

Rapport

Onderzoek financiële rechtmatigheid Wlz 2016

Wlz-uitvoerder
ASR Wlz-uitvoerder B.V.

November 2017

Inhoud

1. Inleiding	5
1.1 Toezicht NZa	5
1.2 Financiële gegevens	5
1.3 Controleverklaring en foutentabel	6
2. Bevindingen onderzoek	7
2.1 Opvolging bevindingen voorgaand onderzoek	7
2.2 Onderzoek 2016	10
2.2.1 Bevindingen	10
2.3 Generieke bevindingen voor alle Wlz-uitvoerders	11
2.3.1 Mogelijke risico's in vermenging van Wlz-gelden	11
2.3.2 Rendementtoerekening	11

1. Inleiding

1.1 Toezicht NZa

In dit rapport heeft de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) haar bevindingen opgenomen uit het onderzoek naar de financiële rechtmatigheid van de uitvoering van de Wet langdurige zorg (Wlz) door ASR Wlz-uitvoerder B.V.¹ De bevindingen in dit rapport moeten gelezen worden tezamen met het [nog uit te brengen] samenvattend rapport Wet langdurige zorg 2016/2017 en de hierin geschetste context.

Voor het financieel rechtmatigheidsonderzoek² maakt de NZa primair gebruik van de gecombineerde controleverklaring bij de aangeleverde financiële verantwoording van de door de Wlz-uitvoerder aangestelde externe accountant. Daarnaast worden ook het bijbehorende accountantsrapport en de in de bestuursverklaring aangeleverde foutentabel in het onderzoek meegenomen. In het Protocol accountantsonderzoek Wlz-uitvoerders 2016 heeft de NZa regels opgesteld voor het onderzoek door de accountant en de af te geven accountantsproducten.

De NZa verricht cijferanalyses naar aanleiding van de ontvangen verantwoordingsinformatie en stelt gericht vragen over de in de financiële verantwoording gerapporteerde opvallendheden. Daarnaast neemt de NZa kennis van, indien dit van toepassing is, de opgeleverde foutentabel bij de financiële verantwoording en de opvolging van de aandachtspunten uit het voorgaande jaar.

1.2 Financiële gegevens

In tabel 1 zijn de belangrijkste financiële gegevens van ASR Wlz-uitvoerder B.V. weergegeven.

tabel 1: Samenvatting cijfers

Kerngegevens Wlz-uitvoerder (x € 1.000)	2016 Wlz	2016 Afwikkeling AWBZ	2016 Totaal
Totaal bedrijfsopbrengsten <i>exclusief subsidies</i>	280	-	280
Totaal schaden <i>exclusief subsidies</i>	0	-	0
Budget beheerskosten	281	-	281
Beheerskosten <i>exclusief mutatie technische voorziening</i>	167	-	167
Wettelijke reserve Wlz 31-12-2016	184	-	184

Bron: De cijfers zijn afkomstig uit de financiële verantwoording van de Wlz-uitvoerder

¹ De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) houdt op grond van artikel 16 van de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de Wet langdurige zorg (Wlz) door de Wlz-uitvoerders.

² Financiële rechtmatigheid volgens het accountantsprotocol Wlz-uitvoerders, paragraaf 3.2.2.1: Bij financiële rechtmatigheid hebben handelingen en beslissingen van een organisatie directe financiële gevolgen. De (financieel) rechtmatige uitvoering kan worden gekoppeld aan de geldstromen die het gevolg zijn van het voldoen aan de wettelijke taken zoals omschreven in de Wlz. Als de wettelijke taken niet rechtmatig worden uitgevoerd, heeft dat financiële consequenties voor de Wlz-uitvoerder.

1.3 Controleverklaring en foutentabel

De externe accountant heeft bij de financiële verantwoording een goedkeurende controleverklaring afgegeven over het getrouw beeld van het eigen vermogen, resultaat en naleving van de wet normering topinkomens (WNT). Voor de financiële rechtmatigheid heeft de accountant een goedkeurende verklaring afgegeven over de verantwoorde schaden Wlz, schaden AWBZ, bedrijfsopbrengsten Wlz, bedrijfsopbrengsten AWBZ, beheerskosten Wlz en beheerskosten AWBZ.

