulp - tandtechniek

Tandtechnici hebben van een betaalrelatie met het Uitvoeringsorgaan AZV. Tandtechnici als zodanig zijn geen contractspartij voor het Uitvoeringsorgaan AZV (vandaar de betaalrelatie). De prothese zorg dient eigenlijk via de tandarts te geschieden.

Met de Vereniging voor Tandtechnici Aruba (ATDA) is een moratorium

afgesproken voor nieuwe betaalrelaties. De verwachting is dat het

beperken van het aanbod leidt tot schaalvoordelen en daarmee een stabiele inkoopafpraak in termen van prijsafspraken.

### **Tandheelkundige hulp - mondhygiënisten**

De AZV-verzekerde zorg aangeboden door de vijf gecontracteerde mondhygiënisten is zeer beperkt en daar worden geen veranderingen in verwacht qua volume en kosten.

### **Tandheelkundige hulp - orthodontische zorg**

Voor orthodontische zorg welke wordt geboden door de 3 gecontracteerde orthodontisten, is driemaal het normbedrag van een vrijgevestigde medisch specialist begroot plus een bedrag voor bijzondere orthodontische zorg in het kader van patiënten met schisis.

### **Fysiotherapeuten**

Het beleid van het Uitvoeringsorgaan AZV is gericht op het belonen van inhoudelijk, doelmatig en goede kwaliteit van zorg. Het Uitvoeringsorgaan AZV vergoed de sessies fysiotherapie door middel van een tarief per sessie en afhankelijk van een aantal KPI's is additioneel er een kwaliteitstarief mogelijk.

Het Uitvoeringsorgaan AZV hanteert een maximumaantal sessies van 3.210 op jaarbasis. Er is een wachtlijst voor fysiotherapeuten. Een oorzaak hiervoor is dat verschillende gecontracteerde fysiotherapeuten parttime invulling geven aan hun contract. Het Uitvoeringsorgaan AZV zal aandacht geven aan het contracteringsproces van fysiotherapeuten met specialisaties in kinder-, bekkenbodembodem-, geriatrische, en oncologische fysiotherapie.

### **Verloskundigen**

Het gehanteerde tarief voor 2023 bedraagt AWG 2,110.58 per zorgeenheid (een volledige bevalling, inclusief de pre- en postnatale fase). Het echo tarief bedraagt AWG 85.00 en voor bij- en nascholingsactiviteiten hebben de verloskundigen de beschikking over AWG 20 duizend op jaarbasis. Het maximumaantal

zorgeenheden per verloskundige is 115 (de norm).

In 2023 is het aantal geboortes, net als in voorafgaand jaar, lager dan het jaar ervoor. Dit brengt een zekere spanning binnen de groep verloskundigen. De mogelijkheid om alle verloskundigen binnen een loondienstverband te contracteren is per heden een reële optie.

### **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 AZV vergoedt vanuit doelmatigheidsoverweging, in sommige gevallen, ziekenvervoer om de toegankelijkheid te waarborgen voor minder mobiele patiënten waarmee tevens zorgkosten kunnen worden beheerst.

Vervoer gefinancierd door het Uitvoeringsorgaan AZV geldt enkel voor liggend- en rolstoelvervoer. Het volume en de kosten voor binnenlands vervoer betreffen voornamelijk de ritten in het kader van dialyse en de wondenpoli. In mindere mate gaat het om vervoer voor radiotherapie, chemotherapie, revalidatie en ontslag. Zittend vervoer wordt uitgevoerd door de Witgele Kruis en wordt niet vergoed door het Uitvoeringsorgaan AZV.

Voor 2024 voorziet het Uitvoeringsorgaan AZV een verschuiving van het binnenlandsvervoer naar een gecontracteerde instelling. Dit voornemen is nog niet gerealiseerd.

### **Logopedie**

In verband met het vergroten van kanselijkheid voor kinderen heeft de regering besloten om logopedie in het basispakket van de AZV op te nemen. In de Landsverordening AZV AB 1992 no. 18 bepaalt artikel 13a dat de aanspraak op logopedische hulp bij Lb HAM kan worden geregeld. Dit Lb HAM is op 29 augustus 2023 (AB 2023 no. 36) in werking getreden.

Tot september 2023 hadden alleen medewerkers en hun directe gezinsleden die in de AZV+ vielen aparte aanspraak op logopedische hulp. Een uitzondering werd gemaakt bij verzekerden die een cochleair implantaat kregen. Bij deze verzekerden maakt logopedie deel uit van



een intensief nazorg- en revalidatietraject.

Logopedische hulp wordt gemachtigde zorg op medische indicatie. Het zal gebonden zijn aan een maximaal aantal sessies per jaar.

