

FINANCIËEL VERSLAG 2006

van het

VLAAMS ZORGFONDS

opgesteld in toepassing van artikel 21, §2, van het
decreet van 30 maart 1999 houdende de organisatie
van de zorgverzekering

Inhoud

Hoofdstuk 1 Begroting en uitvoeringsrekening 2006	5
1.1 Inleiding	5
1.2 Bespreking van de voornaamste ontvangstenposten	6
1.3 Bespreking van de voornaamste uitgavenposten	7
1.4 Budgettaire toename van het reservefonds	11
1.5 Budgettair resultaat 2006.....	11
1.6 Stand van het reservefonds per 31 december 2006	11
Hoofdstuk 2 Jaarrekening 2006 van het Vlaams Zorgfonds.....	12
2.1 Inleiding	12
2.2 Bespreking van de activaposten van de balans	12
2.2.1 Vaste activa	12
2.2.2 Vlottende activa	12
2.3 Bespreking van de passivaposten van de balans	13
2.3.1 Eigen vermogen	13
2.3.2 Kortlopende schulden.....	13
2.3.3 Overlopende rekeningen van het passief.....	14
2.4 Bespreking van de resultatenrekening (kosten – en opbrengstenrekeningen)	14
2.4.1 Operationeel resultaat per 31 december 2006.....	14
2.4.2 Financieel resultaat per 31 december 2006.....	15
2.4.3 Uitzonderlijk resultaat per 31 december 2006	16
2.5 Resultaat van het boekjaar per 31 december 2006 en bestemming	16
Hoofdstuk 3 Financieel beleid van het Vlaams Zorgfonds	17
3.1 Inleiding	17
3.2 Kasbeheer.....	17
3.3 Vermogensbeheer	17
3.3.1 Beleggingsstrategie	17
3.3.2 Obligatiebeheer	18
3.3.3 Aandelenbeheer	18
3.3.4 Termijnrekeningen.....	18
3.3.5 Omvang van het reservefonds gewaardeerd aan marktwaarde.....	18
Hoofdstuk 4 Jaarrekening 2006 van de zorgkassen	19
4.1 Inleiding	19
4.2 Bespreking en evaluatie van het boekhoudkundig verslag van de zorgkassen.....	19
4.3 Bespreking van de voornaamste posten van de balans en de resultatenrekening.....	22
4.3.1 Bespreking van de activa.....	22
4.3.2 Bespreking van de passiva	23
4.3.3 Bespreking van de geglobaliseerde technische resultaten van de zorgkassen	24
4.3.4 Bespreking van de geglobaliseerde werkingsresultaten van de zorgkassen.....	26
4.3.5 Bespreking van de overige geglobaliseerde resultaten van de zorgkassen	28
4.3.6 Geglobaliseerd resultaat van het boekjaar 2006.....	28
4.4 Belangrijkste kencijfers per zorgkas	29
Bijlage A Jaarrekening van het Vlaams Zorgfonds per 31 december 2006	30
Bijlage B Geglobaliseerde jaarrekening per 31 december 2006 van de zorgkassen	34
Bijlage C Coördinaten van de zorgkassen.....	38

Inleiding

De Vlaamse zorgverzekering werd op 1 oktober 2001 opgestart. Ze vindt haar wettelijke basis in het decreet van 30 maart 1999 houdende de organisatie van de zorgverzekering. Artikel 21, §2, van dit decreet bepaalt dat de Vlaamse Regering jaarlijks omstandig verslag uitbrengt aan het Vlaams Parlement over de inkomsten en uitgaven en de werking van het Vlaams Zorgfonds. Het Vlaams Zorgfonds is bij decreet van 7 mei 2004 omgevormd tot een intern verzelfstandigd agentschap met rechtspersoonlijkheid (afgekort: IVA rp).

In het eerste hoofdstuk van dit financieel verslag worden de begroting en de uitvoering van de begroting 2006 van het Vlaams Zorgfonds besproken.

Het tweede hoofdstuk geeft een toelichting bij de jaarrekening 2006 van het Vlaams Zorgfonds die toegevoegd is als bijlage A van dit verslag.

Het derde hoofdstuk gaat dieper in op het financieel beleid van het Vlaams Zorgfonds en behandelt het kasbeheer, het obligatiebeheer en het aandelenbeheer.

In het vierde hoofdstuk worden de jaarrekening en het boekhoudkundig verslag 2006 van de zorgkassen besproken. De geglobaliseerde jaarrekening van de zorgkassen is toegevoegd als bijlage B van dit verslag.

Tijdens het kalenderjaar 2006 waren er acht erkende zorgkassen. In de onderstaande tabel wordt de naam van de zorgkassen en hun nummer vermeld. Voor de vlotte leesbaarheid van het jaarverslag wordt in de tabellen uitsluitend het zorgkasnummer vermeld.

De coördinaten van de zorgkassen zijn toegevoegd als bijlage C.

Zorgkas- nummer	Naam van de zorgkas
180	CM-Zorgkas Vlaanderen
280	Neutrale Zorgkas Vlaanderen
380	Zorgkas van de Socialistische Mutualiteiten
480	Zorgkas van de Liberale Mutualiteiten
580	Zorgkas van de Onafhankelijke Ziekenfondsen
680	Vlaamse Zorgkas vzw
780	Ethias Zorgkas vzw (*)
880	Zorgkas DKV Belgium vzw

(*) Sinds 7 april 2006 heeft Ethias Zorgkas geen erkenning meer als zorgkas.

Hoofdstuk 1 Begroting en uitvoeringsrekening 2006

1.1 Inleiding

Het decreet van 30 juni 2006 houdende de aangepaste uitgavenbegroting 2006 van de Vlaamse Gemeenschap (gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 25 januari 2007) legt de begroting van het Vlaams Zorgfonds vast (artikel 66). De begroting werd in de tweede jaarhelft nog aangepast naar aanleiding van twee kredietherschikkingen respectievelijk op 29 september 2006 en 22 december 2006.

