



VERSLAG VAN WERKZAAMHEDEN 2007 ex artikel 27 Wtz 1998

bevattende het Verslag 2007 inzake het gevoerde beleid en het Jaarbericht 2007

STICHTING UITVOERING OMSLAGREGELINGEN

statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudend te Houten

JAARSTUKKEN 2007

Inhoudsopgave

A	VERSLAG VAN WERKZAAMHEDEN 2007	
	Voorwoord	pag. 3
	Inleiding	pag. 4
1.	De stichting	pag. 5
1.1	Het bestuur	pag. 5
1.2	Het bureau	pag. 8
1.3	Begroting 2008	pag. 9
2.	De omslagregeling Wtz	pag. 10
3.	De omslagregeling MOOZ	pag. 12
4.	Controlewerkzaamheden	pag. 13
5.	Misbruik en oneigenlijk gebruik	pag. 17
	Nawoord	pag. 18
B	JAARBERICHT 2007	
	Jaarrekening	
	Overige gegevens	

Voorwoord

De invoering op 1 januari 2006 van een standaardverzekering voor de gehele Nederlandse bevolking via de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Wet op de zorgtoeslag (Wzt) heeft grote gevolgen voor de continuïteit van de werkzaamheden van de Suo.

Er resteert voor de stichting nog slechts het afronden van de werkzaamheden, waarvan de belangrijkste de controlewerkzaamheden zijn over de jaren tot en met 2005.

In overleg met de ministeries van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) en van Financiën alsook met de toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) is er een afbouwplan van de werkzaamheden opgesteld.

Wettelijk is er in voorzien, dat de Suo voor het afronden van het werk de aangewezen rechtspersoon blijft tot ultimo 2008. Het College voor zorgverzekeringen (Cvz) zal met ingang van 1 januari 2009 als aangewezen rechtspersoon de dan resterende werkzaamheden overnemen, zodat aan de verzekering via de standaardpakketpolis en de daarmee gepaard gaande verevening op grond van de Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen (Wtz 1998) een einde komt.

Een en ander geldt ook voor de Wet Medefinanciering oververtegenwoordiging oudere ziekenfondsverzekerden (MOOZ).

Omdat het jaar 2005 het laatste zogenoemde omslagjaar is geweest, betreft het jaar 2007 hoofdzakelijk gegevens van schade waarvan het evenement in 2005 is gelegen.

Inleiding

De Ministers van VWS en van Financiën, in overeenstemming met de Minister van Economische Zaken, hebben op grond van het bepaalde in artikel 17, lid 1 van de Wtz 1998 met de beschikking van 26 augustus 1998 de Stichting uitvoering omslagregelingen aangewezen als uitvoeringsorgaan van de Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen 1998 (Wtz 1998) en de Wet medefinanciering oververtegenwoordiging oudere ziekenfondsverzekerden (MOOZ). De stichting is een zelfstandig bestuursorgaan, dat valt onder de verantwoordelijkheid van deze Ministers.

In de relatie tussen het ministerie van VWS en de zelfstandige bestuursorganen is onder andere het verslag van werkzaamheden een instrument voor enerzijds de sturing en anderzijds de verantwoording, zij het dat de DNB belast is met het feitelijke toezicht op de stichting.

Met inachtneming van de eisen, die gesteld worden aan verantwoordingsdocumenten, voor zover van toepassing op de specifieke werkzaamheden van de stichting, zijn dit verslag en het financieel verslag opgesteld.

Het verslag dient voor 1 juli na afloop van een kalenderjaar aan de DNB te worden aangeboden. De invoering van DBC's per 1 januari 2005 heeft met zich gebracht, dat de verzekeraars ook in 2007 niet tijdig de voorgeschreven opgaven konden verstrekken aan de stichting. Hierdoor was het voor de stichting niet mogelijk dit verslag voor de wettelijk vastgelegde datum van 1 juli 2007 af te ronden, maar is pas in de tweede helft van december 2008 ingediend.

In dit verslag worden de werkzaamheden van de Stichting uitvoering omslagregelingen (Suo) in het jaar 2007 toegelicht. De jaarrekening vormt onderdeel van dit verslag en wordt vermeld onder het Jaarbericht.

Naast de uitvoerige toelichting op de wettelijke taken van de stichting zullen ook gebruikelijke onderwerpen zoals de resultaten van de controle-activiteiten van de stichting de revue passeren.

1. **De stichting**

1.1 **Het bestuur**

Gedurende het jaar 2007 bestond het bestuur van de stichting uit de volgende leden:

prof. drs. J. Weitenberg, voorzitter
drs. J.F.G.M. de Beer
drs. J. Visscher, secretaris en penningmeester

Het bestuur kwam in het verslagjaar 4 keer bijeen. Bestuurlijk overleg met de minister van VWS vond in dit jaar niet plaats.

Omdat per 1 januari 2006 het nieuwe stelsel voor ziektekostenverzekeringen is ingevoerd, is in 2007 slechts schade door verzekeraars gedeclareerd, waarvan het evenement in 2005 heeft plaatsgehad. Om die reden zal dit verslag een nog beduidender afgeslankte vorm hebben dan in 2006. Ongewijzigd zal de afwikkeling in de controlesfeer zijn over de nog niet afgeronde voorgaande jaren.

In het navolgende worden beknopt de resterende wettelijke taken van de stichting behandeld. In de meeste gevallen vloeien uit deze taken werkzaamheden voor het bureau voort, waarover geen besluiten van het bestuur nodig zijn. Waar besluitvorming door het bestuur wel noodzakelijk was, wordt dat vermeld.

De stichting voert de volgende wettelijke taken uit:

-- **het vaststellen van de administratiekostenvergoeding**

Een vaststelling voor administratiekosten was voor het jaar 2007 niet meer aan de orde. De laatste vaststelling is in 2005 gedaan voor het jaar 2006.

-- **de vaststelling van de omslagbijdragen Wtz en MOOZ**

Door de verandering van het stelsel per 1 januari 2006 is deze taak komen te vervallen.

-- **het opstellen van een Administratiebesluit**

Het Administratiebesluit werd tijdens het verslagjaar niet aangepast.

-- **het verzenden van circulaires aan de ziektekostenverzekeraars**

De stichting onderscheidt twee soorten circulaires. Met de W-circulaires worden de ziektekostenverzekeraars op de hoogte gebracht van de administratieve voorschriften. Daarnaast zijn er sinds enkele jaren ook circulaires, de zogenoemde IT-circulaires, waarmee praktijkgerichte en toelichtende informatie wordt gegeven en kwartaal-verzekerdenbestanden worden opgevraagd. Het opvragen van kwartaalstanden is per 1 januari 2006 gestopt wegens de stelselwijziging.

In het verslagjaar werd alleen 1 W-circulaire verzonden.

-- **het aanhouden van een voorziening**

In artikel 16 van de Wtz 1998 is geregeld dat de stichting een voorziening aanhoudt, die dient voor de vergoeding aan de ziektekostenverzekeraars van najlende schaden ingeval van beëindiging van de omslagregeling. Deze voorziening is in overeenstemming met het betreffende advies van DNB per 1 januari 2006 vastgesteld op € 831 miljoen. In het verslagjaar 2006 is per saldo € 308 miljoen ten laste van deze voorziening gebracht. In dit verslagjaar is daar nog eens € 55 miljoen bij gekomen. In totaal is de vastgestelde voorziening daarmee verminderd tot € 468 miljoen. In 2008 zal naar verwachting hierop nog een bedrag van enkele miljoenen euro's in mindering worden gebracht.

-- **het opstellen van vergoedingsregelingen**

Het opstellen van vergoedingsregelingen heeft sinds 1 januari 2007 zijn betekenis verloren.

-- **verantwoordingsprotocol**

DNB richt zich bij de beoordeling van de jaarrekening van de stichting in de eerste plaats op de verslaglegging van de stichting en op de rapportage van diens accountant. Deze rapportage steunt enerzijds op de jaaropgaven van de verzekeraars voorzien van een accountantsverklaring en anderzijds op de controlewerkzaamheden van de stichting.

De stichting heeft daartoe in overleg met alle betrokken partijen een verantwoordingsprotocol voor de accountants van de ziektekostenverzekeraars opgesteld. De in het protocol vermelde inrichting van de controle, de risicoanalyse, controle-items en aandachtspunten vormen de basis voor de rapportage door de externe accountant van de verzekeraar.

De belangrijkste wijziging daterend uit 2005 betreft de invoering van de Diagnose Behandeling Combinaties, de DBC's. In het Verantwoordingsprotocol wordt aangesloten op de afspraken, die de bij de invoering betrokken partijen hebben gemaakt en die geformaliseerd zijn in een controleprotocol. Dit protocol sluit aan bij de Kaderregeling AO/IC, die waarborgt dat ziekenhuizen rechtmatig declareren. Gezien de problemen die met de implementatie gepaard zijn gegaan,

zijn aanvullende en vervangende eisen gesteld aan de ziekenhuizen. Van belang is dat de verzekeraars aandacht schenken aan de landelijk gemaakte afspraken.

-- **bezwaar- en beroepsprocedures**

Een belanghebbende kan ingevolge artikel 34 van de Wtz 1998 binnen zes weken na de datum van verzending van een besluit van de stichting een bezwaarschrift indienen. Op de afhandeling daarvan zijn de desbetreffende bepalingen van de Algemene wet bestuursrecht van toepassing. Zo moet de verzekeraar in de gelegenheid worden gesteld te worden gehoord, voordat beslist kan worden over de afhandeling van het bezwaarschrift. Is belanghebbende het niet eens met het besluit van de stichting op het bezwaarschrift, dan kan beroep worden ingesteld bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven.

