

Protocol

## **Accountantsonderzoek 2011**

CAK

augustus 2011



## Inhoud

<b>Inhoud</b>	<b>3</b>
<b>1. Inleiding</b>	<b>5</b>
<b>2. Doel van het accountantsonderzoek</b>	<b>7</b>
<b>3. Procedure onderzoek</b>	<b>9</b>
<b>4. Inhoud van het accountantsonderzoek</b>	<b>11</b>
4.1 Object van onderzoek	11
4.2 Toetsingscriteria voor de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording	11
4.2.1 Het begrippenkader	11
4.2.2 Betaling van zorgaanspraken AWBZ	12
4.2.3 Eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf	13
4.2.4 Eigen bijdragen Wmo	14
4.2.5 Eigen bijdragen Zorg met Verblijf	15
4.2.6 Beheerskosten	16
4.2.7 Uitkering compensatie eigen risico	17
4.2.8 Interest geldmiddelen AFBZ en Zvf	17
4.3 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van taken	18
4.4 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer	18
4.5 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de naleving van de voorschriften van het uitvoeringsverslag	19
4.6 Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid	19
4.7 Foutentabel	20
<b>5. Controleverklaring</b>	<b>23</b>
5.1 Inleiding	23
5.2 Goedkeurende controleverklaring	23
<b>6. Accountantsrapport</b>	<b>25</b>
6.1 Inleiding	25
6.2 Model voor het accountantsrapport	25



## 1. Inleiding

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) heeft in de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011* voorschriften opgenomen voor de inrichting van de verantwoordingsdocumenten 2011 van het CAK. De handleiding bevat modellen waarmee het CAK zijn verantwoordingsdocumenten moet inrichten.

Op grond van artikel 27 en 31 van de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) kan de NZa regels stellen voor het accountantsonderzoek en voor de inhoud en inrichting van het accountantsverslag. De regels voor het accountantsonderzoek en de inhoud en inrichting van het accountantsverslag heeft de NZa vastgelegd in dit *Protocol accountantsonderzoek CAK 2011*.

Dit *Protocol Accountantsonderzoek CAK 2011* geeft richtlijnen voor het door de externe accountant uit te voeren onderzoek naar de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording en de rechtmatige uitvoering van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ), de Compensatieregeling eigen risico (CER), als onderdeel van de Zorgverzekeringswet (Zvw), en de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo). Het doel van het protocol is niet om de aanpak van het onderzoek voor te schrijven, maar om de kaders te geven waarbinnen het onderzoek moet plaatsvinden.

De accountant geeft de uitkomst van zijn onderzoek weer in een controleverklaring over de getrouwheid, in een controleverklaring over de rechtmatigheid en in een accountantsrapport.

Het CAK moet de verantwoordingsdocumenten vergezeld van de accountantsproducten vóór 1 juli van het jaar volgende op het verslagjaar toezenden aan de NZa.

De NZa maakt bij haar toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ, de CER en de Wmo zoveel mogelijk gebruik van de verantwoordingsdocumenten van het CAK en van de controleverklaringen, het accountantsrapport van de externe accountant en de Third Party Mededeling<sup>1</sup>. Daarbij beoordeelt de NZa de toereikendheid van de door de externe accountant uitgevoerde werkzaamheden en stelt op basis van haar bevindingen haar eigen onderzoekswerkzaamheden vast. Op grond van de verzamelde informatie vormt de NZa zich een oordeel over de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ, de CER en de Wmo door het CAK en over de rechtmatigheid van de daarmee samenhangende ontvangsten en uitgaven. De NZa brengt verslag uit van haar bevindingen aan het CAK.

Jaarlijks brengt de NZa samenvattende rapporten uit over:

- de rechtmatige uitvoering van de Zvw, vóór 1 november van het jaar volgend op het verslagjaar: in dit rapport neemt de NZa haar bevindingen op met betrekking tot de uitvoering van de CER door het CAK;
- de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ en de Wmo door het CAK, de concessiehouders en de AWBZ-verzekeraars, vóór 1 december van het jaar volgend op het verslagjaar.

---

<sup>1</sup> De Third Party Mededeling is een rapportage van PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. aan de gemeenten en het CAK. De extern accountant van het CAK gebruikt de uitkomsten van de Third Party Mededeling in zijn oordeelsvorming over de jaarrekening en de bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording.



## 2. Doel van het accountantsonderzoek

Het accountantsonderzoek bij het CAK bestaat uit de volgende deelonderzoeken:

- een onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening van het CAK;
- een onderzoek naar de rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstromen voor betaling van zorgaanspraken AWBZ, eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, beheerskosten, interest geldmiddelen AFBZ en CER en uitkeringen CER;
- een onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- een onderzoek naar de naleving van de voorschriften voor de bestuurlijke verantwoording.

De externe accountant rapporteert over de bevindingen en conclusies van zijn onderzoek in:

- een controleverklaring over de getrouwheid van de jaarrekening;
- een controleverklaring over de rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstromen;
- een accountantsrapport.

### *Controleverklaring*

Het onderzoek naar het financieel verslag leidt tot twee controleverklaringen van de externe accountant:

- de getrouwheidsverklaring: hierin geeft de accountant aan of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen per 31 december van het verslagjaar en van het resultaat over het verslagjaar. Deze controleverklaring is bedoeld voor het maatschappelijk verkeer en niet alleen voor de NZa en het College voor Zorgverzekeringen (CVZ);
- de rechtmatigheidsverklaring: hierin geeft de accountant aan of de geldstromen voor betaling van zorgaanspraken AWBZ, eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen voor Wmo, beheerskosten, interest geldmiddelen AFBZ en Zvf en uitkeringen CER in de bestuurlijke verantwoording voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat de bedragen tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de specifiek voor het CAK van toepassing zijnde wet- en regelgeving, zoals die in de Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011 is opgenomen. Deze controleverklaring is alleen bestemd voor de NZa en het CVZ.

Voor de tekst van de controleverklaring bij de jaarrekening (getrouwheidsverklaring) maakt de accountant in de basis gebruik van de standaardteksten van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA). Voor de tekst van de controleverklaring over de rechtmatigheid maakt de accountant gebruik van het model dat in hoofdstuk 5 van dit protocol is opgenomen.