### Preventie en doelmatigheid

In het kader van preventie en doelmatigheid heeft het Uitvoeringsorgaan AZV medewerking gegeven aan de Stichting Bevolkingsonderzoek Borstkanker alsmede de in 2018 gestarte activiteiten voor Fundacion Hospice Aruba.

#### **Stichting Bevolkingsonderzoek Borstkanker (Stichting BOB)**

De financiering voor Stichting BOB ten behoeve van vroegtijdige detectie van borstkanker bij vrouwen (secundaire preventie) is in 2023 door het Uitvoeringsorgaan AZV geschiedt en zal in 2024 voortgezet worden, waarbij er wederom sprake zal zijn van een budgetplafond.

#### **Baarmoederhalskanker en darmkanker**

Er wordt geïventariseerd wat de mogelijkheden zijn om op Aruba de

bevolkingsonderzoeken uit te breiden met screening op baarmoederhalskanker en darmkanker en op welke wijze en vanuit welke instanties dit gefinancierd kan worden. Mogelijk wordt Stichting BOB hierin betrokken.

#### **Fundacion Hospice Atardi**

Het UO AZV financiert Fundacion Hospice Atardi voor het verlenen van palliatieve, terminale zorg ofwel zorg in de laatste levensfase. Het betreft een combinatie van ziekenhuis-verplaatste zorg, alsmede een alternatief op het doorbrengen van de laatste levensfase in de thuissituatie.

De zorg welke geboden wordt is zowel zorg voor de verzekerde, alsmede ondersteuning van familie en vrienden. De hospice is mede afhankelijk van vrijwilligers en particuliere donaties

Doelstelling voor 2024 is om het aanbod in termen van aantal beschikbare plekken en beschikbaarheid van personeel te vergoten. In de nabije toekomst zal de budgetfinanciering moeten veranderen in een vergoeding per ligdag.

# 4.

## Gecombineerd financieel jaarverslag



## 4.1. Gecombineerde balans

*Na bestemming van het exploitatieresultaat.*

§	31 december 2023	31 december 2022
Bedragen in Afl. * 1		
<b>Activa</b>		
<b>Materiële vaste activa</b>	566,846	1,241,372
<i>Vlottende activa</i>		
Premie AZV	25,533,462	22,915,869
Bestemmingsheffing AZV	28,143,590	28,503,324
Zorgdebiteuren	588,165	182,908
Overige vorderingen en overlopende activa	1,357,983	1,514,574
Termijn Deposito	70,000,000	-
	125,623,200	53,116,676
<b>Liquide middelen</b>	53,263,115	64,579,684
<b>Totaal activa</b>	<u>179,453,161</u>	<u>118,937,731</u>
<b>Passiva</b>		
Algemeen Fonds Ziektekosten	79,085,279	24,571,601
<b>Kortlopende schulden</b>		
Schuld Land Aruba	2,862,633	7,677,340
Zorgcrediteuren	97,255,979	86,363,168
Beheerscrediteuren	194,746	416,909
Overige schulden	54,525	(91,288)
	100,367,882	94,366,128
<b>Totaal passiva</b>	<u>179,453,161</u>	<u>118,937,731</u>