Gedurende het verslagjaar waren er geen procedures aan de orde.

-- **het verstrekken van inlichtingen aan de Minister van VWS, de Minister van Financiën en DNB**

In 1995 is een protocol opgesteld voor het verstrekken van informatie aan het ministerie van VWS, dat het bestuurlijk overleg, de kwartaal- en jaarrapportage regelt alsmede het periodieke ambtelijk overleg.

Daarnaast ontvangen zowel het ministerie van VWS als DNB in het kader van de informatieverstrekking de verslagen van de bestuursvergaderingen en alle circulaire van de stichting aan de ziektekostenverzekeraars.

Met het ministerie van Financiën vindt regelmatig ambtelijk overleg plaats, onder andere over het schatkistbankieren en de uitvoering van de MOOZ-regeling.

Met het bestuur van DNB had in principe eenmaal per jaar overleg plaats; op ambtelijk niveau heeft zeer regelmatig afstemming plaats.

Daarnaast vindt een aantal keren per jaar overleg plaats, waarbij naast de beide ministeries en DNB ook de externe accountant van de stichting betrokken is, het zogenaamde Toezichtoverleg.

-- **het uitvoeren van de omslagregeling**

De stichting houdt zich voornamelijk bezig met de dagelijkse werkzaamheden in het kader van de uitvoering van de omslagregeling.

In dit verband kunnen worden genoemd de verwerking van de aanmelding van risico's bij de stichting (voor zover er sprake is van terugwerkende kracht); het verzenden aan de verzekeraars van correctie- en foutmeldingslijsten; het maandelijks verwerken van de financiële gegevens in de rekening-courant verhouding en het verlenen van dispensatie op grond van artikel 10 van de Wtz 1998. Dit laatste heeft betrekking op het te laat aanmelden van een polis bij de stichting door de verzekeraar. Conform de tekst van de Wtz 1998 mag de stichting de verzekeraar uitsluitend dispensereren wegens niet-verwijtbare termijnoverschrijding.

Als oorzaken voor de te late aanmelding werden bijvoorbeeld aangegeven: met terugwerkende kracht uit de ziekenfondsverzekering, verzekerde was te laat met

gegevensverstrekking en administratieve problemen (automatisering).

Ook kan in dit verband gewezen worden op de ruime aandacht binnen het bestuur en het bureau die de gevolgen van de invoering van DBC's hebben gehad en nog steeds hebben.

1.2 **Het bureau**

In het verslagjaar waren er 11 personen (10,4 fte's) in dienst van de stichting. Vanaf 2006 is een (concept)afbouwplan van toepassing. Tot 1 januari 2009 -- de datum waarop eventuele resterende werkzaamheden overgedragen zullen worden aan het CVZ -- zal de personeelsformatie steeds verder inkrimpen tot nul. Ter advisering van het bestuur omtrent de uitvoering van de wachtgeldregeling voor het personeel is in 2005 een werkgroep in het leven geroepen, bestaande uit twee bestuursleden, de directeur en een medewerker. In de werkgroep komen onderwerpen aan de orde als ontslag, fiscale aspecten van VUT en wachtgeld, pensioen en voortijdig vertrek in relatie met wachtgeld. De werkgroep heeft zijn werk voornamelijk afgerond en komt alleen nog bijeen als er zich nieuwe ontwikkelingen voordoen.

De uitvoering en de afwikkeling van de Wtz door de verzekeraars brengen veel verzoeken om informatie met zich. In dit kader kunnen voor 2007 worden genoemd onderwerpen als accountantsverklaringen en DBC's.

In het verslagjaar waren er nog sporadisch contacten met Zorgverzekeraars Nederland en het College voor zorgverzekeringen.

1.3 Begroting 2008

De begroting 2008 van de stichting is op 26 juni 2008 goedgekeurd door het Ministerie van VWS.

	x € 1.000
Personele kosten	
Salarissen	660
Secondaire loonkosten	120
Pensioenlasten	200
Indirecte personeelskosten	102
Uitbestede werkzaamheden	17
	<u>1.099</u>
Huisvestingskosten	
Huur- en servicekosten	149
Schoonmaakkosten	15
Archiefkosten	4
	<u>168</u>
Automatiseringskosten	
Wtz systeem	59
Kantoorautomatisering	22
	<u>81</u>
Bureaunkosten	
Drukwerk	10
Porto	5
Telefoon	7
Kantoorbehoeften / inventaris	7
	<u>29</u>
Bestuurskosten	
Vacatiegelden	62
Reiskosten	3
Overige bestuurskosten	3
	<u>68</u>
Algemene kosten	
Accountantskosten	130
Advieskosten	30
Marktinformatie	2
Algemene kosten	1
	<u>163</u>
Subtotaal	<u>1.608</u>
Dotatie voorziening discontinuïteit	<u>P.M.</u>
Totaal	<u>1.608</u>

De stichting zal in 2008 een additionele begroting 2008 indienen bij het Ministerie van VWS. In deze begroting wordt goedkeuring gevraagd voor de kosten van discontinuïteit ad € 8.085 miljoen.

2. De omslagregeling Wtz

Het totale aantal in de omslagregeling ondergebrachte risico's is in het verslagjaar in principe nul, omdat alle risico's per 1 januari 2006 zijn afgemeld.

De in het verslagjaar gedeclareerde schade van de verzekerden in de omslagregeling, betrekking hebbend op het jaar 2005, bedroeg per saldo € 96 miljoen.

Berekening van het kostendekkende omslagtekort (in miljarden euro's)

Omslagjaar	2002	2003	2004	2005
schade	1,64	1,84	1,94	1,60
adm. kosten	0,09	0,10	0,10	0,10
intrest	<u>0,00 +</u>	<u>0,00 +</u>	<u>0,00 +</u>	<u>0,00 +</u>
	1,73	1,94	2,04	1,70
premie	<u>0,89 -/-</u>	<u>0,98 -/-</u>	<u>1,05 -/-</u>	<u>1,01 -/-</u>
tekort	<u>0,84</u>	<u>0,96</u>	<u>0,99</u>	<u>0,69</u>

Door de invoering van DBC's op 1 januari 2005, waardoor kosten van ziekenhuizen met vertraging in rekening worden gebracht, is de schade in 2005 lager dan in 2004.

Ontwikkelingen in het aantal verzekerden, schade en premievolume in de Wtz

* aantal particulier verzekerden

per 1 januari 2000	4.663.235
per 1 januari 2001	4.550.631
per 1 januari 2002	4.814.074
per 1 januari 2003	4.862.403
per 1 januari 2004	4.866.753
per 1 januari 2005	4.864.516

* aantal verzekerden in de omslagregeling

ultimo 2000	663.000
ultimo 2001	699.000
ultimo 2002	711.000
ultimo 2003	747.000
ultimo 2004	809.000
ultimo 2005	830.000

* Gedeclareerde schade in euro's

in 1999	1,11 miljard
in 2000	1,23 miljard
in 2001	1,40 miljard
in 2002	1,64 miljard
in 2003	1,84 miljard
in 2004	1,94 miljard
in 2005	1,60 miljard

* Premievolume in euro's

ultimo 1999	0,63 miljard
ultimo 2000	0,69 miljard
ultimo 2001	0,78 miljard
ultimo 2002	0,89 miljard
ultimo 2003	0,98 miljard
ultimo 2004	1,05 miljard
ultimo 2005	1,01 miljard

Vanaf 1997 zijn de volgende maximum premies (per maand) door de overheid vastgesteld:

Datum	standaardpolis		standaardpakketpolis		studenten-SPP	
	65-	65+	65-	65+	20-	20+
1 januari 1997	f 173,56	f 206,76	f 216,96	f 206,76	f 47,33	f 27,38
1 januari 1998	f 180,40	f 214,90	f 225,50	f 214,90	f 46,39	f 24,44
1 januari 1999	f 191,80	f 234,10	f 239,67	f 234,10	f 43,09	f 16,19
1 januari 2000	f 200,90	f 251,00	f 251,00	f 251,00	f 45,69	f 19,94
1 januari 2001	f 221,00	f 276,10	f 276,10	f 276,10	f 44,34	f 15,69
1 januari 2002	€ 108,80	€ 136,00	€ 136,00	€ 136,00	€ 20,79	€ 7,63
1 januari 2003	€ 118,04	€ 147,56	€ 147,56	€ 147,56	€ 18,15	€ 0,79
1 januari 2004	€ 121,60	€ 152,00	€ 152,00	€ 152,00	€ 15,30	€ 0,00
1 januari 2005	€ 110,50	€ 142,00	€ 142,00	€ 142,00	€ 15,30	€ 0,00

MOOZ- en Wtz bijdragen per verzekerde, per jaar

Jaar	MOOZ	Wtz	TOTAAL
1987	f 43,20	f 70,80	f 114,00
1988	f 48,00	f 66,00	f 114,00
1989	f 48,00	f 75,60	f 123,60
1990	f 44,40	f 204,00	f 248,40
1991	f 45,60	f 270,00	f 315,60
1992	f 40,80	f 414,00	f 454,80
1993	f 32,40	f 414,00	f 446,40
1994	f 27,60	f 414,00	f 441,60
1995	f 111,60	f 414,00	f 525,60
1996	f 99,60	f 324,00	f 423,60
1997	f 154,80	f 324,00	f 478,80
1998	f 166,80	f 360,00	f 526,80
1999	f 237,60	f 408,00	f 645,60
2000	f 222,00	f 396,00	f 618,00
2001	f 222,00	f 465,60	f 687,60
2002	€ 81,60	€ 234,24	€ 315,84
2003	€ 96,00	€ 320,64	€ 416,64
2004	€120,00	€ 396,60	€ 516,60
2005	€129,60	€ 404,40	€534,00

3. De omslagregeling MOOZ

In het verslagjaar heeft de zogenoemde clearing over het jaar 2004 plaatsgehad met betrekking tot het mede te financieren bedrag dat zijn beslag krijgt in het jaar 2005. In 2007 heeft de stichting het saldo macroverschillen MOOZ ultimo 2006 ad € 20.618.350 afgedragen aan het CVZ.