### *Accountantsrapport*

Het accountantsrapport bevat de uitkomsten van het onderzoek van de externe accountant naar de hierboven genoemde eerste vier deelonderzoeken. Het accountantsrapport bestaat uit twee onderdelen:

- In het eerste deel brengt de accountant op grond van artikel 2:393 lid 4 BW over zijn onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening en de rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording

- opgenomen geldstromen verslag uit aan de raad van commissarissen en aan de directie. Hij maakt daarbij ten minste melding van zijn bevindingen over de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking. Dit deel valt aan te merken als de uitkomst van een assurance-opdracht.
- In het tweede deel rapporteert de accountant over de bevindingen van zijn rechtmatigheidsonderzoek. Dit deel van het accountantsrapport heeft de status van een rapport van feitelijke bevindingen in overeenstemming met de Standaard 4400 "Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie". De accountant houdt hiermee rekening bij de formulering van de opdrachtbevestiging, bij de uitvoering van zijn werkzaamheden en bij de dossiervorming. Een rapport van feitelijke bevindingen is bedoeld om de feitelijke onderzoeksbevindingen weer te geven zonder daar een zekerheidsoordeel aan te verbinden.

De verspreidingskring van het accountantsrapport is beperkt en verdere verspreiding is uitsluitend mogelijk na schriftelijke toestemming van de externe accountant. Hoofdstuk 6 gaat uitgebreid in op de eisen die worden gesteld aan het accountantsrapport.

#### *Third Party Mededeling*

In de oordeelsvorming op basis van de Third Party Mededeling legt de accountant zijn oordeel vast of binnen het uitvoeringsproces eigen bijdragen Wmo adequate waarborgen aanwezig zijn om de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de beheersdoelstellingen ten behoeve van de uitvoering van de eigen bijdrageregeling Wmo te kunnen waarborgen met peildatum 31 december van het verslagjaar. De beheersdoelstellingen zijn door het management van het CAK vastgesteld. De Third Party Mededeling is uitsluitend bestemd voor het CAK, de gemeenten en haar accountants. De Third Party Mededeling maakt onderdeel uit van de oordeelsvorming van de externe accountant.

### 3. Procedure onderzoek

De procedure van het onderzoek naar de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ, de CER en de Wmo in het verslagjaar kan als volgt worden weergegeven:

Het CAK geeft de externe accountant opdracht om een onderzoek uit te voeren naar:

- de getrouwheid van de jaarrekening van het CAK;
- de rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstromen voor betaling van zorganspraken AWBZ, eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, beheerskosten, interest geldmiddelen AFBZ en Zvf en uitkeringen CER;
- de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- de naleving van de voorschriften voor de bestuurlijke verantwoording.

Bij deze opdracht vormen de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011* en het *Protocol Accountantsonderzoek CAK 2011* het uitgangspunt. De NZa voorziet het CAK en de externe accountant van een exemplaar van de handleiding en het protocol.

- Het CAK en de externe accountant maken voor de uitvoering van het onderzoek afspraken over de werkverdeling. De externe accountant maakt bij zijn onderzoek voor zover mogelijk en effectief gebruik van de interne controlemaatregelen van het CAK.
- De externe accountant voert zijn onderzoek uit volgens het *Protocol accountantsonderzoek CAK 2011*. De externe accountant rapporteert aan het CAK over de uitkomsten van zijn onderzoek door middel van een controleverklaring over de getrouwheid van de jaarrekening, een controleverklaring over de rechtmatigheid van in de bestuurlijke verantwoording specifiek benoemde geldstromen en een accountantsrapport.
- Het CAK stuurt vóór 1 juli van het jaar volgend op het verslagjaar twee exemplaren van de door de externe accountant gecontroleerde jaarrekening en de gewaarmerkte bestuurlijke verantwoording over het verslagjaar, de controleverklaringen en het accountantsrapport toe aan de NZa.
- De NZa voert haar onderzoek naar de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ en de Wmo en naar de volledige, juiste en tijdige uitkering van de compensatie verplicht eigen risico door het CAK uit op de locatie van het CAK. De NZa neemt voor het tijdstip van onderzoek vooraf contact op met het CAK.
- Dit onderzoek zal – zo mogelijk – om praktische redenen gelijktijdig plaatsvinden met de review van de Rijksauditedienst (RAD) op de werkzaamheden van de externe accountant van het CAK. De NZa en de RAD stemmen het tijdstip van de uit te voeren werkzaamheden onderling af en nemen over dit tijdstip vooraf contact op met het CAK en de externe accountant.
- De NZa maakt bij haar onderzoek zoveel mogelijk gebruik van de werkzaamheden van de externe accountant. Hiertoe beoordeelt de NZa of de externe accountant het *Protocol accountantsonderzoek CAK 2011* volledig en juist heeft nagevolgd. Daarbij beoordeelt de NZa de toereikendheid van de door de externe accountant uitgevoerde werkzaamheden en stelt op basis van haar bevindingen haar eigen onderzoekswerkzaamheden vast.

- De NZa kan zonder verdere tussenkomst van het CAK contact opnemen met de externe accountant over eventueel aanvullend te verstrekken informatie en over vaktechnische aangelegenheden.
- De NZa koppelt haar bevindingen schriftelijk terug aan de externe accountant.
- De NZa stelt een conceptrapport *Uitvoering AWBZ, CER en Wmo over het verslagjaar* op. In dit conceptrapport neemt de NZa de bevindingen en conclusies op met betrekking tot de uitvoering van de taken in het kader van de AWBZ, de Zvw en de Wmo in het verslagjaar door het CAK. De NZa bespreekt het conceptrapport met het CAK. Het CAK krijgt gelegenheid in een formele hoorprocedure te reageren op de bevindingen en conclusies in het rapport.
- De Raad van Bestuur van de NZa stelt de definitieve versie van het rapport vast. De NZa stuurt deze versie toe aan het CAK. De NZa stuurt het rapport ook toe aan het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) en aan het CVZ in verband met de uitvoering van hun taken voor het CAK. Het rapport is niet openbaar.
- De bevindingen met betrekking tot de uitvoering van het onderzoek verwerkt de NZa in het samenvattend Rapport *Uitvoering AWBZ door de AWBZ verzekeraars, de concessiehouders en het CAK*. De NZa stemt deze rapportage af met het CAK in verband met mogelijke strijdigheden met de Third Party Mededeling over de Wmo. Over de bevindingen met betrekking tot de uitkering van de compensatieregeling eigen risico neemt de NZa een samenvatting op in het samenvattend rapport *Uitvoering Zvw*.

## 4. Inhoud van het accountantsonderzoek

### 4.1 Object van onderzoek

Het object van onderzoek zijn de door het CAK opgestelde verantwoordingsdocumenten:

#### *Jaarverslag*

Het jaarverslag bestaat uit het verslag<sup>2</sup> van de directie en de raad van commissarissen en de jaarrekening<sup>3</sup> van het CAK en de getrouwheidsverklaring bij de jaarrekening. De jaarrekening bestaat uit een balans, een winst-en-verliesrekening<sup>4</sup> en een toelichting op de balans en de winst-en-verliesrekening.