*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 2023	Gecombineerd 2022
Bedragen in Afl. * 1					
<b>Opbrengsten</b>	5.6.1				
Premie opbrengsten	5.6.1.1	-	283,239,598	283,239,598	260,981,430
Landsbijdrage	5.6.1.2	-	-	-	-
Bestemmingsheffing AZV	5.6.1.3	-	262,348,367	262,348,367	225,596,849
Overige opbrengsten	5.6.1.4	302,635	-	302,635	267,410
Opbrengsten		302,635	545,587,965	545,890,600	486,845,689
<b>Kosten</b>					
Zorgkosten	5.6.2	-	474,228,236	474,228,236	462,389,833
Beheerskosten	5.6.3	17,148,686	-	17,148,686	17,207,229
Totale kosten		17,148,686	474,228,236	491,376,922	479,597,062
Doorbelasting aan het Fonds AZV	5.6.4	(16,846,051)	16,846,051	-	-
<b>Exploitatiesaldo voor aanvullende Landsbijdrage</b>		-	54,513,678	54,513,678	7,248,628
Aanvullende Landsbijdrage	5.6.5	-	-	-	-
<b>Exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling</b>		-	54,513,678	54,513,678	7,248,628
Het exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling is als volgt bestemd					
Algemeen Fonds Ziektekosten		-	(54,513,678)	(54,513,678)	(7,248,628)
<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	§	2023	2022
Bedragen in Afl. * 1			
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten:</b>			
Exploitatiesaldo voor bestemmingsbepaling		54,513,678	7,248,628
Aanpassingen voor:			
Afschrijvingen	5.6.3.6	736,666	1,012,513
Rente	5.6.3.7	(411,203)	(285,135)
		325,464	727,379
<b>Veranderingen in werkkapitaal</b>			
Zorgdebiteuren afname/(toename)	5.5.2.4	(405,257)	(169,529)
Premie AZV afname/(toename)	5.5.2.1	(2,617,593)	(2,083,286)
Bestemmingsheffing AZV afname/(toename)	5.5.2.2	359,734	(5,746,375)
Land aruba afname/(toename)	5.5.2.3	(4,814,709)	(15,808,604)
Overige vorderingen & overlopende activa afname/(toename)	5.5.2.5	156,591	1,197,095
Zorgcrediteuren toename/(afname)	5.5.5.1	10,892,811	14,581,383
Beheerscrediteuren toename/(afname)	5.5.5.2	(222,163)	267,096
Te betalen overige toename/(afname)	5.5.5.3	145,813	(881,591)
		3,495,227	(8,643,811)
<b>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>		<b>58,334,368</b>	<b>(667,804)</b>
Ontvangen interest	5.6.3.7	411,203	285,135
		411,203	285,135
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		<b>58,745,571</b>	<b>(382,670)</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings in materiële vaste activa	5.5.1	(62,140)	(461,453)
		<b>(62,140)</b>	<b>(461,453)</b>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
Termijn Deposito's		(70,000,000)	-
		<b>(70,000,000)</b>	
<b>Mutatie in liquide middelen over het boekjaar toename/(afname)</b>		<b>(11,316,569)</b>	<b>(844,123)</b>
Saldo liquide middelen per 1 januari	5.5.3	64,579,684	65,423,806
Mutatie in liquide middelen		(11,316,569)	(844,122)
<b>Saldo liquide middelen per 31 december</b>	5.5.3	<b>53,263,115</b>	<b>64,579,684</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 hiervoor staande 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 “Departamento di Impuesto” 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 “Departamento di Impuesto”.

### **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

Ziektekosten’.

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

### 5.1.5 Verbonden partijen

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

- het Land Aruba en alle door haar beheerde instanties, zoals de “Departamento di Impuesto”;  
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 gedacht 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

groeirimte 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. Voorzeningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en termijn 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 Departamento di Impuesto: geïnd. Premies worden in principe als opbrengsten verantwoord in de maand voorafgaand aan de maand waarin zij door de Departamento di Impuesto” 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 “Departamento di Impuesto” zijn geïnd. Eventuele afwijkingen ten opzichte van deze reservering en/of verschillen vanuit de saldobevestiging 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 “Departamento di Impuesto” 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 “Departamento di Impuest” 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 “Departamento di Impuesto” 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 “Departamento di Impuesto” zijn geïnd. Eventuele afwijkingen ten opzichte van deze reservering en/of verschillen vanuit de saldobevestiging 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 "Departamento di Impuesto" zijn geïnd, uitbetaald of verrekend.

Per ingaande 1 augustus 2023 trad de wet BBO aan de grens in werking. Volgens de wetwijziging zijn er twee momenten waarop de BBO betaald moet worden namelijk direct bij invoer van producten c.q. artikelen in Aruba en het moment dat het product verkocht wordt. Het effect en uitvoering van de wetwijziging is verwerkt in de jaarrekening.

### **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 2023 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 in 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 in 2023 werden belegd in termijn deposito's bij lokale financiële instellingen die onder het toezicht staan van de Centrale Bank van Aruba. Er is sprake van lage 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 en termijn deposito's 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 2023

### 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 Af. * 1					
<b>1 januari 2023</b>					
Aanschafwaarde	3,204,068	596,188	314,623	158,414	4,273,292
Cumulative afschrijvingen	(2,409,678)	(314,461)	(184,411)	(123,371)	(3,031,921)
Boekwaarde 1 januari 2023	794,390	281,726	130,212	35,043	1,241,372
<b>Mutaties</b>					
Investeringen	33,132	29,008	-	99,750	161,890
Desinvesteringen	-	-	-	(99,750)	(99,750)
Afschrijvingen	(572,070)	(69,206)	(61,942)	(33,448)	(736,666)
Afschrijving desinvesteringen	-	-	-	5	5
	(538,938)	(40,198)	(61,942)	(33,443)	(674,521)
<b>31 december 2023</b>					
Aanschafwaarde	3,237,200	625,196	314,623	158,414	4,335,433
Cumulative afschrijvingen	(2,981,749)	(383,669)	(246,355.00)	(156,814)	(3,768,587)
Boekwaarde 31 december 2023	255,451	241,526	68,268	1,600	566,846