4. Controlewerkzaamheden

4.1 Algemeen

In het kader van de uitvoering van de omslagregeling is de stichting op basis van artikel 6f lid 3 van de WTZ en artikel 24 van de Wtz 1998 bevoegd inzage te vragen in alle noodzakelijke bewijsstukken.

Ziektekostenverzekeraars dienen derhalve hun administratie zodanig in te richten en zodanige maatregelen van administratieve organisatie te treffen, dat de gegevens benodigd voor de stichting uit de administratie zijn af te lezen.

Het doel van de controle is het vaststellen van de betrouwbaarheid van de informatie die door de ziektekostenverzekeraars aan de stichting wordt verstrekt.

De opgaven, die vóór 1 april van het jaar volgend op het betreffende jaar moeten worden ingediend, vormen de basis van de controle door de stichting. Dit betekent dat eerst ná ontvangst van de opgaven en verklaringen een onderzoek wordt gepland en ingesteld.

De diverse opgaven dienen voorzien te zijn van een verklaring omtrent de *getrouwheid en rechtmatigheid*.

Het bestuur van de Suo heeft het Verantwoordingsprotocol vastgesteld en aan de verzekeraars en hun accountants verstrekt. Centraal uitgangspunt is de zogenoemde single-audit-gedachte. Dit houdt in dat de Suo in haar controlewerkzaamheden zoveel mogelijk steunt op de werkzaamheden die de accountant reeds heeft uitgevoerd in het kader van diens werkzaamheden bij de verzekeraar.

Het Verantwoordingsprotocol geeft voorschriften rond de diverse controle-items en aandachtspunten aan de verzekeraar en diens accountant. Daarbij is beoogd de controlewerkzaamheden van de accountant zo veel mogelijk te laten samenvallen met de controlewerkzaamheden van de Suo.

In het Verantwoordingsprotocol is ten aanzien van de verzekerden- en schade-administratie opgenomen dat in principe de steekproeven zoals die door de Suo van oudsher werden samengesteld, leidend zijn voor de werkzaamheden van de accountants. Dit betekent dat ruim voor de in de Wtz 1998 genoemde datum van 1 april van enig jaar, de verzekeraars en hun accountants over de diverse steekproeven en risicoanalyses met betrekking tot het voorafgaande jaar moeten kunnen beschikken.

In het jaar 2007 zijn de resterende reviews over 2005 van start gegaan en is een aanvang gemaakt met de reviews over 2006.

Onderstaand wordt nader ingegaan op de diverse gegevens rond de uitgevoerde controles, reviews en onderhanden werk.

4.2 Controles/reviews in 2007

Bij de aanvang van het jaar 2007 was 1 controle over het jaar 2003 en waren 22 controles over 2004 en 14 controles over 2005 nog niet (volledig) afgerond. In de loop van 2007 is een aanvang gemaakt met de laatste 20 controles over 2005. Per 31 december 2007 stonden 22 controles met betrekking tot 2005 nog open en waren 14 van de 14 aangevangen reviews met betrekking tot het jaar 2006 nog niet afgerond.

Derhalve zijn 35 controles en reviews in 2006 afgerond door middel van de verzending van de reviewrapporten aan de betreffende verzekeraars.

Hieronder volgt een schematische weergave van de ingestelde en afgeronde onderzoeken.

Controle jaar	Te controleren	Afgedaan voor 1-1-2007	Onder handen per 1-1-2007	Aangevangen onderzoeken	Afgeronde onderzoeken	Onder handen per 1-1-2008
2003	36	35	1	-	1	-
2004	36	14	22	-	22	-
2005	35	1	14	20	12	22
2006	31	-	-	14	-	14
Totaal			37	34	35	36

Uit bovenstaand overzicht blijkt dat per 31 december 2007 nog een aanvang gemaakt moest worden met 17 reviews betreffende het jaar 2006 en dat de feitelijke controles met betrekking tot de jaren voor 2005 allen afgerond zijn.

Opgemerkt wordt dat inmiddels (juli 2008) alle reviews over 2006 nagenoeg geheel zijn afgerond en dat ook alle reviews over het jaar 2007 zijn aangevangen. Gezien deze tussenstand kan gesteld worden dat de afwikkeling van de jaren 2006 en 2007 op schema ligt.

In de in dit verslag van (controle)werkzaamheden opgenomen nadere analyse is uitgegaan van de bevindingen en resultaten met betrekking tot de in 2007 afgeronde 35 onderzoeken.

4.3 Controle-onderwerpen

Globaal laat zich een aantal deelgebieden omschrijven waarover de controles zich uitstrekken:

- de verzekerdenadministratie: zijn de verzekerden terecht en op de juiste wijze bij de stichting aangemeld;
- de schadeadministratie: zijn de bij de stichting gedeclareerde schadebedragen conform het wettelijk voorgeschreven vergoedingspakket en op basis van de juiste tarieven uitgekeerd;
- de afdracht van de omslagbijdragen: de beoordeling van de juistheid en volledigheid van de totaal afgedragen omslagbijdrage;
- de afdracht van premietoeslag: de beoordeling van de juistheid en volledigheid van de totaal afgedragen premietoeslag.

Bij de diverse verzekeraars moesten diverse opmerkingen worden gemaakt en dienden correcties te worden doorgevoerd. Hieronder wordt een indruk gegeven van de aard van de opmerkingen en de omvang van de correcties.

4.3.1 Verzekerdenadministratie

Aangezien per 1 januari 2006 de Zorgverzekeringswet in werking is getreden, dienden de verzekeraars de bij de Suo aangemelde verzekerden af te melden per 1 januari 2006. Tijdens de in 2007 uitgevoerde reviews is bijzondere aandacht geschonken aan de stand van zaken rond de totale afmelding. Vastgesteld is dat ultimo 2007 alle verzekerden deugdelijk en adequaat zijn afgemeld voor de omslagregeling.

Aan de hand van door de stichting vervaardigde steekproeven en risico-analyses hebben de verzekeraars en hun accountants de verzekerdenadministratie beoordeeld. Door de stichting zijn die uitgevoerde werkzaamheden gereviewed.

Onderstaand volgt een beschrijving van de bevindingen.

Geconstateerd is dat ten aanzien van de over 2004 en 2005 afgeronde onderzoeken bij een aantal verzekeraars sprake is geweest van (een beperkt aantal) onrechtmatige acceptaties. Daarnaast is geconstateerd dat het gebruik van de verschillende groeps-codes niet altijd conform de richtlijnen van de stichting is geschied, met als gevolg aanmelding van verzekerden met een onjuiste groepscode. In de meeste gevallen was er wel sprake van een rechtmatige acceptatie op een standaardpakketpolis, waardoor er op zich geen risico voor de stichting aanwezig is.

Wat betreft de aangetroffen fouten is ofwel een aanvullende steekproef getrokken en beoordeeld, ofwel door de betrokken verzekeraars een nader onderzoek ingesteld teneinde de omvang van de geconstateerde fouten te bepalen. Op grond van overeengekomen kwantificering zijn noodzakelijke correcties door de verzekeraars doorgevoerd.

Ten aanzien van de problematiek rond de studentenstandaardpakketpolissen -- indien verzekerde geen studiefinanciering meer geniet, vervalt het recht op de lage premie en dient de normale standaardpakketpolispremie in rekening te worden gebracht -- kan

opgemerkt worden dat diverse aanvullende onderzoeken bij een aantal verzekeraars hebben geleid tot een premiecorrectie.

Voorzover de onderzoeken zijn afgerond is in totaal een bedrag van € 522.541 ten gunste van de omslagregeling gecorrigeerd.

Daarnaast zijn bij enkele verzekeraars beperkte correcties op de premie en premietoeslag doorgevoerd ten gunste van de omslagregeling. Een en ander tot een bedrag van € 68.478. Daarnaast is ten aanzien van een verzekeraar waar sprake was van veelvuldig dubbel aangemelde verzekerden een premierestitutie afgesproken van € 400.000.

4.3.2 Schadeadministratie

Aan de hand van door de stichting vervaardigde steekproeven en risico-analyses hebben de verzekeraars en hun accountants de gedeclareerde schade beoordeeld. Door de stichting zijn die uitgevoerde werkzaamheden gereviewed. Daarbij zijn incidentele fouten en niet-incidentele fouten naar voren gekomen. Voorbeelden van laatstgenoemde zijn: schade van ten onrechte aangemelde verzekerden, onjuiste schadeselectie, onjuiste afwikkeling van de studentenproblematiek, schade van in het buitenland wonende verzekerden, schade-klasse-verpleging, ten onrechte gedeclareerde fysiotherapie e.d..