ESR 95	COFOG	Omschrijving	2006 begroting	2006 uitvoering
ONTVANGSTEN				
08.21	nvt	Overdracht overschot vorige begrotingsjaar	15.913.616	15.913.616
28.01	nvt	Inkomsten uit beleggingen	20.407.000	26.627.901
38.40	nvt	Inkomensoverdrachten van de Vlaamse Zorgkas vzw	pm	10.464
38.51	nvt	Ledenbijdragen (inclusief inning achterstallige bijdragen)	108.384.000	100.627.690
38.52	nvt	Inkomsten administratieve geldboete	275.000	1.475.000
46.01	nvt	Dotatie b.a. 41.03 PR 41.1 Vlaamse begroting	254.795.000	254.795.000
TOTAAL VAN DE ONTVANGSTEN			399.774.616	399.449.671

UITGAVEN				
12.11	10200	Werkingskosten	1.505.000	1.125.704
12.11	10200	Kosten m.b.t. de inning van de administratieve geldboete	25.000	0
12.12	10200	Huurgeden North Plaza-gebouw	190.000	184.426
12.31	10200	Kosten m.b.t. de beleggingsportefeuille	350.000	329.837
21.10	10200	Verlopen intresten t.g.v. beleggingen in obligaties	pm	3.325.314
33.01	10200	Werkingsubsidies zorgkassen	7.548.000	7.518.826
33.02	10200	Werkingsubsidies zorgkassen: vergoeding indicatiestellers	3.300.000	3.334.800
33.03	10200	Specifieke werkingsubsidie aan de Vlaamse Zorgkas vzw	1.205.000	1.145.151
34.01	10200	Subsidie tenlastenemingen aan zorgkassen	198.263.000	197.819.745
34.02	10200	Vrijstelling terugvorderingen n.a.v. overlijdens	pm	9.720
34.41	10200	Terugbetaling van onterechte ledenbijdragen	1.000.000	701.790
41.01	00000	Interne overdracht naar centrale dotatierekening VOI	614.000	614.000
41.01	00000	Interne overdrachten naar programma 99.10 - ba 11.01	96.000	0
74.20	10200	Informatica-investeringen	99.000	814
93.01	00000	Dotatie aan reservefonds	150.000.000	150.000.000
93.02	00000	Dotatie aan reservefonds: (kapitalisatie fin. opbrengsten)	20.407.000	23.302.587
03.22	00000	Over te dragen overschot naar het volgende begrotingsjaar	15.172.616	10.036.957
TOTAAL VAN DE UITGAVEN			399.774.616	399.449.671

RESERVEFONDS			
Begintoestand		496.591.000	496.591.372
Dotaties van het jaar		150.000.000	150.000.000
Verworven inkomsten uit beleggingen		20.407.000	23.302.587
Eindtoestand van de reserves		666.998.000	669.893.959

Bedragen uitgedrukt in euro.

1.2 Bespreking van de voornaamste ontvangstenposten

ESR 08.21 – Overdracht begrotingsoverschot vorige begrotingsjaar

Het boni van 15.913.616 euro van het begrotingsjaar 2005 werd in de uitvoeringsrekening van de begroting per 31 december 2006 aangerekend onder ESR-code 08.21.

ESR 28.01 – Inkomsten uit beleggingen

Als overige opbrengsten van vermogen werd een brutobedrag (voor verrekening met de verlopen intresten) van 26.627.901 euro aangerekend. Het betreft voornamelijk de inkomsten uit aangehouden zichtrekeningen, de opbrengsten van termijndepositobeleggingen en de geïnde rente op de obligatieportefeuille.

ESR 38.40 – Inkomensoverdrachten van de Vlaamse Zorgkas vzw

In de uitvoeringsrekening 2006 werd het financieel boni uit 2005 van de Vlaamse Zorgkas vzw budgettair aangerekend op de ESR-code 38.40 en dit ten belope van 10.464 euro.

ESR 38.51 - Ledenbijdragen

Op grond van het besluit van de Vlaamse Regering van 2 december 2005 houdende de voorwaarden van de vaststelling, de uitbetaling en de terugvordering van de subsidies van de zorgkassen in het kader van de zorgverzekering voor het jaar 2006 dienen laatstgenoemden uiterlijk op 15 februari 2007 een definitief overzicht aan het Vlaams Zorgfonds over te maken van de door hen geïnde ledenbijdragen. Uit de rapporteringsbladen die de zorgkassen medio februari 2007 indienden, blijkt dat op datum van 31 december 2006 een bedrag van 100.126.251 euro effectief door de zorgkassen aan ledenbijdragen werd geïnd. In de begroting 2006 werd hiertoe een bedrag ingeschreven van 100.634.000 euro. Dit bedrag omvat tevens de achterstallige bijdragen die door de zorgkassen werden geïnd in het kader van de regularisatiecampagne die eindigde op 30 april 2006.

Na afloop van de regularisatieperiode is het Vlaams Zorgfonds gestart met het opleggen van een administratieve boete en de inning van de nog verschuldigde bijdragen. De achterstallige ledenbijdragen die door het Vlaams Zorgfonds werden geïnd naar aanleiding van het opvragen van de administratieve geldboete, bedragen 484.403 euro. In de begroting was een bedrag voorzien van 7.750.000 euro. Ondank het feit dat in 2006 78.031 personen een aangetekende brief hebben ontvangen met de dwingende vraag binnen de maand de achterstallige bijdragen en de opgelegde boete te betalen, zijn de inkomsten merkkelijk lager dan verwacht. Slechts een kleine 10 % van de aangeschreven personen betaalt de achterstallige bijdragen binnen de opgelegde termijn. Eind 2006 werd een samenwerkingsakkoord afgesloten met de Vlaamse Belastingdienst die zal instaan voor de gedwongen invordering van de achterstallige bijdragen en de opgelegde administratieve geldboete.