## 5.5.2 Vlottende activa

### 5.5.2.1 Premie AZV

De uitstaande vordering op de "Departamento di Impuesto" 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 "Departamento di Impuesto" 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:

<i>Tabel 5.5.2.3</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bedragen in Afl. * 1		
<b>Saldo per 1 januari</b>	<b>(7,677,339)</b>	<b>(23,485,944)</b>
<b>Terugbetalingen</b>	<b>-</b>	<b>10,794,629</b>
<b>Doorbelastingen</b>		
Vastgestelde Landsbijdrage 2021	-	-
Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden	4,279,908	4,043,158
Geleverde hulpmiddelen uit hoofde van sociale indicatie	72,135	74,393
Zorg in het buitenland t.l.v. Ministerie van Justitie	462,663	896,425
	<u><b>4,814,706</b></u>	<u><b>5,013,976</b></u>
<b>Ontvangsten</b>		
Ontvangen Landsbijdrage		-
Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden		-
		<u>-</u>
Vooruitontvangen landsbijdrage	-	-
<b>Saldo per 31 december vordering/(schuld)</b>	<u><b>(2,862,633)</b></u>	<u><b>(7,677,339)</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 gelijkgestelden**

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft over het boekjaar uit hoofde van de "Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden" een bedrag van Afl. 4,279,908 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 geen voorschot ontvangen die bestemd zijn voor de bekostiging van de "Aanvullende ziektekostenregeling ambtenaren Land Aruba en daarmee gelijkgestelden".

### **5.5.2.4 Zorgdebiteuren**

#### **Zorgdebiteuren**

*Tabel 5.5.2.4*

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
Vordering Hulpverleners	587,445	182,262
Debiteuren OHI	720	646
	<u>588,165</u>	<u>182,908</u>

### 5.5.2.5 Overige vorderingen en overlopende activa

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

#### Overige vorderingen en overlopende activa

Tabel 5.5.2.5	31 december 2023	31 december 2022
Bedragen in Afl. * 1		
Regres vorderingen	852,166	1,091,784
Depositos	13,173	13,173
Personeel	211	1,232
Vooruitbetaalde bedragen investeringen	169,105	155,255
Overige	323,327	251,660
Overige vorderingen	1,357,983	1,513,104
Vooruitbetaalde kosten	-	1,470
	<u>1,357,983</u>	<u>1,514,574</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.

### 5.5.2.6 Termijn Deposito

Het Uitvoeringsorgaan AZV heeft twee termijn deposito's geopend in 2023:

TD 1, Afl. 50.000.000, 2,35% (vervaldatum 27 juni 2024)

TD 2, Afl. 20.000.000, 1,85% (vervaldatum 27 maart 2024)

### 5.5.3 Liquide middelen

De liquide middelen zijn als volgt te specificeren:

#### Liquide middelen

Tabel 5.5.3	31 december 2023	31 december 2022
Bedragen in Afl. * miljoen		
Aruba Bank NV	54,128,265	64,581,511
Kas & kruisposten	<u>(865,150)</u>	<u>(1,826)</u>
	<u>53,263,115</u>	<u>64,579,685</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.

## 5.5.4 Algemeen Fonds Ziektekosten

Het batig saldo van het fonds in de gecombineerde exploitatierekening over 2019 (Afl. 17.322.975) en over 2022 (Afl. 7,248,626) is na bestemming door de Raad van Commissarissen, toegevoegd aan het Algemeen Fonds Ziektekosten. Het batig saldo van 2023 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. 54,513,678) aan het fonds worden toegevoegd, en niet als eigen vermogen worden benoemd.

## 5.5.5 Kortlopende schulden

### 5.5.5.1 Zorgcrediteuren

De zorgcrediteuren per zorgstroom zijn als volgt te specificeren:

	<u>31 december 20223</u>	<u>31 december 20222</u>
<i>Tabel 5.5.5.1</i>		
<i>Bedragen in Afl. *1</i>		
Opname en verpleging	50,724,274.54	41,879,085
Zorgverleners buitenland	18,781,597	13,957,875
Medisch specialistische zorg	1,502,817	1,536,308
Instituto Medico San Nicolas	4,052,333	4,495,827
Farmaceutische zorg	4,255,915	5,819,033
Hulpmiddelen	1,459,251	1,996,022
Tandartsen	1,390,520	1,180,552
Laboratoria onderzoek	4,075,187	4,795,193
Fysiotherapie	638,447	689,883
Huistartsen	495,061	411,511
Overige zorg	<b>9,880,577</b>	9,601,878
	<hr/> <b>97,255,979</b> <hr/>	<hr/> <b>86,363,167</b> <hr/>

De overige zorg crediteuren zijn onder anderen Respaldo, Bloedbank, Stichting BOB, verloskundigen, transport binnenland.