Naar aanleiding van de door de stichting in 2007 afgeronde controles is, met betrekking tot de jaren 2003 tot en met 2005 in de schadeopgaven tot en met 2006 en de eerste maanden van 2007 een bedrag van € 14.840.017 gecorrigeerd. Daarvan is € 835.005 ten gunste van verzekeraars gecorrigeerd en derhalve is € 14.005.012 ten gunste van de omslagregeling gecorrigeerd.

De totale correctie is 0,7 % van de in totaal gedeclareerde schade volgens de betreffende accountantsverklaringen (€ 2.043 miljoen). Bijzonderheid daarbij is dat ten aanzien van de afwikkeling van 15 (controle)jaren een bedrag kleiner dan 0,5 procent van de accountantsverklaring diende te worden gecorrigeerd. Bij 7 afgeronde jaren diende tussen de 0,5 en 1,0 procent van de accountantsverklaring te worden gecorrigeerd. Betreffende 9 jaren bedroeg de te corrigeren schade tussen de 1,0 en 5,0 procent van de accountantsverklaring. Ten aanzien van 2 verzekeraars diende een correctie te worden doorgevoerd van meer dan 5 procent. Opgemerkt moet worden dat het in deze gevallen om bijzondere situaties ging.

De DBC problematiek die zich voordeed ten aanzien van de jaren 2005 en 2006, in die zin dat er nagenoeg geen goedkeurende accountantsverklaringen konden worden verstrekt, is onderdeel van de reviewwerkzaamheden geweest. Bij de reviewwerkzaamheden door de stichting zijn diverse fouten en onjuistheden aangetroffen in de declaratie van DBC's, die de zorgbrede discussie over het bestaan van een zogenoemde 'overdekking' rechtvaardigen.

De stichting heeft geparticipeerd in de 'werkgroep overdekking'. Er was ten aanzien van het jaar 2005 in november 2006 een 'voorlopige overdekking 2005' vastgesteld, op grond waarvan in de rekening courant van december 2006 door de stichting

voorlopig een bedrag van per saldo € 45.537.788, ten gunste van de omslagregeling is gecorrigeerd; in november 2007 heeft een aanvullende correctie plaatsgehad inzake 2005 van totaal € 33.054.878 . Ten aanzien van de voorlopige verrekening van de overdekking 2006, die nog op het schadejaar 2005 drukt, is in de rekening courant van december 2007 een bedrag van per saldo € 20.097.311 ten gunste van de omslagregeling gecorrigeerd. De verwachting is dat ultimo 2008 zowel 2005 als 2006 definitief zullen worden afgerekend.

4.3.3 Omslagbijdragen

In het kader van de omslagregeling dienen verzekeraars aan alle hier te lande woonachtige én particulier tegen ziektekosten verzekerde personen de omslagbijdrage Wtz en Mooz in rekening te brengen.

In het door de stichting gehanteerde interne controleprotocol is een programma opgenomen inhoudende de uit te voeren werkzaamheden met betrekking tot de beoordeling van de juistheid en volledigheid van de totaal afgedragen omslagbijdragen. Daarbij wordt een theoretische benadering gemaakt van de bij verzekerden in rekening te brengen en aan de stichting af te dragen omslagbijdragen.

Indien de accountantsverklaringen inzake de in rekening gebrachte omslagbijdragen een te grote afwijking te zien gaven ten opzichte van de gemaakte theoretische berekening is een aanvullend onderzoek ingesteld om tot een verklaring van de verschillen te komen. In enkele gevallen leidde dat tot een relatief geringe totaalcorrectie ten bedrage van € 312.785 met betrekking tot de Wtz en € 107.853 met betrekking tot de Mooz.

4.4 Samenvatting

Ten aanzien van de verzekeraars waarover in dit verslag gerapporteerd wordt, kan gesteld worden dat, ondanks het feit dat fouten zijn aangetroffen in de verzekerden-administratie, de schade-administratie en de berekening van de omslagbijdragen, in alle gevallen de aanvullende onderzoeken door ofwel de verzekeraar zelf dan wel de stichting, tot acceptabele afronding van de controles hebben geleid.

Afsluitend kan, met betrekking tot de gerapporteerde jaren, geconcludeerd worden, dat het uiteindelijke risico dat verzekerden en/of schade ten onrechte in de omslagregeling zijn en blijven ondergebracht, minimaal is.

5. **Misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O)**

Op initiatief van en in overleg met DNB is de stichting bezig geweest om de mogelijkheden, die de last onder dwangsom biedt, nader uit te werken. Op praktische gronden is wegens de afbouwfase waarin de stichting is komen te verkeren, afgezien van toepassing van dit sanctiemiddel. Indien nodig zullen in

voorkomende gevallen in samenspraak met DNB passende maatregelen worden getroffen.

Nawoord

Dit verslag van werkzaamheden over het jaar 2007 is het tweede verslag sinds per 1 januari 2006 het nieuwe zorgverzekeringsstelsel van kracht is geworden. Ook dit verslag staat in het teken van de afloop van werkzaamheden, terwijl de controlewerkzaamheden onverminderd (tot 1 januari 2009) worden voortgezet. In dit kader blijft het passend de medewerkers van de stichting te bedanken voor hun onverflauwde en bewonderenswaardige inzet in moeilijke omstandigheden. Op het moment van schrijven zijn nog 7 medewerkers actief werkzaam bij de stichting. Van alle anderen is op passende wijze afscheid genomen.

w.g.
H. Duvekot
Directeur

Houten, 28 november 2008

**JAARBERICHT
2007**

**Stichting Uitvoering Omslagregelingen
statutair gevestigd te Utrecht,
kantoorhoudend te Houten**

**inhoudend de
Jaarrekening 2007
en de
Overige gegevens**

JAARBERICHT 2007

Inhoudsopgave

BALANS PER 31 DECEMBER 2007	3
BATEN- EN LASTENREKENING OVER 2007.....	5
KASSTROOMOVERZICHT	6
TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS EN DE BATEN- EN LASTENREKENING.....	10
OVERIGE GEGEVENS	23

BALANS PER 31 DECEMBER 2007

(na saldobestemming)

Actief	31 december 2007 € 1.000	31 december 2006 € 1.000
Vaste activa		
Materiële vaste activa (1)	3	26
Financiële vaste activa (2)	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
	5.003	5.026
Kortlopende vorderingen		
College voor zorgverzekeringen (3)	-	-
Ziektekostenverzekeraars (4)	14.207	-
Rente bankier	1.890	1.375
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>259</u>	<u>267</u>
	16.356	1.642
Liquide middelen (5)	454.150	551.137
Totaal actief	<u>475.509</u>	<u>557.805</u>

BALANS PER 31 DECEMBER 2007

(na saldobestemming)

Passief	31 december 2007 € 1.000	31 december 2006 € 1.000
Voorzieningen		
Omslagregeling Wtz (6)	468.086	523.137
Discontinuïteit (7)	<u>6.226</u>	<u>6.224</u>
	474.312	529.361
Kortlopende schulden		
Ziektekostenverzekeraars (4)	-	7.249
Saldo macro-verschillen Wtz (8)	-	-
Saldo macro-verschillen MOOZ (9)	683	20.618
Overige schulden en overlopende passiva (10)	<u>514</u>	<u>577</u>
	1.197	28.444
Totaal passief	<u>475.509</u>	<u>557.805</u>

BATEN- EN LASTENREKENING OVER 2007

	Uitkomst 2007 € 1.000	Uitkomst 2006 € 1.000
Omslagregeling Wtz		
Baten		
Omslagbijdragen verzekerden (11)	1.982	-1.273
Premie gepoolde verzekerden (12)	5.123	-1.335
Wettelijke rente	18	1
Rente rekening-courant bankier (13)	18.972	26.690
Verrekening overfinanciering DBC's 2005 (14)	33.055	-
Verrekening overfinanciering DBC's 2006 (14)	20.097	-
	79.247	24.083
Lasten		
Schade gepoolde verzekerden (15)	131.490	941.956
Dotatie voorziening omslagregeling Wtz	-	-
Vergoeding administratiekosten (16)	173	54.158
Rente rekening-courant ziektkostenverzekeraars (17)	284	1.361
Uitvoeringskosten stichting (18)	2.351	2.854
	134.298	1.000.329
Saldo omslagregeling Wtz over het boekjaar	-55.051	-976.246
Onttrekking aan voorziening omslagregeling Wtz (6)	55.051	307.943
Saldo omslagregeling Wtz	-	-668.303
Medefinancieringsregeling Wet MOOZ		
Baten		
Bijdragen verzekerden (19)	-4	-467
Rente rekening-courant bankier	687	602
	683	135
Lasten		
Af te dragen aan het College voor zorgverzekeringen (20)	-	-
Saldo medefinancieringsregeling over het boekjaar	683	135
Toevoeging aan saldo macro-verschillen MOOZ	-683	-
Saldo medefinancieringsregeling	-	135
Totaal-saldo	-	-668.168