Op deze basisallocatie werden tevens de ledenbijdragen geboekt die door de bank terug op de rekening werden gestort omdat de opdracht tot terugbetaling van de bijdragen (zie ESR-code 34.41) niet kon uitgevoerd worden (1.705 euro) en werd een regularisatie geboekt met betrekking tot de verwerking van de ledenbijdragen van een voorgaand boekjaar (15.331 euro).

ESR 38.52 – Inkomsten administratieve geldboete

In 2006 werd 1.475.000 euro aan administratieve geldboeten geïnd. In de begroting was slechts 275.000 euro voorzien omdat er voor gekozen werd de raming van de inkomsten uit administratieve geldboeten te beperken tot de bijkomende uitgaven die gepaard gaan met de invorderingsprocedure. Deze bijkomende werkingskosten werden voor het jaar 2006 geraamd op 275.000 euro.

De inkomsten die in 2006 gegenereerd worden door de aangetekende brieven die het Vlaams Zorgfonds aan 78.031 personen heeft gestuurd, bedragen aldus 1.959.403 euro, zijnde 484.403 euro achterstallige ledenbijdragen en 1.475.000 euro administratieve geldboeten. Volgens de regelgeving wordt bij een gedeeltelijke betaling het ontvangen bedrag in eerste instantie aangewend ter aanzuivering van de administratieve geldboete. Een belangrijk percentage van de aangeschreven personen heeft enkel de achterstallige bijdragen betaald. Deze storting wordt juridisch beschouwd als een gedeeltelijke betaling van de administratieve geldboete.

De inning van de achterstallige ledenbijdragen en administratieve geldboeten met betrekking tot de 78.031 personen die in 2006 een aangetekende brief hebben ontvangen, wordt in 2007 verdergezet. Bijlage D van dit verslag geeft de stand van zaken van de inning op 30 juni 2007.

ESR 46.01 – Dotatie b.a. 41.03 PR 41.1 Vlaamse begroting

De werkingsdotatie van het Vlaams Zorgfonds bedroeg voor het jaar 2006 254.795.000 euro. Deze dotatie werd reeds in haar totaliteit in de loop van de maand januari 2006 aan het Vlaams Zorgfonds uitbetaald. Opmerking: op grond van het globaal herverdelingsbesluit van het departement Welzijn, Volksgezondheid en Gezin van 28 september 2006 werd de dotatie van het Vlaams Zorgfonds verminderd met 614.000 euro (zie ESR 41.01 – uitgaven).

Bijgevolg bedraagt het totaal van de ontvangsten per 31 december 2006 399.449.671 euro op een geraamd budget van 399.774.000 euro.

1.3 Bespreking van de voornaamste uitgavenposten

ESR 12.11 – Werkingskosten Vlaams Zorgfonds

Tijdens het begrotingsjaar 2006 werden 1.125.704 euro werkingskosten op de ESR-code 12.11 aangerekend. De grote uitgavenposten inzake werking van het Vlaams Zorgfonds waren : de informatica-uitgaven (380.000 euro), de kosten met betrekking tot mailings de administratieve geldboete (400.000 euro) en de kosten ten aanzien van het onafhankelijk controle-orgaan dat belast is met de controle op de indicatiestellingen (199.668 euro).

ESR 12.11 – Kosten m.b.t. inning van de administratieve geldboete

Op de ESR-code 12.11 die specifiek bedoeld was om de kosten in het kader van de gedwongen inning van de administratieve geldboete aan te rekenen (begroot op 25.000 euro) werd in 2006 niets geboekt, omdat er nog geen niet-recupereerbare deurwaarderskosten ten laste van het Vlaams Zorgfonds gelegd werden.

ESR 12.12 – Huurgelden North Plaza-gebouw

Aan huur en huurlasten (met inbegrip van de onroerende voorheffing) werd een bedrag van 184.426 euro betaald (ESR-code 12.12).

ESR 12.31 – Kosten met betrekking tot de beleggingsportefeuille

De uitgaven voor het vermogensbeheer (ESR-code 12.31) bedroegen op 31 december 2006 329.837 euro. In de begroting was 350.000 euro voorzien.

Het betreft 134.765 euro aan beheerlonen voor de externe vermogensbeheerder KBC Asset Management, 85.691 euro aan bewaarlonen voor KBC Bank en 7.644 euro aan de vzw Ethibel als vergoeding voor de certificering in het kader van de bedrijfsobligaties binnen het obligatiemandaat.

Omwille van de budgettaire aanrekeningsregels dienden in maart 2006 nog de beheersvergoedingen en bewaarlonen voor het vierde kwartaal 2005 op het budget van 2006 te worden aangerekend en dit ten bedrage van 101.737 euro.

ESR 21.10 – Verlopen intresten t.g.v. beleggingen in obligaties

De verlopen intresten die betaald werden naar aanleiding van de aankopen van obligaties (Belgische en Eurozone) bedroegen 3.325.314 euro. Dit bedrag wordt verrekend met de inkomsten uit beleggingen (ESR-code 28.01) ten einde het effectief bedrag van de dotatie van de inkomsten uit beleggingen aan het demografisch reservefonds te bepalen (zie infra onder ESR-code 93.02)

ESR 33 – Werkingssubsidies aan de zorgkassen

De verleende subsidies worden in de rapportering naar het Agentschap Centrale Accounting in hun globaliteit opgenomen onder de ESR 33 – Inkomensoverdrachten aan privaatrechtelijke instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van de gezinnen. Deze uitgaven bedragen globaal 11.998.777 euro.