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.

#### Beheerscrediteuren

Tabel 5.5.5.2

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
Bedragen in Afl. * 1		
<i>Crediteuren Beheer</i>	194,745	416,909
	<u>194,746</u>	<u>416,909</u>

### 5.5.5.3 Overige schulden

De overige schulden zijn als volgt te specificeren:

#### Overige schulden

Tabel 5.5.5.3

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Reservering diverse beheerskosten	93,637	93,637
Te Betalen Vakantiegeld	189,265	239,809
Te betalen overige kosten	<u>(228,378)</u>	<u>(424,622)</u>
	<u>54,525</u>	<u>(91,288)</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:

#### RvC AZV

Tabel 5.6.6

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Raad van Commissarissen	126,000	139,740
	<u>126,000</u>	<u>139,740</u>

De verrekende kosten en vergoedingen met het Land Aruba en alle door haar beheerde instanties, zoals de Departamento di Impuesto, 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, 1 copier/printers, Afl. 2.109, - per maand.
- Delta Blue, 1 copier/printers, Afl. 1,542 - per maand.
- Delta Blue, 1 copier/printers, Afl. 2.424, - per maand.

## 5.6 Toelichting op de gecombineerde exploitatierekening 2023

### 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 "Departamento di Impuesto". 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 2023 bedragen in totaal Afl. 283.2 miljoen (2022: Afl. 261.0 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 2023 is de vernoemde Landsbijdrage nihil (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 Departamento di Impuesto, 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%.

Per ingaande 1 augustus 2023 trad de wet BBO aan de grens in werking. Volgens de wetwijziging zijn er twee momenten waarop de BBO betaald moet worden namelijk direct bij invoer van producten c.q. artikelen in Aruba en het moment dat het product verkocht wordt.

Voor de verantwoording baseert het Uitvoeringsorgaan AZV zich op rapportage van de Departamento di Impuesto.

De opbrengsten uit hoofde van de bestemmingsheffing AZV voor het jaar 2023 bedragen in totaal Afl. 262.3 miljoen (2022: Afl. 225.6 miljoen).

### 5.6.1.4 Overige opbrengsten

De overige opbrengsten hebben betrekking op:

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

De overige opbrengsten zijn als volgt te specificeren:

#### Overige opbrengsten

Tabel 5.6.1.4	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bedragen in Afl. * 1		
Verhaalschade	100,751	40,342
Opbrengst overige	<u>201,883</u>	<u>227,069</u>
	<u>302,635</u>	<u>267,410</u>



## 5.6.2 Zorgkosten

De zorgkosten zijn als volgt te specificeren:

### Zorgkosten

Tabel 5.6.2

Bedragen in Afl. \* 1

		2023	2022
Opname en verpleging	5.6.2.1	189,769,962	183,629,878
Zorg in het buitenland	5.6.2.2	38,400,762	34,307,603
Genees- en verbandmiddelen	5.6.2.3	56,367,017	58,299,954
Insituto Medico San Nicolas (ImSan)	5.6.2.4	53,063,954	52,031,827
Laboratoria onderzoeken	5.6.2.5	29,427,453	27,559,188
Huisartsenzorg	5.6.2.6	24,599,776	24,849,758
Medisch specialistische zorg	5.6.2.7	14,248,202	14,900,112
Geestelijke Gezondheids Zorg	5.6.2.8	15,802,134	15,615,288
Hulpmiddelen	5.6.2.9	12,750,507	12,436,772
Tandheelkundige zorg		11,757,695	11,363,600
Fysiotherapie		5,900,514	5,860,038
Verloskundige zorg		1,297,565	1,570,824
Transport binnenland		1,890,001	2,117,505
Overige zorgkosten	5.6.2.10	5,115,192	14,160,900
Covid-19 gerelateerde kosten		340,754	3,686,588
Hervormingskosten	5.6.2.11	13,496,747	-
		474,228,236	462,389,833

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 SZA, conform onderstaande specificatie:

#### Opname en verpleging

Tabel 5.6.2.1

Bedragen in Afl. \* 1

	2023	2022
Hospitaal subtotaal	191,361,007	193,658,764
Kwaliteit & ontwikkeling opname & verpleging	-	(8,456)
Opname & verpleging effect 5-wave model	(1,591,045)	(10,219,493)
Zorggerelateerde kosten Opname en verpleging	-	199,063
<b>Totaal Opname en verpleging</b>	<b>189,769,962</b>	<b>183,629,878</b>

Voor de financiering van het SZA 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 2023 is afgerond.