#### *Bestuurlijke (rechtmatigheids)verantwoording*

In de bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording legt het CAK verantwoording af over het gevoerde financieel beheer en over de borging van de rechtmatigheid van de baten en lasten die in het financieel verslag zijn opgenomen. Het betreft de geldstromen voor zorgaanspraken AWBZ, eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, beheerskosten, interest geldmiddelen AFBZ en Zvf en uitkeringen CER.

In de bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording wordt gebruik gemaakt van de matrix bestuurlijke verantwoording. In deze matrix zijn opgenomen de geldstromen binnen de AWBZ, de CER en de Wmo waarbij het CAK betrokken is en de bestuurlijke verantwoording van het CAK daarover.

Het normenkader voor deze verantwoordingen wordt gevormd door de *Regeling verslaglegging AWBZ* en de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011*.

### 4.2 Toetsingscriteria voor de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording

#### 4.2.1 Het begrippenkader

Het onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening en de rechtmatige uitvoering van de AWBZ, de CER en de Wmo is gericht op het vaststellen of:

- De jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen ultimo het boekjaar en van het resultaat over het boekjaar in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW;
- De specifiek benoemde geldstromen AWBZ, CER en Wmo in de jaarrekening en de bestuurlijke verantwoording voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de bepalingen in de relevante wet- en regelgeving en met de bepalingen zoals die in de Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011 zijn uitgewerkt.

<sup>2</sup> In de Regeling verslaglegging AWBZ wordt gesproken over het uitvoeringsverslag. Het CAK hanteert hiervoor de term "jaarverslag".

<sup>3</sup> In de Regeling verslaglegging AWBZ wordt gesproken over het financieel verslag. Het CAK hanteert hiervoor de term "jaarrekening".

<sup>4</sup> In de Regeling verslaglegging AWBZ wordt de term "exploitatie rekening" gebruikt. Vanwege de rechtsvorm van het CAK is deze term bij het CAK vervangen door de term winst-en-verliesrekening.

Voor het onderzoek naar de rechtmatigheid is de invulling van het rechtmatigheidsbegrip van belang. *Rechtmatigheid* in algemene zin wil zeggen: in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving. Een proces, of de uitkomsten daarvan, voldoet wel of niet aan de interne of externe regels die van kracht zijn. In die zin is rechtmatigheid een absoluut begrip. De concrete invulling van het begrip is echter afhankelijk van de gekozen normstelling: de aard en reikwijdte van de regelgeving, de soort organisatie en het karakter van het betreffende proces of de uitkomst daarvan. Rechtmatigheid vormt dus een begrip dat gekoppeld is aan het object van onderzoek.

In hoofdstuk 4 van de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011* is het rechtmatigheidsbegrip in detail uitgewerkt. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen financiële en procedurele rechtmatigheid en tussen directe en gebruikersverantwoordelijkheid. De handleiding geeft ook aan welke randvoorwaarden bij de invulling van het rechtmatigheidsbegrip van toepassing zijn. De accountant hanteert de begripsomschrijvingen uit de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011* als uitgangspunt voor het rechtmatigheidsonderzoek dat hij uitvoert.

Het rechtmatigheidsbegrip bij het CAK is gekoppeld aan zijn specifieke taken en verantwoordelijkheden. Het CAK verantwoordt zich uitsluitend over taken waarvoor het verantwoordelijk is en waarbij het de mogelijkheid heeft om zaken te beïnvloeden of bij te sturen. Als het CAK deze taken in overeenstemming met de voorschriften van de geldende wet- en regelgeving uitvoert, dan zijn de processen die daaraan zijn gekoppeld en de geldstromen die daaruit voortvloeien rechtmatig. Het CAK voert zijn taken in het kader van de AWBZ, de CER en de Wmo dan rechtmatig uit. De baten en lasten die daarmee samenhangen, zijn als rechtmatig aan te merken.

In de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011* zijn de taken van het CAK beschreven. Tevens is uiteengezet of deze taken betrekking hebben op financiële of procedurele rechtmatigheid en in welke verantwoordingsdocumenten het CAK zich over deze taken moet verantwoorden.

Samen met de verantwoordelijkheid voor het budget beheerskosten CAK en de interest over de beheerde geldmiddelen kunnen in totaal zes deelgebieden worden onderscheiden:

- betaling van zorgaanspraken AWBZ;
- eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf;
- eigen bijdragen voor Wmo;
- eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf;
- uitkeringen compensatieregeling eigen risico;
- beheerskosten;
- interest geldmiddelen AFBZ en Zvf.

In de volgende paragrafen zijn de accountantswerkzaamheden met betrekking tot elk van de taken opgenomen.

#### **4.2.2 Betaling van zorgaanspraken AWBZ**

De externe accountant hanteert voor zijn onderzoek naar de betaling van zorgaanspraken AWBZ het normenkader zoals uiteengezet in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011*.

De accountant controleert de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de betalingen in opdracht van en namens de zorgverzekeraars, het CVZ en

de zorgkantoren en de daartegenover staande afrekeningen met het AFBZ.

De accountant stelt vast of geconstateerde onrechtmatigheden en onzekerheden invloed hebben op de strekking van zijn controleverklaring. Hij stelt vast of de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen informatie een juist beeld geeft van het rechtmatig betalen van zorgaanspraken AWBZ. De externe accountant neemt zijn bevindingen op in het accountantsrapport.

Voor de goedkeuringstolerantie gaat de accountant uit van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van de AWBZ-betalingen in het verslagjaar.

#### 4.2.3 Eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf

De externe accountant hanteert voor zijn onderzoek naar de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf het normenkader zoals uiteengezet in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011*.