KASSTROOMOVERZICHT

	2007	2006
	€ 1.000	€ 1.000
Saldo liquide middelen begin boekjaar	551.137	1.562.332
Saldo baten en lasten	-	-668.168
Afschrijvingen	23	26
Mutatie voorziening omslagregeling Wtz	-55.051	-307.943
Mutatie voorziening discontinuïteit	2	458
Mutatie vordering College voor zorgverzekeringen	-	-
Mutatie vordering rente bankier	-515	3.025
Mutatie overige vorderingen en overlopende activa	8	63
Mutatie schuld ziektekostenverzekeraars	-21.457	-101.077
Mutatie schuld saldo macro-verschillen Wtz	-	68.519
Mutatie schuld saldo macro-verschillen MOOZ	-19.935	-3
Mutatie overige schulden en overlopende passiva	-62	-1.093
Kasstroom uit operationele activiteiten	-96.987	-1.006.195
Investeringen in materiële vaste activa	-	-
Investeringen in financiële vaste activa	-	-5.000
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-	-5.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-
Saldo liquide middelen einde boekjaar	<u>454.150</u>	<u>551.137</u>

In bovenstaand overzicht is voor wat betreft het jaar 2006 het saldo van baten en lasten Wtz en het saldo van baten en lasten MOOZ geëlimineerd uit het saldo macro-verschillen Wtz respectievelijk het saldo macro-verschillen MOOZ om dubbel telling te voorkomen.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

Sinds 1 januari 1999 is de Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen 1998 (Wtz 1998) van kracht. De Stichting uitvoering omslagregelingen (Suo), statutair gevestigd te Utrecht, is op grond van artikel 17 van deze wet aangewezen als uitvoeringsorgaan. De stichting draagt zorg voor de uitvoering van de omslagregeling Wtz en de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ.

Invoering nieuwe zorgverzekeringswet

De Wtz 1998 is door de inwerkingtreding van de nieuwe Zorgverzekeringswet op 1 januari 2006 overbodig geworden. Op grond van de Invoerings- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is de Wtz 1998 ingetrokken. In deze Invoeringswet is tevens bepaald dat de Suo de afwikkeling van de Wtz 1998 zal begeleiden tot 1 januari 2009, waarna deze begeleiding van rechtswege overgaat op het College voor zorgverzekeringen. Om de Wtz 1998 op een kwalitatief goed niveau af te wikkelen, heeft de Suo een afbouwplan opgesteld voor de jaren 2006, 2007 en 2008, de zogenoemde afbouwperiode.

Door de inwerkingtreding van de nieuwe Zorgverzekeringswet brengen ziektekostenverzekeraars vanaf het boekjaar 2006 geen omslagbijdragen, premies en toeslagen voor een overeenkomst van standaardverzekering meer aan verzekerden in rekening. De schade gepoolde verzekerden heeft uitsluitend betrekking op naijlende schaden betreffende voorgaande boekjaren. Onderdeel van deze naijlende schaden betreft DBC schade voortvloeiend uit in 2005 geopende DBC's, die pas na 2005 werden gesloten en gedeclareerd bij de ziektekostenverzekeraars. Vanaf boekjaar 2006 wordt het saldo omslagregeling Wtz na verrekening met het saldo macro-verschillen Wtz, ten laste of ten gunste van de voorziening omslagregeling Wtz gebracht.

Vanaf het boekjaar 2005 worden geen MOOZ-bijdragen meer geïnd en vindt een eventuele verrekening van een over een boekjaar ontstaan saldo-tekort of -overschot van de Medefinancieringsregeling MOOZ plaats ten laste of ten gunste van het saldo macro-verschillen MOOZ.

Het jaar 2007 is het tweede jaar van de afbouwperiode. Gedurende deze periode geeft de stichting uitvoering aan het afbouwplan met inachtneming van de Wachtgeld- en Vut-regeling. De werkelijke kosten verband houdend met het afbouwplan worden onttrokken aan de voorziening discontinuïteit. De stichting zal na de afbouwperiode (1 januari 2009) blijven bestaan en uitvoering geven aan de door het bestuur vastgestelde Wachtgeld- en Vut-regeling.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening wordt opgesteld op basis van algemeen aanvaarde grondslagen voor jaarverslaggeving naar de grondslag van historische kosten, rekening houdend met de afspraken die vanuit het Ministerie VWS zijn opgelegd. Tenzij bij het desbetreffende balanshoofd anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen de nominale waarde. Tenzij bij de desbetreffende post in de baten- en lastenrekening anders is vermeld, worden de baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. In de baten- en lastenrekening van de stichting over 2007 is opgenomen de uitkomst van de omslagregeling Wtz over 2007 en de uitkomst van de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ over 2006 in 2007 (kasstelsel). De kosten van het uitvoeringsorgaan maken onderdeel uit van de baten- en lastenrekening omslagregeling Wtz.

Stelselwijziging

Vanaf boekjaar 2007 worden alle baten en lasten die samenhangen met de Omslagregeling Wtz, waaronder de verrekening van de overfinanciering DBC's en de door de ziektekostenverzekeraars doorgevoerde correcties naar aanleiding van de reviews- en de controles door de stichting, rechtstreeks verwerkt in de baten- en lastenrekening. Indien deze waarderingsgrondslagen in boekjaar 2006 zouden zijn toegepast, dan zou het Saldo omslagregeling Wtz over het boekjaar € 68,5 miljoen hoger zijn geweest. Voor de voorziening Omslagregeling Wtz heeft dit overigens geen gevolgen. De vergelijkende cijfers zijn niet aangepast.

Begroting

De begroting 2007 van de stichting is op 13 oktober 2006 goedgekeurd door het Ministerie van VWS.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op aanschaffingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen. De afschrijvingen worden berekend op basis van een vast percentage van de aanschaffingsprijs, zoals nader gespecificeerd in de toelichting op de balans.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa betreffen deposito's en worden gewaardeerd op nominale waarde.

Voorziening omslagregeling Wtz

Dit betreft de voorziening bedoeld in artikel 16 van de Wtz 1998 voor de vergoeding aan ziektekostenverzekeraars van nauwlijvende schaden in het kader van de beëindiging van de omslagregeling. Het Ministerie van VWS heeft in 2005 de definitieve omvang van deze voorziening vastgesteld. In de Invoering- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is geregeld dat het resterende saldo van deze voorziening met ingang van 1 januari 2009 ten gunste of ten laste van de Algemene Kas van het Rijk komt.

Voorziening discontinuïteit

Deze voorziening is getroffen voor de operationele verplichtingen die bestaan op balansdatum als gevolg van de beëindiging van de werkzaamheden voor de Wtz. De verplichtingen vloeien voort uit een afbouwplan van de stichting en bestaan uit een Wachtgeld- en Vutregeling, huurverplichtingen en overige verplichtingen. De verplichtingen uit hoofde van de Wachtgeld- en Vutregeling zijn actuariael bepaald en contant gemaakt. In de Invoering- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is geregeld dat het resterende saldo van deze voorziening ten gunste of ten laste van 's Rijks schatkist komt.

Saldo macro-verschillen Wtz

Dit betref het over het boekjaar ontstane saldo-overschot of -tekort van de omslagregeling Wtz, dat tot en met 2005 is verrekend met de over hetzelfde boekjaar te innen Wtz-omslagbijdragen. Doordat vanaf het boekjaar 2006 geen Wtz-omslagbijdragen meer worden geïnd, vindt deze verrekening conform afspraken met het Ministerie van VWS plaats ten gunste of ten laste van de voorziening omslagregeling Wtz.

Saldo macro-verschillen MOOZ

Dit betref het over een boekjaar ontstane saldo-overschot of -tekort van de Medefinancieringsregeling MOOZ, dat tot en met 2004 is verrekend met de in het volgend boekjaar te innen MOOZ-bijdragen. Doordat vanaf het boekjaar 2005 geen MOOZ-bijdragen meer worden geïnd, vindt een eventuele verrekening conform afspraken met het Ministerie van VWS plaats ten gunste of ten laste van de schuld uit hoofde van het saldo macro-verschillen MOOZ.

Grondslagen voor de bepaling van het saldo van baten en lasten

Baten en lasten Omslagregeling Wtz

Omslagbijdragen verzekerden

Dit betrof het totaal van de -- via de ziektekostenverzekeraars -- over het boekjaar aan verzekerden in rekening gebrachte (ontvangen en nog te ontvangen) omslagbijdragen. Vanaf boekjaar 2006 is de nieuwe zorgverzekeringswet in werking getreden en wordt er geen omslagbijdrage meer aan verzekerden in rekening gebracht.

Premie gepoolde verzekerden

Dit betrof het totaal van de over het boekjaar aan ziektekostenverzekeraars in rekening gebrachte maximum premies en toeslagen voor een overeenkomst van standaardverzekering. Vanaf boekjaar 2006 is de nieuwe zorgverzekeringswet in werking getreden en worden er geen premies en toeslagen met betrekking tot gepoolde verzekerden meer geïnd.

Schade gepoolde verzekerden

Dit betreft het totaal van de -- via de ziektekostenverzekeraars -- in 2007 over boekjaar 2007 en eerder uitgekeerde en gedeclareerde schade aan verzekerden die onder de omslagregeling Wtz vallen.

Vergoeding administratiekosten

Dit betrof het totaal van de over het boekjaar aan de ziektekostenverzekeraars vergoedde administratiekosten per verzekerde op een overeenkomst van standaardverzekering. Vanaf boekjaar 2007 worden er als gevolg van de nieuwe zorgverzekeringswet geen administratiekosten meer vergoed.

Rente rekening-courant ziektekostenverzekeraars

Dit betreft de aan 2007 toe te rekenen rentevergoeding over de rekening-courant saldi met de ziektekostenverzekeraars.

