

Ministerie van Volksgezondheid,  
Welzijn en Sport

Leden van het vierkant overleg

## memo

Gevolgen voor NZa, ZINL, WVS oordeelsonthouding  
jaarstaten 2020

### Verantwoording jaarlaag 2020 in het ZVW

Zorgverzekeraars hebben gemeld dat door het ontbreken van de BSN COVID-markers op het moment van aanleveren van de gegevens van de jaarstaten 2020 door de verzekeraars, het niet mogelijk is om de COVID-kosten te onderscheiden van de reguliere zorgkosten. Dit onderscheid is van belang voor de verantwoording van de kosten van de catastroferegeling.

De eerste inschattingen is dat circa € 1,2 miljard<sup>1</sup> aan catastrofekosten zijn betaald. Afgezet tegen de +/- € 46 miljard aan totale zorgkosten zou er dan al 2,7% aan catastrofe-coronakosten zijn opgenomen in de jaarstaat. Er zijn ook andere COVID en niet COVID onzekerheden in de verantwoording. De grens voor een goedkeurende accountantsverklaring is max 3%. De verwachting is dat de accountants geen goedkeurende verklaring bij de verantwoording van de verzekeraars kunnen afgeven.

Naast de COVID-markers problematiek zijn er nog andere belemmeringen (o.a. onzekerheden in de totale raming) die verzekeraars ervaren in het goed kunnen vaststellen van de 2020 schadelast in de jaarstaat.

In dit memo worden de gevolgen beschreven voor verzekeraars, de NZa, het Zorginstituut VWS / Rijksbegroting.

### Verantwoording jaarlaag 2021 in het ZVW

De NZa draait nu een pilot met de COVID-markers op basis van de ICD10. De eerste inzichten uit deze pilot zijn nog niet heel bemoedigend. De ICD10 is een bronregistratie en gebleken is dat de werking niet voor alle ziekenhuizen op dezelfde wijze uitpakt. Er is nog veel onduidelijkheid.

Doel is wel dat verleende zorgdiensten goed worden aangeleverd en de administratieve lasten laag blijven. De vraag is de COVID-zorg in 2021 wel op een goede wijze van de reguliere zorg is te onderscheiden. Dit zou kunnen betekenen dat ook de verantwoording van de jaarlaag 2021 wordt geconfronteerd met een oordeelsonthouding.

### Verantwoording jaarlaag 2020 in het WLZ

De WLZ kent geen catastroferegeling zoals de ZVW. Echter ook in de WLZ is COVID-zorg verleend en zijn extra kosten gemaakt. Of deze extra COVID kosten de verantwoording in de WLZ raakt is vooralsnog onduidelijk.

<sup>1</sup> Inschatting o.b.v. de stand van zaken 15 december 2020

**Directoraat Generaal  
Langdurige Zorg**  
Directie Zorgverzekeringen  
Team Beleid A

**Bezoekadres:**  
Parnassusplein 5  
2511 VX Den Haag  
T 070 340 79 11  
F 070 340 78 34  
Postbus 20350  
2500 EJ Den Haag  
www.rijksoverheid.nl

#### Inlichtingen bij

	5.1.2e
	5.1.2e
T	5.1.2e
M	5.1.2e
	5.1.2e

**Datum**  
9 februari 2021

**Aantal pagina's**  
3

Daarom wordt dit onderdeel hier nu verder niet uitgewerkt. Uiteraard wordt dit wel in de gaten gehouden.

**Directoraat Generaal  
Langdurige Zorg**  
Directie Zorgverzekeringen  
Team Beleid A

#### Gevolgen voor het toezicht van de NZa

Het ontbreken van een goedkeurende verklaring bij de verantwoording door zorgverzekeraars heeft gevolgen voor het NZa-toezicht. De NZa mag/kan geen controle uitvoeren op de jaarstaten met alleen een bestuursverklaring, omdat dat wettelijk niet mag (ze zijn namelijk geen accountantsorganisatie). De accountant zal alleen naar de jaarlagen 2018 en 2019 kijken. Voor de jaarlaag 2020 kan geen accountant verklaring worden gegeven. Deze onzekerheid wordt doorgegeven aan de volgende partner in de keten (Zorginstituut).

**Datum**  
9 februari 2021

#### Gevolgen voor het Zorginstituut

a) het Financieel jaarverslag Zorgverzekeringsfonds (FJ-Zvf)  
Voor de verantwoording het FJ-Zvf 2020 heeft bovenstaande gevolgen. Opgemerkt wordt dat de externe accountant van ZINL (KPMG) gebonden is aan het "Single audit principe" (hetgeen ook is vastgelegd in het verantwoordings- en controleprotocol van het Zvf).