##### *Vaststelling en oplegging eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf*

De accountant stelt vast dat het CAK de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf volledig, juist en tijdig heeft vastgesteld en opgelegd:

- Volledigheid betekent dat het CAK alle binnengekomen gegevens in zijn geheel heeft afgewikkeld tot opgelegde eigen bijdragen. Het geheel afwikkelen heeft betrekking op alle gegevens waarbij geen sprake is van kwijtschelding in verband met GBA en/of motie Vietsch<sup>5</sup>. De bepalingen inzake kwijtschelding zijn verwerkt in het document 'Oninbaar verklaren eigen bijdrage Zorg zonder Verblijf' (CVZ, 5 april 2007).  
Voor Zorg zonder Verblijf stelt het CAK de maximale eigen bijdrage vast. De opgelegde eigen bijdragen zijn afhankelijk van de daadwerkelijk genoten zorg. De opgelegde eigen bijdragen AWBZ zijn dus niet per definitie gelijk aan de vastgestelde eigen bijdragen AWBZ.
- Juistheid heeft als norm het juist opleggen van de eigen bijdrage volgens het Bijdragebesluit Zorg en de specifieke circulaires van het CVZ. Het betreft vooral de juistheid van het berekeningsproces volgens de juiste procedures. Het begrip juistheid heeft ook betrekking op de juiste toepassing van het anti-cumulatiebeding.
- Tijdigheid: hierbij gaat het om de interne doorlooptijd tot en met het versturen van de facturen. Het CAK hanteert als interne norm dat de factuur moet zijn verzonden binnen maximaal acht weken nadat alle benodigde gegevens aanwezig zijn. Deze acht weken termijn is opgebouwd uit zes weken voor facturering en twee weken voor het versturen van alle facturen. De NZa hanteert de termijn van maximaal acht weken voor de invulling van het begrip tijdigheid.

Voor de gegevens van de zorgaanbieders, de GBA en de Belastingdienst geldt gebruikersverantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid voor de aanlevering en terugkoppeling van de gegevens ligt bij de informatieleveranciers. Problemen bij de aanlevering en terugkoppeling van gegevens vallen buiten het rechtmatigheidsbegrip. De externe accountant besteedt wel aandacht aan eventuele problemen in het verslagjaar met betrekking tot de aanlevering en terugkoppeling van gegevens door de zorgaanbieders, de GBA en de Belastingdienst in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

<sup>5</sup> De motie-Vietsch c.s. over het niet versturen van rekeningen voor eigen bijdragen voor de zorg die langer dan twee jaar tevoren is verleend (TK 26 631, nr. 113).

Het CAK is verantwoordelijk voor de juiste verwerking van handmatig aangeleverde gegevens. Het CVZ heeft in de circulaire VZU/29071156 geregeld dat per 1 januari 2010 de mogelijkheid voor zorgaanbieders vervalt om gegevensaanlevering op papier te doen. Vanaf die datum moeten zorgaanbieders de zorguren langs elektronische weg aanleveren.

#### *Inning eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf*

In 2010 zijn de documenten inzake eigen bijdrage Zorg zonder Verblijf en Zorg met Verblijf samengevoegd tot het "Protocol kwijtschelden en oninbaar verklaren EB-regelingen" en op 20 april 2010 is dit protocol door het CVZ bekrachtigd. Als het CAK voldoet aan de procedures zoals vastgelegd in laatstgenoemd document, is er sprake van een rechtmatige uitvoering van de wettelijke taak van het incasseren van eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf. De accountant stelt vast dat het CAK de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf volledig, juist en tijdig heeft geïnd in overeenstemming met het "Protocol kwijtschelden en oninbaar verklaren EB-regelingen".

De accountant stelt vast of geconstateerde onrechtmatigheden en onzekerheden invloed hebben op de strekking van zijn controleverklaring. Hij stelt vast of de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen informatie een juist beeld geeft van de rechtmatige vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen zorg zonder verblijf. De externe accountant neemt zijn bevindingen over de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf op in het accountantsrapport.

Voor de goedkeuringstolerantie gaat de accountant uit van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal opgelegde eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf.

#### **4.2.4 Eigen bijdragen Wmo**

De externe accountant hanteert voor zijn onderzoek naar de eigen bijdragen Wmo het normenkader zoals uiteengezet in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011*.

#### *Vaststelling en oplegging eigen bijdragen Wmo*

De accountant stelt vast dat het CAK de eigen bijdragen Wmo volledig, juist en tijdig heeft vastgesteld en opgelegd:

- Volledigheid betekent dat het van alle binnengekomen gegevens CAK in zijn geheel heeft afgewikkeld tot opgelegde eigen bijdragen.
- Juistheid heeft als norm het juist opleggen van de eigen bijdrage volgens de door de gemeenten aangeleverde parameters en de door de zorgaanbieders en gemeenten aangeleverde zorg en hulpmiddelen. Het betreft vooral de juistheid van het berekeningsproces volgens de juiste procedures.
- Tijdigheid: hierbij gaat het om de interne doorlooptijd tot en met het versturen van de facturen. Het CAK hanteert als interne norm dat facturering moet plaatsvinden binnen maximaal acht weken nadat alle benodigde gegevens aanwezig zijn. Deze acht weken is opgebouwd uit zes weken voor facturering en twee weken voor het versturen van alle facturen. De NZa hanteert de termijn van maximaal acht weken voor de invulling van het begrip tijdigheid.

Voor de gegevens van de zorgaanbieders, de gemeenten, de GBA en de Belastingdienst geldt gebruikersverantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid voor de aanlevering en terugkoppeling van de gegevens ligt bij de informatieleveranciers. Problemen bij de aanlevering

en terugkoppeling van gegevens vallen buiten het rechtmatigheidsbegrip. De externe accountant besteedt wel aandacht aan eventuele problemen in het verslagjaar met betrekking tot de aanlevering en terugkoppeling van gegevens door de zorgaanbieders, de gemeenten, de GBA en de Belastingdienst in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

#### *Inning eigen bijdragen Wmo*

De accountant stelt vast dat het CAK de eigen bijdragen Wmo volledig, juist en tijdig heeft geïnd in overeenstemming met het "Protocol kwijtschelden en oninbaar verklaren EB-regelingen".

De accountant stelt vast of geconstateerde onrechtmatigheden en onzekerheden invloed hebben op de strekking van zijn controleverklaring. Hij stelt vast of de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen informatie een juist beeld geeft van de rechtmatige vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen Wmo. De externe accountant neemt zijn bevindingen over de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen Wmo op in het accountantsrapport.

Voor de goedkeuringstolerantie gaat de accountant uit van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal opgelegde eigen bijdragen voor Wmo.

#### **4.2.5 Eigen bijdragen Zorg met Verblijf**

De externe accountant hanteert voor zijn onderzoek naar de eigen bijdragen Zorg met Verblijf het normenkader zoals uiteengezet in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011*.

#### *Vaststelling en oplegging eigen bijdragen Zorg met Verblijf*

De accountant stelt vast dat het CAK de eigen bijdragen Zorg met Verblijf volledig, juist en tijdig heeft vastgesteld en opgelegd:

- Volledigheid heeft betrekking op het volledig afwickelen van alle binnengekomen gegevens tot opgelegde eigen bijdragen.
- Juistheid heeft als norm het juist opleggen van de eigen bijdrage volgens het Bijdragebesluit Zorg en de specifieke circulaires van het CVZ. Zie bijlage 3 van deze handleiding. Het betreft vooral de juistheid van het berekeningsproces volgens de juiste procedures.
- Tijdigheid: het CAK hanteert als interne norm dat, zodra alle opnamegegevens aanwezig zijn, binnen acht weken tot facturering wordt overgegaan. De NZa hanteert deze interne norm van acht weken voor de invulling van het begrip tijdigheid.