De extra kosten in verband met de nieuwbouw zijn ook opgenomen in de Lumpsum voor SZA, 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:

#### Zorg in het buitenland

Tabel 5.6.2.2

Bedragen in Afl. \* 1

	2023	2022
Medische kosten uitzendingen huidig jaar	36,242,662	30,932,957
Kosten transport buitenland	5,217,182	4,352,782
Kosten voorgaande jaren medische uitzending buitenland	(2,984,510)	(800,000)
Buitenland transport 5-wave model effect	(74,572)	(178,137)
	<b>38,400,762</b>	<b>34,307,603</b>

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.

Bedragen in Afl. x mln	2023		2022	
	Afl	Aantal	Afl	Aantal
Colombia	24.3	599	20.7	599
Nederland	12.7	182	8.4	141
Curacao	0.5	5	0.1	2
Overig	0.9	19	1.8	32
	<b>38.4</b>	<b>805</b>	<b>31.0</b>	<b>774</b>

### 5.6.2.3 Farmaceutische zorg

De kosten van farmaceutische zorg zijn als volgt te specificeren:

#### Genees- en verbandmiddelen

##### Genees- en verbandmiddelen

Tabel 5.6.2.3

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Genees- en verbandmiddelen	38,390,074	40,161,333
Receptregelvergoeding	13,734,801	14,648,826
Geneesmiddelen HOH-loketfunctie	4,463,315	4,221,691
Zorggerelateerde kosten Botica's	68,968	49,445
Kosten voorgaande jaren genees- en verbandmiddelen	662	(8,516)
Genees- en verbandmiddelen 5-wave model effect	<u>(290,802)</u>	<u>(772,825)</u>
	<u>56,367,017</u>	<u>58,299,954</u>

### 5.6.2.4 Instituto Medico San Nicolas

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

#### Instituto Medico San Nicolas (ImSan)

Tabel 5.6.2.4

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Instituto Medico San Nicolas	54,086,000	54,774,649
Kosten voorgaande jaren ImSan	(30,046)	-
ImSan 5-wave model effect	<u>(992,000)</u>	<u>(2,742,822)</u>
	<u>53,063,954</u>	<u>52,031,827</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>2023</u>	<u>2022</u>
Laboratoria onderzoeken	31,215,602	28,959,633
Zorggerelateerde kosten laboratoria	-	13,843
Kosten voorgaande jaren laboratoria	(1,279,363)	-
Laboratoria 5-wave model effect	<u>(508,787)</u>	<u>(1,414,288)</u>
	<u>29,427,453</u>	<u>27,559,188</u>

### 5.6.2.6 Huisartsenzorg

De kosten van huisartsenzorg zijn als volgt te specificeren:

#### Huisartsenzorg

Tabel 5.6.2.6

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Huisartsen abonnement	17,214,284	16,785,135
Honoraria kleine verrichtingen & diensten	1,914,833	3,613,933
Vergoeding praktijkondersteuners	2,593,752	2,576,208
HOED	2,275,885	1,601,448
Zorggerelateerde kosten huisartsen	589,683	975,222
Kwaliteitsvergoeding huisartsen	368,730	315,634
Kosten voorgaande jaren POH	7,849	(263)
Kosten voorgaande jaren huisartsen	101	18,417
Huisartsen effect 5-wave model	(314,288)	(897,806)
Praktijkondersteuners effect 5-wave model	(51,054)	(138,170)
	<u>24,599,776</u>	<u>24,849,758</u>

### 5.6.2.7 Medisch-specialistische zorg

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

#### Medisch specialistische zorg

Tabel 5.6.2.7

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Medisch specialistische zorg	15,136,807	15,589,792
Kosten voorgaande jaren medisch specialistische zorg	(599,119)	52,558
Medisch specialisten 5-wave model effect	<u>(289,486)</u>	<u>(742,237)</u>
	<u>14,248,202</u>	<u>14,900,112</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

Tabel 5.6.2.8

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Stichting Respaldo	16,510,000	16,510,000
Kosten voorgaande jaren Respaldo	(405,183)	(62,333)
Stichting Respaldo 5-wave model effect	<u>(302,683)</u>	<u>(832,379)</u>
	<u>15,802,134</u>	<u>15,615,288</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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Diabeteshulpmiddelen	1,670,040	1,556,118
Overige hulpmiddelen	7,308,184	7,733,295
Incontinentiemateriaal	3,971,640	3,396,983
Kosten voorgaande jaren hulpmiddelen	(100,219)	9,571
Hulpmiddelen 5-wave model effect	<u>(99,139)</u>	<u>(259,194)</u>
	<u>12,750,507</u>	<u>12,436,772</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.