Dit bedrag is de sommatie van:

1) de subsidie voor de recurrente werking van de zorgkassen (uitgezonderd de Vlaamse Zorgkas vzw) aangerekend onder de ESR-code 33.01.

De hiernavolgende tabel geeft een detailoverzicht van het in 2006 uitbetaalde saldo voor werkingssubsidies voor het jaar 2005 en de in 2006 uitbetaalde voorschotten

Zorgkas	Saldo jaar 2005	Voorschotten jaar 2006	Totaal uitbetaald
180	831.783	3.299.463	4.131.246
280	38.253	198.517	236.770
380	307.086	1.349.575	1.656.662
480	130.342	496.250	626.591
580	133.619	536.968	670.587
780	12.019	26.215	38.234
880	26.898	131.411	158.309
Totaal	1.480.000	6.038.400	7.518.400

Bedragen uitgedrukt in euro.

2) de subsidie ten bedrage van 3.334.800 euro aan uitgaven vergoeding gefactureerde indicatie-instellingen door de zorgkassen – aangerekend onder de ESR 33.02 en is samengesteld als volgt:

Zorgkas	Uitbetaald bedrag
180 (*)	1.648.500
280	87.225
380	1.004.700
480	272.625
580	243.150
680	54.825
780 (**)	4.500
880	19.275
Totaal	3.334.800,00

(*) inclusief een factuur van 173.100 euro van begin 2006 (economisch toegewezen aan boekjaar 2005, vermits factuurdatum 2006 budgettair aangerekend op de begroting 2006)

(**) inclusief 2.100 euro rechtstreeks door het Vlaams Zorgfonds aan de gemachtigde indicatiestellers betaald.

De Bezwaarcommissie van het Vlaams Zorgfonds kan voor het nemen van een beslissing naar aanleiding van een bezwaarschrift eveneens beslissen dat een indicatiestelling moet uitgevoerd worden. Op de ESR-code 12.11 werd hiervoor in 2006 een bedrag van 1.275 euro op de begroting aangerekend.

Opmerking:

Op de ESR-code 33.02 werd een kredietoverschrijding met 34.800 euro vastgesteld. Omdat een zorgkas eind december 2006 nog voor een aanzienlijk bedrag aan achterstallige facturen heeft binnengebracht, kon niet meer tijdig een kredietherschikking aangevraagd worden om deze overschrijding te vermijden.

3) De specifieke werkingssubsidie van 1.145.151 euro aan de Vlaamse Zorgkas vzw. Deze wordt geboekt onder de post ESR-code 33.03. De uitbetaalde werkingssubsidie is samengesteld als volgt :

	toegekend bedrag	%	begroting	uitbetaald
Saldo 2005	1.205.000	20 %	241.000	181.151
Voorschot 2006	1.205.000	80 %	964.000	964.000
Totaal			1.205.000	1.145.151

Bedragen uitgedrukt in euro.

De in de begroting voorziene saldobetaling voor het werkingsjaar 2005 van 241.000 euro werd beperkt tot 181.151 euro omdat de werkingssubsidie verminderd wordt indien de beschikbare reserves van de Vlaamse Zorgkas vzw meer bedragen dan 10 % van de jaarlijks benodigde subsidie.

ESR 34.01 – Subsidie tenlastenemingen aan de zorgkassen

De subsidie voor de tenlastenemingen (ESR-code 34.01) werd begroot op 198.263.000 euro.

Op basis van de rapporteringsbladen die de zorgkassen tegen uiterlijk 15 februari 2007 aan het Vlaams Zorgfonds hebben overgemaakt, werd de subsidie voor tenlastenemingen vastgesteld op 197.802.369 euro.

Rekening houdend met een correctie van 17.376 euro op de subsidie voor tenlastenemingen van een voorgaand boekjaar bedraagt het totaal aangerekend bedrag op de ESR-code 34.01 derhalve 197.819.745 euro.

In de onderstaande tabel wordt per zorgkas een overzicht gegeven van de uitgaven voor mantel- en thuiszorg, de uitgaven voor residentiële zorg en de vastgestelde terugvorderingen.

Zorgkas	Uitgaven thuiszorg	Uitgaven voorgaande jaren	Vastgestelde terugvorderingen	Totaal
180	57.922.472	352.832	- 365.025	57.910.279
280	2.657.005	11.745	- 4.510	2.664.240
380	24.203.340	204.570	- 151.140	24.256.770
480	8.896.110	39.060	- 47.890	8.887.280
580	6.275.175	91.755	- 53.780	6.313.150
680	2.867.664	443.890	- 33.045	3.278.509
780	100.870	4.140	- 7.550	97.460
880	600.430	9.795	- 9.559	600.666
Totaal	103.523.066	1.157.787	- 672.499	104.008.354

Zorgkas	Residentiële zorg	Uitgaven voorgaande jaren	Vastgestelde terugvorderingen	Totaal
180	48.152.031	4.692.494	- 331.009	52.513.516
280	1.754.550	159.040	- 4.000	1.909.590
380	18.397.855	1.684.860	- 44.575	20.038.140
480	6.515.800	633.785	- 13.625	7.135.960
580	5.954.815	596.375	- 15.580	6.535.610
680	4.799.671	48.965	- 48.105	4.800.531
780	136.750	250	- 9.375	127.625
880	768.384	3.495	- 2.186	769.693
Totaal	86.479.856	7.819.264	- 468.455	93.830.665

Zorgkas	Uitgaven thuiszorg	Uitgaven residentiële zorg	Niet-geventileerde uitgaven	Subsidie voor tenlastenemingen
180	57.910.279	52.513.516	6.430	110.430.225
280	2.664.240	1.909.590	1.090	4.574.920
380	24.256.770	20.038.140	- 33.842	44.261.068
480	8.887.280	7.135.960	17.376	16.040.616
580	6.313.150	6.535.610	0	12.848.760
680	3.278.509	4.800.531	0	8.079.040
780	97.460	127.625	- 6.635	218.450
880	600.666	769.693	- 3.695	1.366.664
Totaal	104.008.354	93.830.665	- 19.276	197.819.743

Bedragen uitgedrukt in euro.