Voor de gegevens van de zorgkantoren, de GBA, het UWV, de SVB en de Belastingdienst geldt gebruikersverantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid voor de aanlevering en terugkoppeling van de gegevens ligt bij de informatieleveranciers. Problemen bij de aanlevering en terugkoppeling van gegevens vallen buiten het rechtmatigheidsbegrip. De externe accountant besteedt wel aandacht aan eventuele problemen in het verslagjaar met betrekking tot de aanlevering en terugkoppeling van gegevens door de zorgkantoren, de GBA, het UWV, de SVB en de Belastingdienst in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

#### *Inning eigen bijdragen Zorg met Verblijf*

In 2010 zijn de documenten inzake eigen bijdrage Zorg zonder Verblijf en Zorg met Verblijf samengevoegd tot het "Protocol kwijtschelden en oninbaar verklaren EB-regelingen" en op 20 april 2010 is dit protocol door het CVZ bekrachtigd. De accountant stelt vast dat het CAK de eigen

bijdragen Zorg met Verblijf volledig, juist en tijdig heeft geïnd in overeenstemming met het 'Protocol kwijtschelden en oninbaar verklaren EB-regelingen'.

De accountant stelt vast of geconstateerde onrechtmatigheden en onzekerheden invloed hebben op de strekking van zijn controleverklaring. Hij stelt vast of de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen informatie een juist beeld geeft van de rechtmatige vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen Zorg met Verblijf. De externe accountant neemt zijn bevindingen over de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen Zorg met Verblijf op in het accountantsrapport.

Voor de goedkeuringstolerantie gaat de accountant uit van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal opgelegde eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf.

#### 4.2.6 Beheerskosten

De externe accountant hanteert voor zijn onderzoek naar de beheerskosten het normenkader zoals uiteengezet in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011*.

De accountant beoordeelt:

- de toerekeningmethodiek voor de toerekening van de beheerskosten aan de publiekrechtelijke taken in het kader van de AWBZ, de Wmo en de CER en aan de eventuele overige werkzaamheden. Dit houdt in dat hij beoordeelt of de beheerskosten volgens bedrijfseconomische grondslagen, een bestendige gedragslijn en op basis van consistente verdeelsleutels zijn toegerekend;
- de onderbouwing van wijzigingen in de toerekeningmethodiek ten opzichte van het voorgaande verslagjaar;
- de juistheid en volledigheid van de verantwoorde budgetten beheerskosten Wmo en CER en de opbrengsten uit hoofde van de Wmo.
- De juistheid van de resultaatbestemming (juiste toerekening van resultaten aan de publiekrechtelijke reserves AWBZ, Wmo en CER en aan de privaatrechtelijke reserve).

De accountant stelt vast of geconstateerde onrechtmatigheden en onzekerheden invloed hebben op de strekking van zijn controleverklaring. Hij stelt vast of de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen informatie een juist beeld geeft van de beheerskosten en het budget beheerskosten. De externe accountant neemt zijn bevindingen op in het accountantsrapport.

Voor de goedkeuringstolerantie gaat de accountant uit van een goedkeuringstolerantie van 1% van de verantwoorde beheerskosten AWBZ, CER en Wmo.

#### *Europese Aanbestedingsrichtlijnen*

Het voldoen aan de Europese Aanbestedingsrichtlijnen wordt gerekend tot de financiële rechtmatigheid. Dat wil zeggen dat geconstateerde afwijkingen van de Richtlijnen gevolgen hebben voor de financiële rechtmatigheid. De accountant betreft dit in zijn rechtmatigheidsoordeel en maakt verder melding van geconstateerde afwijkingen van de Europese Aanbestedingsrichtlijnen in de rapportage over het gevoerde financiële beheer.

*Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens (Wopt)*

Indien de in de beheerskosten opgenomen beloningen per functie uitkomen boven de norm van de Wopt, stelt de accountant vast of het CAK hiervan melding heeft gemaakt. Is dit niet het geval, dan handelt de accountant overeenkomstig NBA Praktijkhandreiking 1115 "Aanpassingen van het oordeel in de controleverklaring bij materiële tekortkomingen in de toelichting van de jaarrekening". Dit betekent dat hij een andere dan goedkeurende verklaring afgeeft en hierin de ontbrekende informatie opneemt.

#### 4.2.7 Uitkering compensatie eigen risico

De externe accountant hanteert voor zijn onderzoek naar de uitkeringen compensatieregeling eigen risico het normenkader zoals uiteengezet in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011*.

Het begrip rechtmatigheid speelt pas een rol vanaf het moment van het ontvangen van de door de zorgverzekeraars aan te leveren persoonsgegevens. Het CAK heeft niet de taak om vast te stellen dat de persoonsgegevens volledig, juist en tijdig bij het CAK worden aangemeld.

Het CAK voert de taak rechtmatig uit, als het proces vanaf het ontvangen van de persoonsgegevens tot en met de uitbetaling van het bedrag volledig, juist en tijdig worden uitgevoerd en wanneer de afrekening van de verrichte betalingen met het Zvf volledig, juist en tijdig plaatsvindt.

De accountant maakt bij zijn rechtmatigheidsonderzoek onderscheid tussen enerzijds het proces van vaststelling van de uitkeringen en anderzijds de uitbetaling daarvan. De accountant richt zich op de aspecten volledigheid, juistheid en tijdigheid.

De accountant stelt vast dat het CAK de uitkeringen CER volledig, juist en tijdig heeft vastgesteld en uitbetaald:

- Volledigheid heeft hier de betekenis van het volledig afwickelen van alle ontvangen gegevens tot vastgestelde uitkeringen.
- Juistheid heeft als norm het juist uitbetalen van de uitkering.
- Tijdigheid heeft als norm dat de verzekerden jaarlijks voor het einde van het kalenderjaar jegens het CAK recht hebben op de uitkering.

De accountant stelt vast of geconstateerde onrechtmatigheden en onzekerheden invloed hebben op de strekking van zijn controleverklaring. Hij stelt vast of de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen informatie een juist beeld geeft van de rechtmatige uitkering van CER-gelden. De externe accountant neemt zijn bevindingen op in het accountantsrapport.

Voor de goedkeuringstolerantie is de mutatiestroom het uitgangspunt: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal uitgekeerde compensaties.