Door het ontbreken van het oordeel van de accountants van de zorgverzekeraars, kan KPMG geen oordeel geven over de juistheid en de volledigheid van de hele geldstroom. Daardoor wordt de gehele geldstroom in de verantwoording van het Zorgverzekeringsfonds als onzeker verklaard voor zowel de juistheid (de hoogte van de kosten) als de rechtmatigheid. KPMG zal een verklaring van oordeelsothouding afgeven.

Het Zorginstituut zal in het FJ-Zvf 2020 uiteraard tekstueel additionele toelichtingen opnemen en de problematiek zo goed en duidelijk mogelijk duiden.

#### b) Risicoverevening

De verwachting is dat de gevolgen voor de reguliere risicoverevening beperkt zullen zijn. Dit omdat de tweede voorlopige vaststelling van zorgjaar 2020 pas na twee jaar plaatsvindt in 2023 (de definitieve vaststelling begin in 2024) en dan zouden de jaarstaten opnieuw opgeleverd worden met een accountantsverklaring. Voor de eerste voorlopige vaststelling zorgjaar 2020, die wordt uitgevoerd in 2021, zal gebruikt worden gemaakt van de jaarstaten die voorzien zijn van een aangepaste bestuursverklaring.

#### Gevolgen voor VWS/RIJK

VWS zal geconfronteerd worden met een FJ-Zvf 2020 met een oordeelsothouding. Het FJF zal door KPMG wel worden voorzien van een getrouwbeeld verklaring. Het Zorginstituut zal een extra uitgebreide toelichting in het FJF opnemen over de verschillende geldstromen. Daardoor zal een beeld ontstaan van de verschillende kosten.

Opgemerkt wordt dat het niet de eerste keer is dat het FJF geen goedkeurende accountantsverklaring heeft. Dit speelde al bij de Dbc transformatie (DOT) en ook toen het CAK de geldstromen niet volledig kon verantwoorden. De oordeelsothouding zal een goedkeuring van het FJF door VWS niet in de weg staan. Ook de ADR deelt dit beeld.

De directie Meva heeft aangegeven dat het geen probleem is dat het FJ-Zvf 2020 gemankeerd is. De cijfers uit het FJ-Zvf 2020 kunnen desondanks worden gebruikt

in het jaarverslag van VWS. Mogelijk zal er wel een opmerking bij worden gemaakt.

FEZ heeft bevestigd dat voor de Rijksbegroting VWS 2022 de oordeelsonthouding geen gevolgen zal hebben.

Afstemming in de keten

Op verschillende niveaus wordt deze problematiek afgestemd en wordt gekeken naar voorstellen voor een oplossing/handelswijze hoe om te gaan met deze problematiek. Tevens is gekeken naar het (politieke) risico. Betrokken zijn het APZ (de externe accountants van de zorgverzekeraars, ZN en ZIN) en de deelnemers aan het domein overstijgend ketenoverleg (VWS, ZIN, NZa, ZN en de ADR). Binnen VWS zijn de directies Zorgverzekeringen, Meva en FEZ betrokken.

Voorgestelde werk-/handelswijze vanuit het ketenoverleg

- a) Zorgverzekeraars verantwoorden de uitgaven voor heel 2020 op basis van het formaat van de kwartaalstaat 2020 (dit is met een splitsing van continuïteitsbijdrage, en meer kosten per rubriek, en splitsing Covid en niet Covid);
- b) Op deze verantwoording komt een specifieke bestuursverklaring dat die verantwoording is opgesteld op basis van de beschikbare informatie, maar dat er onzekerheden in de verantwoording zitten. Hierdoor is het niet mogelijk een accountantsoordeel te verkrijgen. Dit zal leiden tot een oordeelsonthouding in het FJ-Zvf 2020.
- c) De jaarlagen 2018 en 2019 hebben wel een accountantsverklaring.
- d) In het FJ-Zvf 2021 zal gerapporteerd worden over opvolging van de onzekerheden die in het FJ-Zvf 2020 zaten. Er wordt geen herziene / update van het FJ-Zvf 2020 gepubliceerd.

Opgemerkt wordt dat bovenstaande handelswijze niets afdoet aan de oordeelsonthouding. Die blijft intact.

**Directoraat Generaal  
Langdurige Zorg**  
Directie Zorgverzekeringen  
Team Beleid A

**Datum**  
9 februari 2021

5.1.2e

*sr beleidsmedewerker*