Overige baten en lasten

De overige baten en lasten van de omslagregeling Wtz worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen en zijn verantwoord in het jaar waarop ze betrekking hebben.

Baten en lasten Medefinancieringsregeling Wet MOOZ

Bijdragen verzekerden en af te dragen aan het College voor zorgverzekeringen

Het aan het College voor zorgverzekeringen over enig boekjaar af te dragen bedrag en de bijdragen van verzekerden had betrekking op het mede te financieren bedrag over het voorafgaande boekjaar. De bijdrage wordt vanaf 2006 niet meer geheven.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS EN DE BATEN- EN LASTENREKENING

Balans/actief

Materiële vaste activa (1)

Het verloop van de materiële vaste activa in 2007 is als volgt weer te geven:

	Computer apparatuur €	Kantoor- inventaris €	Verbouwing pand €	Totaal €
Boekwaarde per 1 januari	6.577	4.639	14.914	26.130
Afschrijvingen	3.718	4.492	14.914	23.124
Boekwaarde per 31 december	<u>2.859</u>	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>3.006</u>
Afschrijvingspercentages (van de aanschaffingsprijs)	33 1/3%	20%	20%	
Recapitulatie:				
Aanschaffingen t/m 31 december	191.429	129.557	74.572	395.558
Afschrijvingen t/m 31 december	<u>-188.570</u>	<u>-129.410</u>	<u>-74.572</u>	<u>-392.552</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>2.859</u>	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>3.006</u>

Financiële vaste activa (2)

De financiële vaste activa betreffen een deposito bij het Ministerie van Financiën. In 2007 hebben geen mutaties plaatsgevonden. De rentevergoeding bedraagt 3,31%. Het deposito zal op 14 april 2008 worden afgewikkeld en is niet vrij opneembaar.

Vorderingen

College voor zorgverzekeringen (3)

Dit betreft de rekening-courantverhouding met het College voor zorgverzekeringen in verband met de afdracht van de jaarlijkse MOOZ-bijdrage. Vanaf het boekjaar 2005 worden geen MOOZ-bijdragen meer geïnd.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Ziektekostenverzekeraars (4)

Deze post is als volgt te specificeren:

	31-12-2007	31-12-2006
	€	€
Omslagjaren tot en met 2006	-17.782	-20.606.872
Omslagjaar 2007	14.223.615	-
Bijdrage MOOZ	1.726	-301.416
	<u>14.207.559</u>	<u>-7.248.875</u>

Omslagjaar 2007

Deze post is als volgt te specificeren:

	31-12-2007	31-12-2006
	€	€
Rekening-courant omslagjaar 2007	18.030.494	-
Schadedeclaraties 2007 in 2008	-3.806.879	-
	<u>14.223.615</u>	<u>-</u>

De vordering inzake de rekening-courant omslagjaar 2007 ad € 18.030.494 betreft de maandelijks verrekende omslagbijdragen, premie, schade, administratiekostenvergoeding en wettelijke rente.

De schuld inzake schadedeclaraties 2007 in 2008 betreft de door ziektekostenverzekeraars in 2008 gedeclareerde schadelast met betrekking tot december 2007.

Bijdrage MOOZ

	31-12-2007	31-12-2006
	€	€
Clearing bijdragen MOOZ	<u>1.726</u>	<u>-301.416</u>

De post clearing bijdragen MOOZ is het saldo van het verschil tussen de per balansdatum ontvangen voorschotten en hetgeen door de ziektekostenverzekeraars in de loop van het betreffende boekjaar aan verzekerden in rekening is gebracht volgens eigen opgave.

Liquide middelen (5)

De liquide middelen zijn als volgt samengesteld:

	31-12-2007	31-12-2006
	€	€
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake Wtz	361.905	474
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake MOOZ	503.823	20.663.428
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake betalingen	8.127	9.625
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake voorziening discontinuïteit	20	5
Rekening-courant Ministerie van Financiën	275.853	462.668
Deposito Ministerie van Financiën	453.000.000	530.000.000
Kasgeld	242	675
	<u>454.149.970</u>	<u>551.136.875</u>

Vanaf 28 juli 2005 is de Suo gaan schatkistbankieren bij het Ministerie van Financiën. De depositorekeningen bij F. van Lanschot Bankiers zijn daartoe beëindigd.

De rentevergoeding over de rekening-courantsaldi bij F. van Lanschot Bankiers is vastgesteld op het 1-maands EURIBOR op de eerste werkdag van de maand minus 0,25%. Ultimo 2007 bedroeg de intrestvergoeding 4,572% (ultimo 2006: 3,324%).

De rentevergoeding over het rekening-courantsaldo bij het Ministerie van Financiën bedroeg ultimo 2007 3,92% (ultimo: 2006 3,69%). De rentevergoeding op de depositorekening bij het Ministerie van Financiën is afhankelijk van de looptijd van de deposito (korter dan één jaar) en varieert tussen de 3,31% en 4,94% (ultimo 2006: 3,19% en 3,75%). De depositorekeningen zijn allen niet vrij opneembaar.

Balans/passief

Voorzieningen

Omslagregeling Wtz (6)

	2007	2006
	€	€
Saldo per 1 januari	523.137.341	831.080.200
Onttrekkingen	<u>-55.050.998</u>	<u>-307.942.859</u>
Saldo per 31 december	<u>468.086.343</u>	<u>523.137.341</u>

Deze voorziening, bedoeld in artikel 16 van de Wtz 1998 dient, nu er daadwerkelijk sprake is van beëindiging van de omslagregeling, ingezet te worden om schade die o.a. betrekking heeft op het schadejaar 2005 (het laatste omslagjaar binnen de omslagregeling) die in de jaren 2006, 2007 en 2008 (tot 1 juli) door de ziektekostenverzekeraars ten laste van de omslagregeling wordt gebracht, te vergoeden. In de Invoering- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is geregeld dat het resterende saldo van deze voorziening met ingang van 1 januari 2009 ten gunste of ten laste van de Algemene Kas van het Rijk komt.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Aangezien 2005 het laatste volledige omslagjaar was waarin de mogelijkheid bestond de omslagbijdragen vast te stellen, heeft in het najaar van 2004 een schatting plaatsgehad van de noodzakelijke omvang van de voorziening. Daarbij is rekening gehouden met het toen berekende saldo macrooverschot van de lopende omslagjaren, de normaliter te verwachten uitloopschade en de (onzekere) effecten van de invoering van de DBC systematiek per 1 januari 2005. Door het Ministerie van VWS is het bedrag van de voorziening ultimo 2005 bij ministeriële regeling met departementaal kenmerk Z/M-2537589 vastgesteld op € 831.080.200.

Gezien het schadeverloop in 2008 tot en met augustus 2008, de door te voeren correcties als gevolg van de definitieve vaststelling van de overdekking 2006 en de voorlopige vaststelling van de overdekking 2007, de te verwachten uitloopschade 2008, en de finale afrekening met ziektekostenverzekeraars ultimo 2008, wordt de omvang van de voorziening toereikend geacht.

Discontinuiteit (7)

Deze voorziening is ultimo boekjaar als volgt berekend:

	31-12-2007	31-12-2006
	€	€
Reservering inzake Wachtgeld- en Vut-regeling	5.635.000	5.315.000
Verplichting doorbetaling vergoedingen	357.000	420.000
Afkoopverplichting huisvesting	230.000	485.000
Afkoop lease-verplichting kopieerapparaten en auto's	3.500	4.000
	<u>6.225.500</u>	<u>6.224.000</u>

Het verloop van de voorziening is als volgt:

	2007	2006
	€	€
Stand per 1 januari	6.224.000	5.766.000
Onttrekkingen ten laste van de voorziening	-386.084	-134.432
Dotatie ten laste van de uitvoeringskosten	387.584	592.432
	<u>6.225.500</u>	<u>6.224.000</u>

De voorziening discontinuiteit is gebaseerd op de door het bestuur goedgekeurde Wachtgeld- en Vut-regeling voor het personeel bij beëindiging van werkzaamheden van de stichting, alsmede de uitgaven met betrekking tot de huurverplichting na 2008.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

De reservering inzake Wachtgeld- en Vut-regeling is bepaald op basis van actuariële grondslagen, blijfkansen en is contant gemaakt tegen 3% (2006: 2,5%). Van de voorziening discontinuïteit ultimo 2007 heeft ca. € 6,0 miljoen betrekking op Wachtgeld- en Vut-verplichtingen (2006: ca. € 5,7 miljoen). De afname is het saldo van een toename als gevolg een verwachte jaarlijkse stijging van het wachtgeld c.q. vut van 3% in 2006 naar 3,5% in 2007 en een afname als gevolg van uitkeringen in 2007 en herziene inschattingen. Het effect van deze schattingswijzigingen bedraagt in totaal ca. € 15.000. Op basis van geactualiseerde pensioenberekeningen, bedraagt de verplichting inzake Wachtgeld- en Vut-regeling ultimo 2007 ca. € 6,3 miljoen als rekening wordt gehouden met een prudent scenario (2006: ca. € 6,1 miljoen).

Van de voorziening discontinuïteit heeft € 2,3 miljoen een looptijd langer dan 5 jaar en € 5,5 miljoen een looptijd langer dan 1 jaar.