De niet-geventileerde uitgaven hebben betrekking op :	
Regularisatie uitgezeten schorsing	7.520
Teruggekomen betalingen	- 38.492
Reconciliatie	- 5.680
Correctieboeking 2003	<u>17.376</u>
Totaal	- 19.276

ESR 34.02 – Vrijstelling terugvorderingen naar aanleiding van overlijdens

De zorgkassen worden in toepassing van artikel 5 van het subsidiebesluit van 1 september 2006 vrijgesteld van het terugvorderen van onterecht uitbetaalde tenlastenemingen indien aan een aantal voorwaarden wordt voldaan. In 2006 werd in dit kader 9.720 euro aan de zorgkassen uitbetaald.

ESR 34.41 – Terugstortingen van onterechte ledenbijdragen

Omwille van de onduidelijkheid over de aansluitingsplicht voor buitenlands verzekerde personen (grensarbeiders) bij de opstart van de zorgverzekering hebben ongeveer 30.000 inwoners ten onrechte de ledenbijdrage van 10 en/of 25 euro betaald. Sommige personen hebben slechts één maal een bijdrage betaald, andere meerdere jaren. In 2006 werd een totaal bedrag van 701.790 euro door het Vlaams Zorgfonds terugbetaald.

ESR 41.01 – Interne overdracht naar centrale dotatierekening VOI

Naar aanleiding van het globaal herverdelingsbesluit van het departement Welzijn, Volksgezondheid en Gezin (Besluit van de Vlaamse Regering van 28 september 2006) werd de dotatie aan het Vlaams Zorgfonds verminderd met 614.000 euro. Dit bedrag werd op 13 oktober 2006 teruggestort op een centrale dotatierekening voor VOI.

Het totaal van de begrotingsuitgaven per 31 december 2006 (abstractie makend van de ESR-code 21.10 – Verlopen intresten op de aankoop van obligaties) bedraagt aldus 212.784.813 euro op een geraamd budget van 214.195.000 euro.

1.4 Budgettaire toename van het reservefonds

ESR 93 – Spijziging van het reservefonds

Voor het begrotingsjaar 2006 werd beslist het reservefonds te verhogen met een dotatie van 150.000.000 euro (geboekt onder ESR-code 93.01). Daarnaast werden alle gerealiseerde financiële opbrengsten van 23.302.587 euro (26.627.901 euro bruto financiële opbrengsten minus 3.325.314 euro aan verlopen intresten op de aankoop van obligaties) toegevoegd aan het reservefonds (geboekt onder ESR-code 93.02).

1.5 Budgettair resultaat 2006

Het begrotingsoverschot per 31 december 2006 bedraagt 10.036.957 euro. Dit boni zal worden overgedragen naar de begroting 2007 (ESR-code 08.21). Initieel was voorzien in een begrotingsoverschot van 15.172.000 euro. Het lager dan begrote overschot is volledig te wijten aan de minderontvangsten in het kader van de invorderingsprocedure van de achterstallige ledenbijdragen (zie ESR-code 38.51).

1.6 Stand van het reservefonds per 31 december 2006

Dankzij de bijkomende dotatie van 150.000.000 euro en de toevoeging van de financiële opbrengsten van 23.302.587 euro, bedraagt het reservefonds per 31 december 2006 669.893.959 euro.

Hoofdstuk 2 Jaarrekening 2006 van het Vlaams Zorgfonds

2.1 Inleiding

Het Vlaams Zorgfonds is als intern verzelfstandigd agentschap met rechtspersoonlijkheid gehouden een geïntegreerde economische boekhouding te voeren en een budgettaire rapportering op te stellen zoals bepaald in het art. 5 en 6 van het decreet van 8 juli 1996 houdende bepaling tot begeleiding van de aanpassing van de begroting 1996 (programmadedcreet 1996 BC) en het besluit van de Vlaamse Regering van 21 mei 1997 betreffende een geïntegreerde economische boekhouding en budgettaire rapportering.

De hiernavolgende bladzijden geven een gedetailleerde toelichting bij de jaarrekening van het jaar 2006 (balans en resultatenrekening). De jaarrekening werd als bijlage A bij dit verslag gevoegd.

2.2 Bespreking van de activaposten van de balans

2.2.1 Vaste activa

De aanschaffingswaarde van het kantoormeubilair en informaticamaterieel bedroeg per 1 januari 2006 70.297 euro. Gedurende het afgelopen boekjaar werden er voor 814 euro aan bijkomende aankopen van informaticamaterieel verricht.

De afschrijvingen op het kantoormeubilair en het informaticamaterieel bedroegen respectievelijk 6.128 euro (10 % afschrijvingen) en 3.242 euro (33% afschrijvingen). Ten gevolge van de verhuis naar het Ellipse-gebouw eind 2006 werd het aanwezige meubilair uit het North Plaza-gebouw in zijn totaliteit overgedragen aan het ministerie van de Vlaamse Gemeenschap. Dit ging gepaard met een uitzonderlijke afschrijving wegens buitengebruikstelling van 30.725 euro.

Eind 2006 bedraagt de netto boekwaarde van de materiële vaste activa (uitsluitend het resterende bureticamaterieel) bijgevolg nog 852 euro.

2.2.2 Vlottende activa

Vorderingen

Na verwerking van de door de zorgkassen ingevulde rapporteringsbladen van 15 februari 2007 heeft het Vlaams Zorgfonds een vordering ten aanzien van de zorgkassen ten belope van 2.752.856 euro.