#### 4.2.8 Interest geldmiddelen AFBZ en Zvf

De externe accountant hanteert voor zijn onderzoek naar de interest geldmiddelen AFBZ en Zvf het normenkader zoals uiteengezet in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011*.

De accountant beoordeelt of interestopbrengsten AFBZ en Zvf volledig zijn afgedragen aan het AFBZ en het Zvf. De accountant stelt vast of geconstateerde onrechtmatigheden en onzekerheden invloed hebben op de strekking van zijn controleverklaring. Hij stelt vast of de in de

bestuurlijke verantwoording opgenomen informatie een juist beeld geeft van de volledigheid van de verantwoording en gedane afdracht van gelden aan het AFBZ en het Zvf. De externe accountant neemt zijn bevindingen op in het accountantsrapport.

Voor de goedkeuringstolerantie gaat de accountant uit van de grens van 1% van het totaal van de verantwoorde interestmiddelen AFBZ en Zvf.

### **4.3 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van taken**

Als het CAK alle taken in overeenstemming met de voorschriften van de geldende wet- en regelgeving uitvoert, kunnen de daaraan gekoppelde processen als rechtmatig worden aangemerkt. Er is dan sprake van een rechtmatige uitvoering van de taken in het kader van de AWBZ, de CER en de Wmo.

De toetsingscriteria voor de taken zijn in de vorige paragraaf uitgewerkt. De accountant kan zijn rapportage over de rechtmatige uitvoering van de taken in het kader van de AWBZ, de Zvw en de Wmo combineren met de rapportage van zijn bevindingen over de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording (zie paragraaf 4.2).

### **4.4 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer**

Bij het onderzoek naar de rechtmatigheid van het financieel verslag voert de externe accountant onderzoek uit naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer, zoals dat verwoord is in de bestuurlijke verantwoording van het CAK. Behalve beheershandelingen omvat financieel beheer de vastlegging daarvan in de administratie. Hierbij worden de volgende definities gehanteerd:

#### *Financieel beheer*

Financieel beheer is het geheel van beslissingen, handelingen en regels dat bedoeld is voor de sturing en beheersing van de financiële transacties en saldi waarvoor de directie van het CAK (mede)verantwoordelijkheid draagt, en voor de controle daarop en de verantwoording daarover.

#### *Ordelijk*

Het financieel beheer is ordelijk als het in overeenstemming is met de in de AO/IC vastgelegde procedures en het voldoet aan de bestaande wet- en regelgeving. Belangrijke kenmerken van een ordelijk gevoerd financieel beheer zijn onder andere: transparantie, administratieve accuratesse, adequate functiescheiding en verantwoordelijkheidsverdelingen, tijdigheid van verwerking, goede dossiervorming en duidelijke managementrapportages.

#### *Controleerbaar*

Financieel beheer is controleerbaar als de beschikbare informatie de controlerende instanties van een organisatie in staat stelt om de besluitvorming en de administratieve verwerking inclusief de interne controle te reconstrueren en te beoordelen. Hierdoor kunnen de externe accountant en de NZa de controle achteraf op een effectieve manier uitvoeren.

Het CAK verantwoordt zich over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer in de bestuurlijke verantwoording. Hierin geeft het CAK aan welke maatregelen het gedurende het jaar heeft getroffen om de rechtmatige uitvoering van de wettelijke taken te waarborgen. In de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011* zijn de aandachtspunten voor de verantwoording over het financieel beheer opgenomen. Ingeval van tekortkomingen geeft de bestuurlijke verantwoording aan wat de invloed daarvan is op de rechtmatigheid en welke verbeteracties zijn of worden uitgevoerd.

De externe accountant toetst de verantwoording van het CAK over het gevoerde financieel beheer aan zijn eigen bevindingen uit het onderzoek naar de rechtmatigheid van het financieel verslag en naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ. De accountant geeft zijn bevindingen weer in het accountantsrapport. Daarbij besteedt hij in ieder geval aandacht aan de volgende aspecten:

- naleving van wet- en regelgeving;
- administratieve organisatie en interne controle (AO/IC);
- geautomatiseerde gegevensverwerking;
- misbruik en oneigenlijk gebruik.

#### 4.5 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de naleving van de voorschriften van het uitvoeringsverslag

De externe accountant moet vaststellen of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011*. Zijn bevindingen legt hij vast in het accountantsrapport.

#### 4.6 Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid

Om te kunnen vaststellen of aan de financiële rechtmatigheidseisen is voldaan, moet de accountant van de volgende goedkeuringstoleranties uitgaan:

**Tabel 1. Goedkeuringstoleranties**

Controledeelgebied	Tolerantie
Betaling zorgaanspraken AWBZ	1% van de totale mutatie in rekening courant met het AFBZ
Eigen bijdragen Zorg zonder Verblijf	1% van de totaal opgelegde eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf
Eigen bijdragen Wmo	1% van de totaal opgelegde eigen bijdragen voor Wmo
Eigen bijdragen Zorg met Verblijf	1% van de totaal opgelegde eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf
Uitkeringen CER	1% van de totaal vastgestelde uitkeringen CER
Interest geldmiddelen AFBZ en Zvf	Goedkeuringstolerantie is 1% van het totaal van de verantwoorde geldmiddelen AFBZ en Zvf
Beheerskosten AWBZ, CER en Wmo	Goedkeuringstolerantie is 1% van de verantwoorde beheerskosten AWBZ, CER en Wmo

Bron: NZa

Om de mate te kunnen bepalen waarin de rechtmatigheid is gewaarborgd, moet de accountant uitgaan van de hieronder opgenomen normen. Deze normen zijn gebaseerd op de normen voor departementale auditdiensten.

**Tabel 2. Uitspraak over de mate waarin rechtmatigheid is gewaarborgd**

	Rechtmatigheid is gewaarborgd	Rechtmatigheid met beperking		Geen oordeel over rechtmatigheid	Rechtmatigheid niet gewaarborgd
		> 1%	≤ 3%		
Fouten in de verantwoording	≤ 1%	> 1%	≤ 3%	-	> 3%
Onzekerheden in de verantwoording	≤ 3%	> 3%	≤ 10%	> 10%	-
Soort controleverklaring	goedkeurend	Met beperking		Oordeelonthouding	Afkeurend

Bron: normen voor departementale auditdiensten

Van een *fout* in de verantwoording is sprake wanneer gebleken is dat een – gedeelte van een – post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving AWBZ, de compensatieregeling eigen risico Zvw of de eigen bijdrageregeling Wmo.

Een *onzekerheid* in de verantwoording doet zich voor als gebleken is dat onvoldoende informatie beschikbaar is om een - gedeelte van een - post als rechtmatig of onrechtmatig aan te merken; kortom, als onzekerheid bestaat over de (on-)rechtmatigheid van de post.