Tabel 5.6.2.10

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Mutatie</u>	
			Afl.	%
Stichting Bloedbank	2,978,613	2,994,126	(15,513)	-1%
Stichting Bevolkingsonderzoek borstkanker (BOB)	1,509,786	1,810,730	(300,944)	-20%
Fundacion Hospice Aruba	682,517	685,340	(2,823)	0%
Kosten voorgaande jaren stichting BOB	-	(282,473)	282,473	
Kosten voorgaande jaren Hospice Atardi	-	-	-	
Stichting Bloedbank 5-wave model effect	(26,533)	(164,677)	138,144	-521%
Stichting BOB 5-wave model effect	(16,202)	(77,590)	61,388	-379%
Hospice Atardi 5-wave model effect	(12,989)	(37,694)	24,705	-190%
Incidentele bijdrage FSLMA	-	2,000,000	(2,000,000)	
Incidentele bijdrage GGZ	-	1,096,343	(1,096,343)	
Incidentele bijdrage preventie	-	1,108,235	(1,108,235)	
Incidentele bijdrage respaldo	-	191,566	(191,566)	
Incidentele bijdrage HOH	-	2,109,499	(2,109,499)	
Incidentele bijdrage ImSan	-	2,727,496	(2,727,496)	
	<u>5,115,192</u>	<u>14,160,900</u>	<u>(9,045,708)</u>	<u>-177%</u>

### 5.6.2.11 Hervormingskosten

Specifieke kosten gerelateerd aan de hervormingskosten zijn als volgt te specificeren. In 2022 waren er geen hervormingskosten.

#### Hervormingskosten

Tabel 5.6.2.11

Bedragen in Afl. \* miljoen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Opname & verpleging	5,121,387	-
ImSan	4,088,500	-
Respaldo	1,000,000	-
Stichting BOB	1,825,500	-
Huisartsenzorg	270,768	-
GGZ	270,079	-
Aruba Health App	620,000	-
Meerjaren kader	300,513	-
	<u>13,496,747</u>	<u>-</u>

### 5.6.3 Beheerskosten

De beheerskosten zijn als volgt te specificeren:

#### Beheerskosten

Tabel 5.6.3

Bedragen in Afl. \* 1

	\$	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Personeelskosten	5.6.3.1	10,019,118	9,770,676
Algemeen beheer	5.6.3.2	5,131,747	5,082,241
Huisvestingskosten	5.6.3.3	1,374,413	1,339,233
Bureaunkosten	5.6.3.4	217,226	215,290
Kwaliteit en ontwikkeling Zorg	5.6.3.5	80,718	72,411
Afschrijvingen	5.6.3.6	736,666	1,012,513
Rente	5.6.3.7	<u>(411,203)</u>	<u>(285,135)</u>
Totaal Beheerskosten		<u>17,148,686</u>	<u>17,207,229</u>

In 2023, zijn de beheerskosten weer de richting de pre-COVID tijd.

Op het gebied van personeelsbezetting is de invulling van bestaande vacatures voortgezet. Op het gebied van huisvestingskosten zijn er nieuwe regelingen getroffen voor beveiliging en schoonmaakdiensten.

Bij de overige beheerskosten zijn een aantal noodzakelijke trajecten doorgevoerd om de organisatie gereed te maken voor de toekomst.

### 5.6.3.1 Personeelskosten

De personeelskosten zijn als volgt te specificeren:

#### Personeelskosten

Tabel 5.6.3.1

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salarissen en toelagen	7,707,211	7,420,238
Sociale lasten	1,138,527	1,123,723
Pensioenpremie	651,027	698,572
Uitzendkrachten	1,796	1,292
Aanvullende ziektekostenverzekering	212,773	185,056
Opleiding en scholing	58,079	79,845
Overige personeelskosten	<u>249,703</u>	<u>261,950</u>
	<u>10,019,118</u>	<u>9,770,676</u>

Het gemiddeld aantal personeelsleden (fte) voor 2023 is 69 (2022: 70).  
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>2023</u>	<u>2022</u>
Automatisering	3,741,990	3,654,389
Advieskosten	243,639	185,154
Voorlichting / Public Relations	143,627	303,223
RvC AZV	126,000	139,740
Accountantscontrole & aanverwante diensten	152,145	125,000
Overige advieskosten & ondersteuning	371,931	340,081
Bankkosten en koersverschillen	113,392	(94,799)
Kosten voorgaande jaren	137,376	326,682
Overige kosten algemeen	101,645	102,771
	<u>5,131,746</u>	<u>5,082,241</u>

In 2023 zijn de algemene beheerskosten verhoogd met circa Afl. 50.000.