De vordering heeft betrekking op volgende zorgkassen :

CM-Zorgkas Vlaanderen	597.825
Zorgkas van de Socialistische Mutualiteiten	186.272
Vlaamse Zorgkas vzw	861.761
Ethias Zorgkas vzw	652.405
Zorgkas DKV Belgium vzw	<u>454.593</u>
Totaal	2.752.856

Conform het subsidiebesluit van 2 december 2005 dienen deze bedragen voor 15 juli 2007 aan het Vlaams Zorgfonds terugbetaald te worden.

Geldbeleggingen en liquide middelen

Sedert november 2003 werd het extern vermogensbeheer bij het Vlaams Zorgfonds opgestart. In het actief van de balans werden deze geldbeleggingen respectievelijk gewaardeerd aan de marktwaarde per 31 december 2006 (obligaties) en aan de inventariswaarde per 31 december 2006 (het aandelenfonds zonder kapitaalgarantie Paricor E10).

Volgende beleggingen komen voor in het actief van de balans :

Onder de post 51: het aandelenfonds Paricor E10 voor 149.290.408 euro (36.292 deelbewijzen). In 2006 werd de aandelenportefeuille aanzienlijk uitgebreid door de aankoop van 16.293 bijkomende deelbewijzen.

Onder de post 52:

- Belgische obligaties: 107.074.264 euro (inclusief verkregen niet-ervallen rente van 1.986.228 euro)
- Bedrijfsobligaties: 9.408.972 euro (inclusief verkregen niet-ervallen rente van 145.668 euro)
- Niet-Belgische obligaties uit de Eurozone: 369.644.253 euro (inclusief verkregen niet-ervallen rente van 7.680.676 euro)

Onder de post 53:

Op balansdatum stonden er tevens een aantal termijndepositobeleggingen uit met diverse looptijden (maximaal tot 3 maanden). Deze termijnbeleggingen, globaal ten belope van 88.200.000 euro en geplaatst bij AXA Bank, werden aan hun nominale waarde in het actief van de balans opgenomen.

Onder de post 55:

De liquide middelen bedroegen op balansdatum 309.872 euro. Deze middelen werden nominaal gewaardeerd in de balans en zijn het globaal resultaat van de stand van de zichtrekeningen die het Vlaams Zorgfonds aanhoudt bij Dexia Bank, KBC Bank, Fortis Bank en ING .

Overlopende rekeningen van het actief

De aan het boekjaar 2006 toe te wijzen financiële opbrengsten uit zichtrekeningen en uitstaande termijndepositos bij verschillende financiële instellingen en de *ristorno's* van Ethibel bedragen globaal 366.448 euro.

Aldus bedraagt het totaal van de activa van het Vlaams Zorgfonds op balansdatum 727.047.925 euro.

2.3 Bespreking van de passivaposten van de balans

2.3.1 Eigen vermogen

Het demografisch reservefonds bedroeg op 1 januari 2006 496.591.371 euro. In 2006 bedraagt de dotatie aan het demografisch reservefonds 173.302.587 euro. Dit bedrag omvat 23.302.587 euro aan gekapitaliseerde intresten voor het jaar 2006. Rekening houdende met deze spijziging stijgt de omvang van het demografisch reservefonds per 31 december 2006 tot 669.893.958 euro.

Het overgedragen resultaat per 31 december 2006 bedraagt 54.238.386 euro.

2.3.2 Kortlopende schulden

Op balansdatum heeft het Vlaams Zorgfonds een kortlopende schuld van 2.867.645 euro. Deze is samengesteld als volgt:

Handelsschulden op ten hoogste 1 jaar voor een bedrag van 860.888 euro, voornamelijk facturen vergoedingen indicatiestellers afkomstig van meerdere zorgkassen, facturen met betrekking tot de mailings administratieve geldboete en facturen in verband met informaticatoepassingen.

De schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten omvatten een bedrag van 108 euro ten aanzien van de belastingadministratie wegens de nog verschuldigde bedrijfsvoorheffing op de presentiegelden aan de leden van de Bezwaarcommissie en de Adviesraad en een bedrag van 71 euro aan reiskosten en presentiegelden.

De rubriek overige schulden omvat :

- het saldo van 241.000 euro (20%) van de werkingssubsidie 2006 aan de Vlaamse Zorgkas vzw
 - het saldo aan werkingssubsidie 2006 van 1.506.689 euro voor de erkende zorgkassen
 - het te betalen saldo van 258.890 euro naar aanleiding van de verwerking van de ingevulde rapporteringsbladen van 15 februari 2007 van volgende zorgkassen :
- | | |
|-----------------------------------|---------------|
| Neutrale Zorgkas | 99.181 |
| Zorgkas Liberale Ziekenfondsen | 140.940 |
| Zorgkas Onafhankelijk Ziekenfonds | <u>18.769</u> |
| Totaal | 258.890 |

2.3.3 Overlopende rekeningen van het passief

De overlopende rekeningen omvatten de nog verschuldigde beheersvergoeding (47.762 euro) voor het vierde kwartaal 2006, de aan het boekjaar 2006 toe te rekenen bankkosten, zegelrechten en debetrentes (21 euro) en twee nog niet toegewezen stortingen (151 euro).

Het totaal van de passiva van het Vlaams Zorgfonds bedraagt 727.047.925 euro.

2.4 Bespreking van de resultatenrekening (kosten – en opbrengstenrekeningen)

2.4.1 Operationeel resultaat per 31 december 2006

Het operationeel resultaat van het Vlaams Zorgfonds bedraagt 144.721.123 euro.

De werkingsdotatie zoals voorzien in de uitgavenbegroting 2006 bedroeg 254.795.000 euro. De uitbetaling gebeurde na visum door de controleur van de vastleggingen. Ten gevolge van het globaal herverdelingsbesluit van het departement Welzijn, Volksgezondheid en Gezin van 28 september 2006 werd de dotatie met 614.000 euro verminderd door een terugstorting aan de centrale dotatierekening van de Vlaamse Openbare Instelling.