De *rechtmatigheid* van een post is gewaarborgd als met een betrouwbaarheid van 95% de bewering juist is dat de financiële verantwoording geen grotere fout bevat dan de genoemde goedkeuringstolerantie.

Voor zover het de rechtmatigheid betreft, worden fouten in absolute zin opgevat. Saldering van fouten is niet toegestaan. Bij het onderzoek naar de rechtmatigheid van posten die tussen het einde van het kalenderjaar en de afsluitdatum van de financiële verantwoording zijn ontvangen, hanteert de accountant dezelfde goedkeuringstolerantie als bij zijn getrouwheidsonderzoek. Ditzelfde geldt voor het onderzoek naar de schattingen van de posten die na de afsluitdatum nog moeten worden ontvangen.

Het CAK moet geconstateerde fouten in principe corrigeren in het financieel verslag. Onzekerheden in het verslag moet hij zoveel mogelijk kwantificeren. Het CAK moet fouten waarvan het niet mogelijk is om ze te corrigeren toelichten in de bestuurlijke verantwoording. Dit geldt ook voor geconstateerde onzekerheden over de rechtmatigheid. Het CAK geeft hierbij de verbeteracties aan die het denkt te starten of heeft gestart om de geconstateerde structurele fouten in de toekomst te voorkomen.

## 4.7 Foutentabel

De accountant neemt in het eerste (assurance) deel van het accountantsrapport een foutentabel op. Geconstateerde fouten die niet gecorrigeerd zijn, moeten – ongeacht hun omvang - in de foutentabel worden vermeld. Met het oog op een adequate onderbouwing van het rechtmatigheidsoordeel is het noodzakelijk dat de externe accountant fouten en onzekerheden zoveel mogelijk kwantificeert.

**Tabel 3. Foutentabel (in € 1.000)**

	Incidenteel	Structureel	Totaal
Fouten in de verantwoording			
Onzekerheden in de controle			

Bron: NZa

Bij de tabel geeft de accountant een toelichting waarin hij aangeeft wat de oorzaak van de fouten en onzekerheden is.

Bij fouten in de verantwoording kan onderscheid worden gemaakt in incidentele en structurele fouten. Van een *incidentele fout* is sprake als het gaat om een toevallige fout. Kenmerkend voor incidentele fouten is dat deze fouten zich in principe niet zullen herhalen. Van een *structurele fout* is sprake als de oorzaak van de fout gelegen is in - onderdelen van - het uitvoeringssysteem van de wettelijke taken. Daardoor kunnen deze fouten een - zeker - herhalingskarakter vertonen. Het voorgaande is van overeenkomstige toepassing op onzekerheden in de controles.

De externe accountant neemt fouten en/of onzekerheden beneden € 10.000 niet afzonderlijk op in de foutentabel, maar als één bedrag. In het accountantsdossier neemt hij deze fouten en onzekerheden wel gespecificeerd op.

De NZa verwacht dat het CAK fouten en onzekerheden analyseert en corrigeert in het eerstvolgende kalenderjaar. De NZa verwacht van de externe accountant dat hij bij zijn accountantsonderzoek nagaat of de concessiehouder geconstateerde fouten en onzekerheden heeft geanalyseerd en gecorrigeerd. Wanneer geen correctie plaatsvindt, moet het CAK dit duidelijk motiveren.



## 5. Controleverklaring

### 5.1 Inleiding

In dit hoofdstuk is de door het Koninklijk NIVRA vastgestelde voorbeeldtekst van de goedkeurende controleverklaring bij de bestuurlijke verantwoording opgenomen. De strekking van het oordeel kan behalve goedkeurend ook *met beperking*, *met oordeelonthouding* of *afkeurend* zijn.

### 5.2 Goedkeurende controleverklaring

Hieronder is een voorbeeldtekst opgenomen voor een goedkeurende controleverklaring bij de bestuurlijke verantwoording 2011.

<p><b>Controleverklaring van de onafhankelijke accountant betreffende de bestuurlijke verantwoording</b></p>
--

*Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en het College voor Zorgverzekeringen*

Aan: opdrachtgever

*Opdracht*

Wij hebben de bestuurlijke verantwoording 2011 van het CAK B.V. te Den Haag gecontroleerd. Deze verantwoording bestaat uit de aandachtspunten bestuurlijke verantwoording, de matrix bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording, en de vennootschappelijke balans per 31 december 2011 en de exploitatierekening over 2011.

*Verantwoordelijkheid van de directie*

De directie van het CAK B.V. is verantwoordelijk voor het opmaken van de bestuurlijke verantwoording in overeenstemming met de Regeling verslaglegging AWBZ en de Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011.

De directie is tevens verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording weergegeven geldstromen, eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ, Zvf en uitkeringen ter compensatie van het verplicht eigen risico Zvw. Dit houdt in dat deze bedragen tot stand dienen te zijn gekomen in overeenstemming met de in de specifiek voor het CAK B.V. van toepassing zijnde wet- en regelgeving opgenomen bepalingen zoals vermeld in de Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011.

De directie is tenslotte verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de bestuurlijke verantwoording en de naleving van de relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

*Verantwoordelijkheid van de accountant*

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de bestuurlijke verantwoording op basis van onze controle, als bedoeld in artikel 10 van het Administratiebesluit Bijzondere Ziektekostenverzekering en het geven van een oordeel over de

uitkeringen in het kader van de compensatie verplicht eigen risico Zvw. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden en het 'Protocol accountantsonderzoek CAK 2011'. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de in de bestuurlijke verantwoording weergegeven geldstromen, eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, uitkeringen CER, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ en Zvf geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de bestuurlijke verantwoording. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de bestuurlijke verantwoording een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de bestuurlijke verantwoording en voor het getrouwe beeld daarvan alsmede voor de naleving van de relevante wet- en regelgeving, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van het CAK B.V. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en van de redelijkheid van de door de directie van het CAK B.V. gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de bestuurlijke verantwoording.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

### ***Oordeel***

Naar ons oordeel voldoet de bestuurlijke verantwoording aan de inrichtingseisen zoals deze zijn opgenomen in de Handleiding Jaarverslaggeving CAK.

Voorts zijn wij van oordeel dat de op de pagina's xx tot en met yy van de bestuurlijke verantwoording verantwoorde geldstromen betaling van zorgaanspraken AWBZ, eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, uitkeringen CER, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ en CER voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen in alle van materieel belang zijnde aspecten tot stand gekomen zijn in overeenstemming met de in de specifiek voor CAK B.V. van toepassing zijnde wet- en regelgeving opgenomen bepalingen zoals vermeld in de Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011.