De verantwoorde bedragen in het financieel verslag voor schaden, beheerskosten, wettelijke reserve Wlz (tabel 1) worden gezien de controleverklaring en bestuursverklaring, en de bevindingen in paragraaf 2.2, juist en volledig geacht.

In het hieropvolgende hoofdstuk zijn onze bevindingen weergegeven uit het onderzoek naar de beheerskosten, de bedrijfsopbrengsten, de schaden en wettelijke reserve in de financiële verantwoording. Door de Wlz-uitvoerder zijn geen fouten en onzekerheden gerapporteerd in de foutentabel.

2. Bevindingen onderzoek

2.1 Opvolging bevindingen voorgaand onderzoek

In de brief Onderzoek financiële rechtmatigheid Wlz 2015 van de Wlz-uitvoerder heeft de NZa een aantal correcties en verbeterpunten opgenomen over de beheerskosten / wettelijke reserve Wlz en de bedrijfsopbrengsten en schaden. De opvolging van deze punten is tijdens dit onderzoek beoordeeld.

In tabel 2 zijn de verbeterpunten opgenomen, welke nog niet (of gedeeltelijk) zijn opgevolgd in 2016. De overige verbeterpunten zijn wel afgedaan.

tabel 2: Opvolging bevindingen voorgaand onderzoek

Nr.	Jaar	Wlz of AWBZ	Betreft Beheerskosten, Wettelijke reserve, Bedrijfsopbrengsten of schaden	Punten & Toelichting opvolging
1.	2015	Wlz	Budgetresultaat beheerskosten	<p>Wij merkten vorig jaar op dat het budgetresultaat beheerskosten Wlz over 2015 volgens de financiële verantwoording van de Wlz-uitvoerder € 99.000 bedroeg. Volgens de NZa moest dit budgetresultaat € 132.000 zijn. Het verschil van € 33.000 wordt veroorzaakt doordat de Wlz-uitvoerder rekening heeft gehouden met mogelijk verschuldigde vennootschapsbelasting.</p> <p>In het FV is het volgende opgenomen: <i>"De vennootschap is in principe belastingplichtig. Echter de aard en doelstelling van de vennootschap brengt met zich mee dat zij nooit wordt geacht winst te maken. Derhalve zorgt fiscale zaken ASR ervoor in de aangifte dat door de het opvoeren van een schuldvoorziening inzake het commercieel verantwoorde resultaat, er geen belasting hoeft te worden betaald. Derhalve dient wel een belastinglast gepresenteerd te worden over de commercieel verantwoorde winst echter deze is geheel latent. De vorming van deze voorziening wordt afgestemd met de belastingdienst. Pas als de Wlz een vrijstelling heeft, dan hoeft er geen belasting meer te worden berekend. Hier wordt nu over gesproken met de belastingdienst [branchebreed]."</i></p> <p>Dit onderzoek hebben wij geconstateerd dat dit punt niet is aangepast. De Wlz-uitvoerder is van mening dat hij belastingplichtig is en daarom vennootschapsbelasting (VPB) moeten opnemen. Echter de Wlz-uitvoerder voorziet dit meteen, omdat er sprake is van een latente belastingplicht.</p> <p>De NZa begrijpt de zienswijze/verwerkingswijze van de Wlz-uitvoerder, maar is van mening dat deze verplichtingen niet ten laste van de beheerskosten van de Wlz-uitvoerder kunnen komen. Daarvoor is het beheerskostenbudget niet bedoeld.</p> <p>In vergelijking met een situatie waarbij een verzekeraar geen belastingvoorziening vormt, rapporteert de Wlz-uitvoerder een lagere wettelijke reserve. Dit betekent dat voor de bepaling van de wettelijke reserve de latente belastingvoorziening dient te worden meegenomen. De NZa wijst erop dat dit in de toekomst mogelijke gevolgen kan hebben voor de berekening van de afoming van de wettelijke reserve. Dit is per 31 december 2016 nog niet het geval.</p>