De door de erkende zorgkassen effectief geïnde ledenbijdragen per 31 december 2006 bedroegen volgens de rapporteringsbladen van 15 februari 2007 globaal 100.126.251 euro. Het Vlaams Zorgfonds heeft in het kader van de invordering van de administratieve geldboeten 484.403 euro achterstallige ledenbijdragen geïnd. De ontvangsten van ledenbijdragen werden tot slot gecorrigeerd met een bedrag van 15.331 euro.

De inkomsten uit administratieve geldboeten bedroegen 1.475.000 euro.

In de rubriek overige operationele opbrengsten werd 1.705 euro aan terugstortingen van terugbetalingen van ledenbijdragen van grensarbeiders geboekt.

Als operationele kosten 2006 van het Vlaams Zorgfonds dienen inzonderheid te worden vermeld:

met betrekking tot de werking :

- de kosten in verband met studie-opdrachten en vermogensbeheer: 17.786 euro
- de kosten van leveringen van diverse goederen en diensten: 1.234.604 euro
- de afschrijvingen van materiële vaste activa: 9.370 euro

met betrekking tot de subsidiëring van de zorgkassen :

- de subsidie voor specifieke werkingkosten van de Vlaamse Zorgkas vzw: 1.033.151 euro
- de werkingssubsidie 2006 aan de zorgkassen: 7.548.000 euro
- een correctie op de werkingssubsidie van vorige jaren: 426 euro
- een bijkomende subsidie aan de zorgkassen ter compensatie van de kosten voor de regularisatie-campagne: 25.000 euro
- de subsidie voor de effectief uitbetaalde tenlastenemingen aan de zorgbehoevenden voor het jaar 2006: 197.819.745 euro
- de bijkomende subsidie in het kader van de vrijstelling van terugvordering in gevolge van overlijdens: 9.720 euro
- de subsidie voor verrichte indicatiestellingen: 3.162.975 euro

met betrekking tot de terugbetaling van ledenbijdragen :

- de terugbetaling van onterecht geïnde ledenbijdragen aan buitenlands verzekerde personen: 696.990 euro
- de terugbetalingen van onterecht geïnde boetes: 4.800 euro

2.4.2 Financieel resultaat per 31 december 2006

Het financieel resultaat bedraagt op datum van 31 december 2006 25.392.688 euro.

De meerwaarden op de verkopen van obligaties bedroegen 454.755 euro.

De geboekte doch niet gerealiseerde meerwaarden en verkregen opbrengsten op de effecten bedroegen 12.650.863 euro.

De rente-opbrengsten van de verschillende termijndeposito's bedroegen 5.042.576 euro en intresten op de zichtrekeningen 28.938 euro.

De incasso van coupons uit obligaties en de verworven rente naar aanleiding van de verkopen van obligaties bedroeg globaal 21.821.953 euro.

Gedurende het boekjaar 2006 werden er voor 35.797 euro aan ristorno's geboekt en werden er financiële opbrengsten van 10.464 euro van de Vlaamse Zorgkas vzw ontvangen.

De financiële kosten belopen 14.652.658 euro.

Het betreft voornamelijk de verrekening van 3.325.314 euro aan verlopen intresten naar aanleiding van bijkomende aankopen van obligaties door de externe vermogensbeheerders en de geboekte gerealiseerde minderwaarden van 3.956.996 euro op de realisatie van vlottende activa. Per 31 december 2006 bedraagt de niet-gerealiseerde doch geboekte minderwaarden op vlottende activa 7.063.014 euro (1.755.254 euro voor de Belgische obligaties en 5.307.760 euro voor de obligaties uit de Eurozone).

In 2006 werd een bedrag van 31.298 euro aan uitgiftekosten en taks op beursverrichtingen geboekt.

Voor wat betreft de beheersvergoedingen en de bewaarlonen werd een bedrag van respectievelijk 182.526 euro en 85.691 euro als financiële kost in het resultaat verwerkt.

2.4.3 Uitzonderlijk resultaat per 31 december 2006

Naar aanleiding van de buitengebruikstelling van kantoormeubilair werd een uitzonderlijke afschrijving geboekt ten beloop van 30.725 euro

2.5 Resultaat van het boekjaar per 31 december 2006 en bestemming

Het te bestemmen netto resultaat van het boekjaar 2006 (= sommatie van het operationeel, het financieel en het uitzonderlijk resultaat 2006) bedraagt 170.083.086 euro. Het overgedragen resultaat uit het boekjaar 2005 bedroeg 57.457.887 euro.

Na toevoeging van 173.302.587 euro aan het demografisch reservefonds bedraagt het over te dragen resultaat van het boekjaar 2006 54.238.386 euro.

Hoofdstuk 3 Financieel beleid van het Vlaams Zorgfonds

3.1 Inleiding

Het aanleggen en beheren van de financiële reserves met het oog op de dekking van toekomstige uitgavenverplichtingen behoort tot de kerntaken van het Vlaams Zorgfonds, zoals bepaald in artikel 6 van het decreet van 7 mei 2004 tot omvorming van het Vlaams Zorgfonds tot een intern agentschap met rechtspersoonlijkheid. Het Vlaams Zorgfonds is niet opgenomen in de cashpooling van het Centraal Financieringsorgaan bij de Departement Financiën en Begroting, bedoeld in artikel 1 van het besluit van de Vlaamse Regering houdende de modaliteiten tot invoering van het centraal kasbeheer voor de Vlaamse verzelfstandigde agentschappen opgericht ingevolge het decreet bestuurlijk beleid van 18 juli 2003. Dit wordt bepaald in artikel 3 van het decreet van 7 mei 2004 waarbij gesteld wordt dat artikel 24 van het kaderdecreet Bestuurlijk Beleid van 18 juli 2003 niet van toepassing is op het Vlaams Zorgfonds.