Kortlopende schulden

Saldo macro-verschillen Wtz (8)

Deze post is als volgt te specificeren:

	2007 €	2006 €
Saldo-overschot per 1 januari	-	599.784.855
Saldo omslagregeling Wtz over het boekjaar	-	-976.246.281
	-----	-----
	-	-376.461.426
 Mutaties in het boekjaar over voorgaande jaren inzake		
- definitieve respectievelijk voorlopige verrekening		
overfinanciering DBC's 2005	-	45.537.788
- schade gepoolde verzekerden*)	-	23.544.913
- premie gepoolde verzekerden	-	798.202
- omslagbijdragen verzekerden	-	-1.442.321
- administratiekostenvergoeding	-	79.985
- rente rekening-courant	-	-
	-----	-----
	-	68.518.567
 Regulier macro-tekort	-	-307.942.859
Onttrekking aan voorziening omslagregeling Wtz (5)	-	307.942.859
Saldo macro-overschot per 31 december	-----	-----
	-	-

*) Betreft de door de ziektekostenverzekeraars in de schade-opgaven doorgevoerde correcties die betrekking hebben op onder meer correcties naar aanleiding van controle door de stichting en op eigen initiatief doorgevoerde correcties.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Saldo macro-verschillen MOOZ (9)

Het verloop van deze rekening in 2006 (en 2005) luidt als volgt:

	2007 €	2006 €
Saldo macro-overschot per 1 januari	20.618.350	20.486.531
Afgedragen aan CVZ *)	-20.618.350	-
Saldo macro-overschot/-tekort boekjaar	686.744	134.752
Correcties voorgaande boekjaren	-3.805	-2.933
Saldo macro-overschot per 31 december	<u>682.939</u>	<u>20.618.350</u>

*) De afdracht aan CVZ heeft plaatsgevonden in twee betalingen: op 9 november 2007 € 20.000.000 en op 13 december 2007 € 618.350.

Overige schulden en overlopende passiva (10)

Deze post is als volgt te specificeren:

	31-12-2007 €	31-12-2006 €
Belastingen en premies sociale verzekeringen	36.912	55.733
Pensioenpremies	22.620	135.086
Crediteuren	76.516	15.783
Teveel betaalde bijdragen ziektekostenverzekeraars inzake MOOZ	665	6.365
Overlopende passiva	<u>377.608</u>	<u>363.441</u>
	<u>514.321</u>	<u>576.408</u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Gestelde zekerheden

F. van Lanschot Bankiers heeft een bankgarantie ad € 26.737 afgegeven ten behoeve van De Waal Beheer o.g. Utrecht B.V.

Huurverplichtingen

De huurovereenkomst voor het pand loopt tot en met 31 december 2012. De last voor het jaar 2008 bedraagt € 116.000. Met de verhuurder is overlegd over een kortere huurtermijn. De hiermee na 2008 gepaard gaande last bedraagt € 230.000; deze last maakt deel uit van de voorziening discontinuïteit.

Leaseverplichtingen

De stichting heeft leasecontracten voor auto's afgesloten met een totale, geheel kortlopende, verplichting van € 80.000.

Overige verplichtingen

Voor het beheer van de automatiseringsomgeving heeft de stichting een contract afgesloten met een totale, geheel kortlopende, verplichting van € 17.000.

Overdekking DBC's 2005 en 2006

Ultimo 2007 is in de rekening-courant ziektekostenverzekeraars de definitief vastgestelde overdekking DBC's 2005 en de voorlopig vastgestelde overdekking DBC's 2006 verwerkt. In oktober 2008 is de definitieve overdekking 2006 vastgesteld door de NZa. Een eerste beoordeling door het uitvoeringsorgaan van deze vaststelling leidt tot de conclusie dat een aanvullende definitieve correctie ten laste van de omslagregeling van ca. € 10 miljoen voor 2006 zal moeten worden doorgevoerd. De daadwerkelijke afrekening van deze correctie is op basis van het kasstelsel voorzien in de rekening-courant van 2008 (boekjaar 2008).

Baten- en lastenrekening

In de baten- en lastenrekening van de stichting wordt een onderscheid gemaakt tussen de baten en lasten uit hoofde van de omslagregeling als bedoeld in paragraaf 3 van de Wtz 1998 en de baten en lasten van de Medefinancieringsregeling als bedoeld in Hoofdstuk II van de Wet MOOZ. Tot de lasten uit hoofde van de omslagregeling Wtz 1998 behoren ook de kosten van het uitvoeringsorgaan.

Baten en lasten van de omslagregeling Wtz

Omslagbijdragen verzekerden (11)

Deze post is als volgt te specificeren:

	2007 €	2006 €
Omslagbijdragen verzekerden boekjaar	-	-1.273.747
Omslagbijdragen verzekerden oude jaren	1.982.159	-
	<u>1.982.159</u>	<u>-1.273.747</u>

De omslagbijdrage betrof hetgeen op grond van artikel 13 van de Wtz 1998 via de ziektekostenverzekeraars aan verzekerden in rekening is gebracht. De ziektekostenverzekeraars hebben op grond van artikel 15, lid 1c opgave gedaan van de totaal in 2005 over 2005 en eerdere jaren aan verzekerden in rekening gebrachte (ontvangen en nog te ontvangen) omslagbijdragen. De omslagbijdragen verzekerden over 2006 en 2007 betreft de uit de clearing voortkomende af te dragen of te vorderen omslagbijdragen.

De omslagbijdragen verzekerden oude jaren heeft betrekking op correcties van de omslagbijdragen naar aanleiding van reviews van de stichting en op eigen initiatief doorgevoerde correcties.

Premie gepoolde verzekerden (12)

Deze post is als volgt te specificeren:

	2007 €	2006 €
Premie gepoolde verzekerden boekjaar	-2.389.341	-1.334.467
Premie gepoolde verzekerden oude jaren	7.511.988	-
	<u>5.122.647</u>	<u>-1.334.467</u>

Dit betreft het totaal van de over 2005 en eerdere jaren op grond van artikel 8, lid 1 respectievelijk artikel 7, lid 1 en 2 van de Wtz 1998 aan de ziektekostenverzekeraars in rekening gebrachte maximum maandpremies en toeslagen voor een overeenkomst van standaardverzekering. De premie gepoolde verzekerden over 2006 en 2007 betreft de uit de clearing voortkomende af te dragen of te vorderen premies.

De premie gepoolde verzekerden oude jaren heeft betrekking op correcties van de premies naar aanleiding van reviews van de stichting en op eigen initiatief doorgevoerde correcties.

Rente rekening-courant bankier (13)

De rente rekening-courant bankier is in 2007 gedaald t.o.v. de uitkomst 2006 als gevolg van een daling van de rentepercentages evenals een daling van het rentegevend saldo in de loop van 2007.

Verrekening overfinanciering DBC's (14)

In oktober 2007 is de definitieve overdekking DBC's 2005 en de voorlopige overdekking DBC's 2006 vastgesteld door de NZa. Deze correcties zijn verwerkt in de rekening-couranten met de ziektekostenverzekeraars.

Schade gepoolde verzekerden (15)

Deze post is als volgt te specificeren:

	2007 €	2006 €
Schade gepoolde verzekerden boekjaar	102.327.063	941.956.327
Schade gepoolde verzekerden oude jaren	29.162.481	-
	<u>131.489.544</u>	<u>941.956.327</u>

Dit betreft het totaal van de in 2006 en 2007 over 2005 en eerdere jaren via de ziektekostenverzekeraars aan verzekerden die onder de omslagregeling Wtz vallen uitgekeerde en bij de Suo gedeclareerde schade op basis van artikel 8, lid 1 van de Wtz. De ziektekostenverzekeraars hebben hiervan op grond van artikel 15, lid 1b opgave gedaan. De minder gedeclareerde schade in 2007 ten opzichte van 2006 houdt verband met de afwikkeling van de Wtz.

De schade gepoolde verzekerden oude jaren heeft betrekking op correcties van de schade naar aanleiding van reviews van de stichting en op eigen initiatief doorgevoerde correcties.

Door het ontbreken respectievelijk geclausuleerd zijn van de bestuursverklaringen van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra over het jaar 2005, de Verantwoordingsdocumenten totaalbedrag gefactureerde DBC's 2006 en 2007 van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra, zoals voorgeschreven in de "Regeling Administratieve Organisatie en Interne Controle inzake DBC-registratie en facturering" en de inherente onzekerheden in het landelijke systeem van validatie, hebben de accountants van de ziektekostenverzekeraars de getrouwheid en de rechtmatigheid niet kunnen vaststellen van de door deze ziektekostenverzekeraars bij de stichting ingediende schadebedragen met betrekking tot gepoolde verzekerden inzake Diagnose Behandelcombinaties (DBC's).

Vergoeding administratiekosten (16)

Deze post is als volgt te specificeren:

	2007 €	2006 €
Vergoeding administratiekosten boekjaar	-376.550	54.158.110
Vergoeding administratiekosten oude jaren	549.859	-
	<u>173.309</u>	<u>54.158.110</u>

Dit betreft het totaal van de op grond van artikel 8, lid 3 van de Wtz 1998 vergoede administratiekosten aan ziektekostenverzekeraars. De vergoeding bedroeg in 2006 € 65,40 per standaard(pakket)-polis per jaar en € 65,40 per studentenstandaardpakketpolis per jaar.

De vergoeding administratiekosten oude jaren heeft betrekking op correcties van de administratiekosten naar aanleiding van reviews van de stichting en op eigen initiatief doorgevoerde correcties.