Plaats, datum  
Naam accountantsorganisatie  
Naam externe accountant

## 6. Accountantsrapport

### 6.1 Inleiding

Naast de controleverklaring legt de accountant in een samenvattend accountantsrapport zijn bevindingen vast van zijn onderzoek op de deelgebieden:

- naar de getrouwheid van de jaarrekening van CAK B.V.;
- de rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstromen voor eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, beheerskosten, interest geldmiddelen AFBZ en Zvf en uitkeringen CER;
- de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- de naleving van de voorschriften voor de bestuurlijke verantwoording.

De bevindingen over de eerste twee deelgebieden zijn aan te merken als de uitkomsten van een assurance-opdracht. De bevindingen van de laatste twee deelgebieden betreffen de feitelijke onderzoeksbevindingen van de accountant in het kader van overeengekomen specifieke werkzaamheden, in overeenstemming met Standaard 4400. Desgewenst kan de accountant ervoor kiezen om beide onderdelen van het accountantsrapport separaat uit te brengen.

### 6.2 Model voor het accountantsrapport

Hieronder volgt een model voor het accountantsrapport:

'Rapport van bevindingen uitgebracht ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en het College voor zorgverzekeringen.

#### 1. Inleiding rapport

##### *Opdracht*

*Ingevolge uw opdracht hebben wij een onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van de jaarrekening van CAK B.V. te Den Haag en een aantal specifieke werkzaamheden verricht. Deze specifieke werkzaamheden bestonden uit een onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ, de compensatieregeling eigen risico (CER) en de eigen bijdrageregeling Wmo door CAK B.V., een onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer en een onderzoek naar de vraag of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de bepalingen in de Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2011.*

*Deze rapportage bevat de uitkomsten van deze werkzaamheden.*

##### *Aard en reikwijdte specifieke werkzaamheden*

Onder specifieke werkzaamheden vallen de onderzoekswerkzaamheden op de volgende deelgebieden:

- de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- de naleving van de voorschriften voor de bestuurlijke verantwoording.

*Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder Standaard 4400 'Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie'. Daarbij hebben wij rekening*

*gehouden met de bepalingen en begripsomschrijvingen in de Handleiding jaarverslaggeving CAK 2011 en het Protocol Accountantsonderzoek CAK 2011.*

*Het doel van een opdracht tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden is het verrichten van die werkzaamheden die wij met CAK B.V. zijn overeengekomen en het rapporteren over de feitelijke bevindingen. Aangezien wij slechts verslag doen van feitelijke bevindingen uit hoofde van de overeengekomen werkzaamheden betekent dit dat op het in de bestuurlijke verantwoording opgenomen cijfermateriaal en toelichtingen geen accountantscontrole is toegepast en dat evenmin een beoordelingsopdracht is uitgevoerd. Dit houdt in dat aan onze rapportage geen zekerheid kan worden ontleend omtrent de getrouwheid van het in de bestuurlijke verantwoording opgenomen cijfermateriaal en toelichtingen daarop.*

*Het is de bedoeling dat u zelf een oordeel vormt over de werkzaamheden en over de in dit rapport weergegeven bevindingen en op basis daarvan uw eigen conclusie trekt. Wij wijzen u er op dat indien wij aanvullende werkzaamheden zouden hebben verricht of een controle- of beoordelingsopdracht zouden hebben uitgevoerd, wellicht andere onderwerpen aan het licht zouden kunnen zijn gebracht die voor u van belang kunnen zijn.*

*Ten slotte maken wij u erop attent dat de uitkomsten van ons onderzoek niet zonder meer gelden na datum van afsluiting van ons onderzoek.*

## **2. Opzet en uitvoering onderzoek**

De externe accountant kan hier ingaan op de opzet en uitvoering van zijn werkzaamheden. Per onderdeel van het onderzoek vermeldt hij zijn aanpak en eventuele beperkingen die hij in zijn onderzoek is tegengekomen.

## **3. Bevindingen en conclusies onderzoek naar getrouwheid en rechtmatigheid**

In dit rapportonderdeel geeft de externe accountant zijn bevindingen en conclusies weer over:

- Het onderzoek naar de getrouwheid en rechtmatigheid van de jaarrekening van CAK B.V.;
- Het onderzoek naar de rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstromen voor eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, uitkeringen CER, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ en Zvf;

### *Getrouwheid van de jaarrekening*

De externe accountant verwijst voor de uitkomsten van zijn onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening naar zijn controleverklaring. In dit deel van het accountantsrapport gaat hij in op de onderbouwing van zijn oordeel. Hij rapporteert bijzonderheden met betrekking tot jaarrekeningposten in het accountantsverslag. Hij neemt een foutentabel op en geeft een toelichting op de foutentabel.

### *Rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstromen*

De externe accountant geeft de bevindingen weer van zijn onderzoek naar de rechtmatigheid van de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstromen voor eigen bijdragen voor Zorg zonder Verblijf, eigen bijdragen voor Zorg met Verblijf, eigen bijdragen Wmo, uitkeringen CER, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ en Zvf,

zonder daar een zekerheidsoordeel over te geven. De externe accountant rapporteert zijn bevindingen met betrekking tot alle genoemde geldstromen. De accountant geeft aan of CAK B.V. deze heeft uitgevoerd in overeenstemming met de verplichtingen bij of krachtens de AWBZ, de CER dan wel de Wmo.

Omdat dit deel van het rapport betrekking heeft op een assurance-opdracht, zorgt de accountant ervoor dat het duidelijk is afgescheiden van de overige delen van het accountantsrapport, die niet de status van assurance-opdracht hebben.

#### **4. Bevindingen specifieke werkzaamheden**

In dit rapportonderdeel geeft de externe accountant zijn bevindingen en conclusies weer van de drie deelonderzoeken:

- de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- de naleving van de voorschriften voor de bestuurlijke verantwoording.

##### *Ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer*

De externe accountant geeft hier zijn bevindingen weer over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer door het CAK, zoals die zijn verwoord in de bestuurlijke verantwoording.

##### *Naleving van de voorschriften voor de bestuurlijke verantwoording*

De externe accountant vermeldt hier de bevindingen van zijn onderzoek naar de naleving van de voorschriften voor de bestuurlijke verantwoording.

*Wij wijzen erop dat onze werkzaamheden uitsluitend zijn verricht ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en het College voor zorgverzekeringen en dat deze rapportage daarom niet (geheel of gedeeltelijk) aan anderen mag worden verstrekt, zonder onze uitdrukkelijke toestemming vooraf.*

*(Plaats), (Datum)*

*(Ondertekening)*