### 5.6.3.3 Huisvestingskosten

De huisvestingskosten zijn als volgt te specificeren:

#### Huisvestingskosten

Tabel 5.6.3.3

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Huur	892,248	883,320
Electriciteit en water	197,150	175,841
Schoonmaak	125,505	117,393
Beveiliging	68,257	59,063
Overige huisvestingskosten	91,253	103,616
	<u>1,374,413</u>	<u>1,339,233</u>



### 5.6.3.4 Bureaunkosten

De bureaunkosten zijn als volgt te specificeren:

#### Bureaunkosten

Tabel 5.6.3.4

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Telefoon, fax en internet	99,634	113,435
Drukwerk	20,125	7,050
Portiekosten	37	160
Lease kantoor machines	74,058	72,949
Onderhoud	6,662	5,756
Kantoorbenodigheden	7,216	5,367
Transportkosten	9,572	8,912
Overige bureaunkosten	<u>(78)</u>	<u>1,661</u>
	<u>217,226</u>	<u>215,290</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>2023</u>	<u>2022</u>
Kwaliteitsbevordering zorg	9,400	-
Ontwikkeling Zorg	<u>71,318</u>	<u>72,411</u>
	<u>80,718</u>	<u>72,411</u>

### 5.6.3.6 Afschrijvingen

De afschrijvingskosten zijn als volgt te specificeren:

#### Afschrijvingen

Tabel 5.6.3.6

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kantoorinventaris	69,206	71,576
Vervoermiddelen	33,448	33,443
Informatiesystemen	572,070	844,570
Verbouwingen	<u>61,942</u>	<u>62,926</u>
	<u>736,666</u>	<u>1,012,513</u>

### 5.6.3.7 Rente

De rente is als volgt te specificeren:

#### Rente

Tabel 5.6.3.7

Bedragen in Afl. \* 1

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rentebaten	411,203	285,135
	<u>411,203</u>	<u>285,135</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 2023 geen noodzaak voor een aanvullende landsbijdrage gezien het positieve Exploitatiesaldo.

#### 5.6.6 Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van overige gebeurtenissen na balansdatum die een impact hebben op het gecombineerd financieel jaarverslag 2023.

# 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 in 2022 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 is van LNT-gegevens, waarvoor nadere regels nodig zijn, geen gevolgen zal hebben voor het Uitvoeringsorgaan AZV voor 2023.

### 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-33343

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

---

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

### Onze oordelen

#### **Ons oordeel omtrent de getrouwheid van het gecombineerd financieel jaarverslag 2023**

Naar ons oordeel geeft het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 (opgenomen op de pagina's 34 tot en met 69) 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 2023 en van de gecombineerde exploitatie en de gecombineerde kasstromen over 2023 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 2023 zoals opgenomen op de pagina's 34 tot en met 69 van het Uitvoeringsorgaan AZV en het Algemeen Fonds Ziektekosten te Aruba gecontroleerd.

Het gecombineerd financieel jaarverslag bestaat uit:

1. de gecombineerde balans per 31 december 2023;
2. de gecombineerde exploitatierekening over het jaar 2023;
3. het gecombineerd kasstroomoverzicht 2023; en
4. de toelichting op het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 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 2023 verantwoorde zorgkosten**

Naar ons oordeel zijn de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 verantwoorde zorgkosten van het Algemeen Fonds Ziektekosten (opgenomen op pagina 59) en de toelichtingen daarop (opgenomen op de pagina's 59, 60, 61, 62, 63, en 64) 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 2023 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 2023 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 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 2023 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 2023.

### ***Verantwoordelijkheden met betrekking tot het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 opgenomen zorgkosten en de accountantscontrole***

*Verantwoordelijkheden van de Directie en de Raad van Commissarissen voor het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 opgenomen zorgkosten*

De Directie is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 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 2023 mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 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 2023 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 2023.

Voorts is de Directie verantwoordelijk dat de zorgkosten, zoals opgenomen in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023, 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 2023 en de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 opgenomen zorgkosten*

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

Ons oordeel omtrent de getrouwheid van het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023. 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 2023 en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 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 2023 verantwoorde zorgkosten. Onder de controle op de rechtmatigheid van de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 verantwoorde zorgkosten wordt verstaan de controle of de in het gecombineerd financieel jaarverslag 2023 verantwoorde zorgkosten (opgenomen op pagina 59) en de toelichtingen daarop (opgenomen op de pagina's 59, 60, 61, 62, 63, en 64) 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, 28 maart 2024  
Grant Thornton Aruba

Origineel getekend door Chantal N. Loefstop



# 7.

## Ondertekening

Gecombineerd financieel jaarverslag 2023  
Uitvoeringsorgaan AZV

27 maart 2024

Voorzitter Raad van Commissarissen

Directeur

Origineel getekend door Mr. Anthony Ruiz

Origineel getekend door Ir. Edwin M. Jacobs



Algemene Ziektelasten Verzekering