Rente rekening-courant ziektekostenverzekeraars (17)

Dit betreft het totaal van de over 2007 op grond van artikel 8, lid 2 van de Wtz 1998 aan de ziektekostenverzekeraars te vergoeden rente over de rekening-courant saldi.

Uitvoeringskosten stichting (18)

De uitvoeringskosten zijn als volgt te specificeren:

	Uitkomst 2007 €	Begroting 2007 €	Uitkomst 2006 €
Personele kosten	1.294.704	1.223.000	1.599.101
Huisvestingskosten	200.686	184.000	196.688
Automatiseringskosten	106.825	104.000	73.182
Bureaunkosten	42.982	55.000	45.031
Bestuurskosten	64.784	68.000	90.053
Overige kosten	253.473	191.000	257.155
	<u>1.963.454</u>	<u>1.825.000</u>	<u>2.261.210</u>
Dotatie voorziening discontinuïteit	387.584	-	592.432
	<u>2.351.038</u>	<u>1.825.000</u>	<u>2.853.642</u>

De begroting 2007 van de stichting is op 9 oktober 2006 goedgekeurd door het Ministerie van VWS.

Personele kosten

De personele kosten over 2007 zijn gedaald ten opzichte van de realisatie van de personele kosten over het jaar 2006 als gevolg van de afbouw van de stichting. Het verschil met de begroting 2007 is met name veroorzaakt doordat een medewerker als gevolg van ziekte niet volgens het afbouwplan in de wachtgeldregeling kon worden opgenomen. Daarnaast is in 2007 € 321.857 (2006: € 100.647) aan personele kosten inzake Wachtgeld- en Vut-regeling ten laste van de voorziening discontinuïteit gebracht. Het aantal FTE's bedraagt in 2007 gemiddeld 10,4 (2006: 14,0).

De pensioenlasten over 2007 bedragen € 296.974 (2006: € 233.501). Van dit bedrag is € 83.000 (2006: € 22.000) opgenomen in de dotatie voorziening discontinuïteit. De sociale lasten over 2007 bedragen € 86.856 (2006: € 99.237). Van dit bedrag is € 6.670 (2006: € 1.760) opgenomen in de dotatie voorziening discontinuïteit.

Op grond van de Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens wordt de volgende melding gedaan:

Functienaam	Beloning 2007			Beloning 2006		
	Belastbaar jaarloon	Betaalbaar op termijn	Totaal	Belastbaar jaarloon	Betaalbaar op termijn	Totaal
Directeur	€ 142.794	€ 55.555	€ 198.349	€ 138.342	€ 46.726	€ 185.068

De omvang van de beloning van de directeur (2007: 60% salaris en 40% vut; 2006: 70% salaris en 30% vut) overschrijdt het ministersalaris van € 169.000 (2006: € 171.000).

Huisvestingskosten

De huisvestingskosten 2007 overschrijden de begroting, doordat de geplande bezuinigingen ten aanzien van schoonmaakkosten niet gerealiseerd zijn.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Automatiseringskosten

De automatiseringskosten 2007 zijn gestegen ten opzichte van 2006 als gevolg van nagekomen kosten 2006 en reparatiekosten als gevolg van storingen.

Bureaunkosten

De afschrijvingskosten zijn in 2007 lager dan begroot doordat een aantal activa volledig is afgeschreven.

Overige kosten

De overige kosten 2007 zijn licht gedaald ten opzichte van 2006 en zijn hoger dan de begroting 2007, doordat er in 2007 meer advieskosten zijn gemaakt als gevolg van de afbouw van de werkzaamheden van de stichting. Daarnaast is in 2007 € 64.227 (2006 € 33.785) aan overige kosten inzake actuarissen, advisering en overige dienstverlening inzake de afwikkeling van de stichting ten laste van de voorziening discontinuïteit gebracht.

Dotatie voorziening discontinuïteit

De voorziening discontinuïteit is geactualiseerd door actuarissen op basis van voortschrijdend inzicht overeenkomstig RJ 252 en RJ 271. In de begroting van de stichting was overigens geen rekening gehouden met een dotatie aan de voorziening discontinuïteit.

Baten en lasten van de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ

Bijdragen verzekerden (19)

Dit betrof de door ziektekostenverzekeraars in enig boekjaar aan verzekerden in rekening gebrachte bijdragen over het aan dit boekjaar voorafgaande boekjaar ingevolge artikel 5 van de Wet Medefinanciering Oververtegenwoordiging Oudere Ziekenfondsverzekerden (MOOZ). Vanaf 2006 wordt deze bijdrage niet meer geheven.

Af te dragen aan het College voor zorgverzekeringen (20)

Het aan het College voor zorgverzekeringen af te dragen bedrag in 2005 (de MOOZ-bijdrage 2004) is gebaseerd op de definitieve vaststelling d.d. 9 mei 2006 (door het Ministerie van VWS) van het mede te financieren bedrag voor 2004, bedoeld in artikel 4, derde lid, van de Wet MOOZ. Vanaf 2006 wordt deze bijdrage niet meer geheven en niet meer afgedragen.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Ondertekening van de jaarrekening

Utrecht, 28 november 2008.

Stichting uitvoering omslagregelingen

Bestuur:

w.g.
prof. drs. J. Weitenberg (voorzitter)

w.g.
drs. J. Visscher (secretaris/penningmeester)

w.g.
drs. J.F.G.M. de Beer (lid)

Directie:

w.g.
H. Duvekot

OVERIGE GEGEVENS

- Bestemming van het saldo over het boekjaar 2006
- Voorstel bestemming van het saldo over het boekjaar 2007
- Accountantsverklaring

BESTEMMING VAN HET SALDO OVER HET BOEKJAAR 2006

De jaarrekening 2006 is vastgesteld d.d. 17 december 2007. Het bestuur heeft het saldo 2006 bestemd overeenkomstig het in de jaarrekening 2006 opgenomen voorstel.

BESTEMMING VAN HET SALDO OVER HET BOEKJAAR 2007

Bestemming van het saldo omslagregeling Wtz boekjaar 2007

Het reguliere saldo van de omslagregeling Wtz over het boekjaar 2007 bedraagt nihil.

Bestemming van het saldo medefinanciering wet MOOZ boekjaar 2007

Het saldo van de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ over het boekjaar 2007 bedraagt nihil.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen
Postbus 18
3990 DA HOUTEN

Datum
28 november 2008

Behandeld door
drs. G.J.W. Coppus RA

Kenmerk
091.815/001

Accountantsverklaring

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in het Jaarbericht 2007 opgenomen jaarrekening 2007 van Stichting uitvoering omslagregelingen te Utrecht bestaande uit de balans per 31 december 2007 en de baten- en lastenrekening over 2007 met de toelichting gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en de baten en lasten getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het Verslag van werkzaamheden, beide in overeenstemming met het verslaggevingskader en de rechtmatigheidsvereisten zoals opgenomen in de Wtz 1998, de Wet MOOZ, het controleprotocol Wtz 1998 en algemeen aanvaarde grondslagen voor jaarverslaggeving. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening van vermogen en de baten en lasten, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevat, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle, verricht in overeenstemming met Nederlands recht en het controleprotocol Wtz 1998. Om de reden vermeld in de paragraaf "Onderbouwing van de oordeelonthouding", hebben wij echter geen controle-informatie kunnen verkrijgen die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

2
28 november 2008
091.815/001

Onderbouwing van de oordeelonthouding

Door het ontbreken respectievelijk geclausuleerd zijn van de bestuursverklaringen van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra over het jaar 2005, de Verantwoordingsdocumenten totaalbedrag gefactureerde DBC's 2006 en 2007 van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra, zoals voorgeschreven in de "Regeling Administratieve Organisatie en Interne Controle inzake DBC-registratie en facturering" en de inherente onzekerheden in het landelijke systeem van validatie, hebben de accountants van de ziektekostenverzekeraars de getrouwheid en de rechtmatigheid niet kunnen vaststellen van de door deze ziektekostenverzekeraars bij de stichting ingediende schadebedragen met betrekking tot gepoolde verzekerden inzake Diagnose Behandelcombinaties (DBC's). Als gevolg hiervan kan door de accountantscontrole niet op rationele wijze de vereiste zekerheid worden verkregen over de getrouwheid en de rechtmatigheid van de door de ziektekostenverzekeraars bij de stichting ingediende schadebedragen met betrekking tot gepoolde verzekerden 2005, 2006 en 2007 en de daarmee rechtstreeks samenhangende posten.

Oordeelonthouding

Gezien het belang van hetgeen is vermeld in de paragraaf "Onderbouwing van de oordeelonthouding" hebben wij geen controle-informatie kunnen verkrijgen die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Dientengevolge geven wij geen oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening en geven wij geen oordeel of de in de jaarrekening opgenomen baten en lasten, alsmede de balansmutaties tot stand zijn gekomen in overeenstemming met het verslaggevingskader en de rechtmatigheidsvereisten zoals opgenomen in de Wtz 1998, de Wet MOOZ, het controleprotocol Wtz 1998 en algemeen aanvaarde grondslagen voor jaarverslaggeving.

Verklaring betreffende andere wettelijke voorschriften en/of voorschriften van regelgevende instanties

Op grond van de wettelijke verplichting ingevolge artikel 2:393 lid 5 onder e BW melden wij dat het Verslag van werkzaamheden, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening zoals vereist in artikel 2:391 lid 4 BW.

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: drs. G.J.W. Coppus RA