2.	2015	Wlz	Budgetresultaat beheerskosten	<p>Doordat de Wlz-uitvoerder deel uitmaakt van een fiscale eenheid is de Wlz-uitvoerder mede aansprakelijk voor de fiscale verplichtingen van andere entiteiten van de groep. Mogelijk komen deze verplichtingen ten lasten van de beheerskosten van de Wlz-uitvoerder. Daarvoor is het beheerskostenbudget niet bedoeld. Het is mogelijk om voor de Wlz-uitvoerder de fiscale eenheid te verbreken waardoor de Wlz-uitvoerder niet langer medeaansprakelijk is voor de fiscale verplichtingen van andere entiteiten van de groep. De NZa verwacht dat ASR de fiscale eenheid voor de Wlz-uitvoerder verbreekt.</p> <p>Dit onderzoek hebben wij geconstateerd dat dit punt (nog) niet is gerealiseerd. De Wlz-uitvoerder heeft aangegeven een verzoek te hebben ingediend bij de belastingdienst voor ontvoeging uit de fiscale eenheid per 1 januari 2018.</p>
3.	2015	Wlz	Wettelijke reserve Wlz	<p>Wij merkten vorig onderzoek op dat de stand van de wettelijke reserve Wlz per 31 december 2015 volgens de financiële verantwoording € 99.000 bedroeg. De stand van de wettelijke reserve Wlz kwam volgens de NZa, rekening houdend met de vermelde correctie van € 33.000 (zie het punt hiervoor) uit op een bedrag van € 132.000.</p> <p>Dit onderzoek hebben wij geconstateerd dat deze correctie niet is doorgevoerd in de wettelijke reserve, maar als separate voorziening is gepresenteerd. Zie ook punt 1 van deze tabel.</p>

Bron: NZa

Voor het vervolg van de afwikkeling zie paragraaf 2.2.1.

Wijziging vergelijkende cijfers

De Wlz-uitvoerder heeft onterecht de vergelijkende cijfers aangepast in het financieel verslag van 2016. Het gaat hierbij om de in tabel 3 weergegeven aanpassingen:

tabel 3: Correcties in vergelijkende cijfers

	bedrag (x € 1.000)
Rubriek 6. Bijdragen Zorginstituut Nederland	1.190
Rubriek 10. Beheerskosten Wlz	1.190

Bron: Financiële verantwoording Wlz-uitvoerder

De NZa wijst erop dat de vergelijkende cijfers niet aangepast mogen worden. Op dit punt wijkt de verslaggevingseisen af van Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, omdat er sprake is van een fondsafrekening. Fouten moeten worden gecorrigeerd in 'mutaties voorgaande jaren' in de wettelijke reserve van het komend boekjaar en ook overige aanpassingen mogen niet gemaakt worden, omdat er sprake is van een jaarlijkse fondsafrekening. De in tabel 3 opgenomen aanpassingen hebben geen resultaatimpact voor het verslagjaar 2015. Voor het financieel verslag 2016 verwacht de NZa geen aanpassingen voor de in tabel 3 opgemerkte veranderingen.

Echter voor de komende verslagjaren verwacht de NZa dat er geen aanpassingen zullen zijn in de vergelijkende cijfers voorgaand jaar.

2.2 Onderzoek 2016

2.2.1 Bevindingen

Uit ons onderzoek zijn de volgende (aanvullende) aandachtspunten geconstateerd in de financiële verantwoording 2016:

- Niet alle verantwoordingsdocumenten over 2016 zijn tijdig ontvangen. Wij verzoeken de Wlz-uitvoerder de verantwoordingsinformatie (inclusief de accountantsproducten) over 2017 tijdig aan te leveren.
- De Wlz-uitvoerder heeft over 2016 als beheerskosten de gemaakte accountantskosten, de doorbelaste kosten vanuit Zorgverzekeraars Nederland, de direct toerekenbare personeelskosten en kosten van het ICT-systeem opgenomen. De Wlz-uitvoerder krijgt de kosten die gemaakt zijn voor het grootste deel doorbelast via het kostenbedrijf van de holding. Tijdens het onderzoek heeft de Wlz-uitvoerder aangegeven dat niet alle personeelskosten die gemaakt worden voor de Wlz zijn opgenomen als beheerskosten, omdat bepaalde personeelskosten onvoldoende onderbouwd kunnen worden om een goedkeurende verklaring te krijgen van de accountant.
- De NZa is van mening dat vennootschapsbelastingsverplichtingen niet ten laste van de beheerskosten van de Wlz-uitvoerder kunnen komen. Daarvoor is het beheerskostenbudget niet bedoeld. Dit betekent dat de vennootschapsbelasting niet als beheerskosten Wlz kunnen worden aangemerkt. Zie ook paragraaf 2.1.
- Het budgetresultaat beheerskosten Wlz over 2016 bedraagt volgens de financiële verantwoording van de Wlz-uitvoerder € 85.000 (2015: € 99.000). Volgens de NZa moet dit budgetresultaat € 113.000 (2015: € 132.000) zijn. Het verschil van € 28.000 (2015: € 33.000) wordt veroorzaakt doordat de Wlz-uitvoerder rekening heeft gehouden met mogelijk verschuldigde vennootschapsbelasting. De Wlz-uitvoerder geeft aan in principe belastingplichtig te zijn en heeft de voorgestelde correctie van 2015 derhalve ook niet doorgevoerd en in 2016 ook een latente belastinglast opgenomen (en voorzien). De NZa is van mening dat de belastinglast geen invloed mag hebben op de hoogte van de wettelijke reserve van de Wlz-uitvoerder. De stand van de wettelijke reserve Wlz per 31 december 2016 bedraagt volgens de financiële verantwoording € 184.000. De stand van de wettelijke reserve Wlz komt volgens de NZa, rekening houdend met de vermelde correctie van € 61.000 uit op een bedrag van € 245.000.
- Zoals in bovenstaand punt aangegeven is de NZa van mening dat de belastinglast geen invloed mag hebben op de hoogte van de wettelijke reserve van de Wlz-uitvoerder. Voor de bepaling van de wettelijke reserve moet in dit geval ook de voorziening worden meegenomen. De komende jaren kan dit gevolgen hebben voor de afroming van de wettelijke reserve (20% eis). Dit is per 31 december 2016 nog niet het geval.
- De Wlz-uitvoerder is in 2016 nog niet ontvoegd uit de fiscale eenheid. De Wlz-uitvoerder heeft aangegeven een verzoek te hebben ingediend bij de belastingdienst voor ontvoeging uit de fiscale eenheid per 1 januari 2018.

2.3 Generieke bevindingen voor alle Wlz-uitvoerders

2.3.1 Mogelijke risico's in vermenging van Wlz-gelden

De Wlz-uitvoerders moeten zorgdragen voor een gescheiden administratie van de activiteiten tussen de Wlz-uitvoerder en de zorgverzekeraar, onder andere ter voorkomen van vermenging van Wlz-gelden met Zvw-gelden of andere gelden die in het verzekeraarsconcern omgaan.³

De NZa heeft tijdens haar onderzoek geconstateerd dat er bij Wlz-uitvoerders sprake kan zijn van de volgende situaties:

- een fiscale eenheid met alle entiteiten uit de groep, onder andere met de zorgverzekeraar;
- (automatische) saldogeregulatie van bankrekeningen met andere entiteiten uit de groep, onder andere met de zorgverzekeraar;
- het hebben van obligaties en het boeken van resultaten hierop;
- het creëren van rekening-courantverhoudingen met andere entiteiten uit de groep;
- het onderbrengen van een deel van de wettelijk reserve Wlz bij een andere entiteit.

Wij zullen in ons financiële rechtmatigheidsonderzoek volgend jaar nader onderzoeken of er mogelijke risico's kunnen ontstaan bij bovengenoemde situaties.

2.3.2 Rendementtoerekening

De NZa constateert dat de Wlz-uitvoerders verschillende methodieken hanteren voor het toerekenen van rendement van de wettelijke reserve Wlz. De NZa merkt op dat de Wlz-uitvoerders een redelijk rendement moet toerekenen over de wettelijke reserve Wlz. Dit betekent dat het rendement op basis van het Euro Interbank Offered Rate (Euribortarief) voor driemaands termijngelden toegerekend moet worden. De NZa vraagt hier aandacht voor.

³ artikel 4.2.6 van de Wlz & toelichting (Kst. 33 891 nr. 3).