3.2 Kasbeheer

Het Vlaams Zorgfonds maakt gebruik van een kasplanning waarin op dagbasis alle geraamde of reeds vaststaande ontvangsten en uitgaven worden opgenomen. Er kan een redelijk nauwkeurige raming opgesteld worden van de ontvangsten en de uitgaven. Het Vlaams Zorgfonds heeft slechts één grote ontvangst, namelijk de jaarlijkse dotatie die wordt betaald uit de algemene uitgavenbegroting van de Vlaamse Gemeenschap. In artikel 10, §2, van hogervermeld decreet wordt bepaald dat deze dotatie vóór 31 januari van het begrotingsjaar moet uitbetaald worden. De voornaamste uitgavenpost is de subsidiëring van de zorgkassen. De tijdstippen van de uitbetaling van deze subsidies worden vastgelegd in een besluit van de Vlaamse Regering. Na verwerking van deze gegevens in de kasplanning en de toevoeging van de overige inkomsten en uitgaven, kan bepaald worden welke bedragen op korte of middellange termijn kunnen belegd worden. Voor deze beleggingen contacteert het Vlaams Zorgfonds de belangrijkste banken. De bedragen worden op een termijnrekening belegd bij de bank die de hoogste opbrengst biedt. In de loop van het jaar wordt het banksaldo dagelijks opgevolgd en worden de beschikbare liquiditeiten belegd in functie van de op dagbasis geactualiseerde kasplanning.

3.3 Vermogensbeheer

3.3.1 Beleggingsstrategie

De beleggingsstrategie die door het Vlaams Zorgfonds wordt gevolgd, wordt steeds ter goedkeuring voorgelegd aan de Vlaamse Regering. Op 14 juli 2006 werden de aangepaste algemene principes voor het beleggen van de financiële activa van het Vlaams Zorgfonds goedgekeurd. De klassieke activaklassen voor een beleggingsportefeuille zijn obligaties en aandelen. Een belegging in obligaties zorgt voor een relatief zeker rendement met een beperkt risico. Een belegging in aandelen kan een hoger rendement opleveren dan vastrentende effecten maar het risico is groter. Met het oog op een betere risicospreiding worden evenwel ruimere mogelijkheden tot diversificatie van de beleggingsportefeuille toegelaten, met name op het vlak van vastgoedbeleggingen. Naast diversificatie blijft ook het voorzichtigheidsbeginsel een leidraad bij het beheer van de reserves van het Vlaams Zorgfonds.

Daarom wordt het aandeel van de verschillende activaklassen gebonden aan de volgende onder- en bovengrenzen:

minimum	70% obligaties
maximum	20% aandelen
maximum	10% vastgoed

Jaarlijks wordt op het einde van het kalenderjaar nagegaan of de verdeling van de financiële middelen nog overeenstemt met deze grenzen. Indien dit niet het geval is, moet binnen een tijdsspanne van één jaar de portefeuille herschikt worden, tenzij de marktomstandigheden daarvoor niet gunstig zijn.

3.3.2 Obligatiebeheer

Het obligatiemandaat wordt belegd tegenover een referentie-index voor overheidsobligaties uit de eurozone. Deze index vormt de basis voor de samenstelling van de portefeuille en de beoordeling van de prestaties van de beheerder. De beheerder heeft bij de samenstelling van de portefeuille de vrijheid om in beperkte mate af te wijken van de opgelegde index. De beheerder mag bijvoorbeeld beleggen in overheidsobligaties van alle lidstaten van de Europese Unie mits indekking van het wisselkoersrisico. De beheerder mag ook beleggen in obligaties die worden uitgegeven door supra-nationale instellingen zoals de Wereldbank of de Europese Investeringsbank. Het obligatiemandaat wordt beheerd door KBC Asset Management NV.

3.3.3 Aandelenbeheer

Het aandelenmandaat wordt belegd volgens duurzaamheidscriteria die minstens gericht zijn op het intern personeelsbeleid en de omgang met de maatschappelijke omgeving, op de inspanningen voor het milieu en de bio-diversiteit en op de ethische aspecten van het economisch beleid van een onderneming. Er kan enkel belegd worden in bedrijven die in hun bedrijfstak tot de beste behoren. Het aandelenmandaat wordt passief beheerd ten opzichte van een Europese duurzame index met volledige indekking van het wisselkoersrisico.

Het aandelenmandaat wordt belegd in een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (bevek) en is gericht op institutionele beleggers die hun financiële middelen duurzaam wensen te beleggen. De bevek wordt beheerd door Dexia Asset Management NV en is voorzien van het Ethibel-keurmerk. Dit betekent dat Ethibel maandelijks nagaat of de bevek uitsluitend belegt in aandelen die zijn opgenomen in hun investeringsregister.

3.3.4 Termijnrekeningen

Het Vlaams Zorgfonds heeft nog een belangrijk deel van de financiële reserves op termijnrekeningen geplaatst in afwachting van het vinden van een geschikte vastgoedbelegging.

3.3.5 Omvang van het reservefonds gewaardeerd aan marktwaarde

Per 31 december 2006 is het reservefonds belegd als volgt :

	Boekwaarde	Aandeel
Obligaties (inclusief verlopen intrest)	486.127.489	68,2%
Aandelen	149.290.408	20,9%
Termijnrekeningen	77.689.717	10,9%
Totaal	713.107.614	100,0%

Tijdens het afgelopen boekjaar werd volgend rendement gehaald op de verschillende activaklassen :

	Rendement
Obligaties (inclusief verlopen intrest)	-0,15%
Aandelen	19,69%
Termijnrekeningen	2,90%
Totaal	4,34%

Hoofdstuk 4 Jaarrekening 2006 van de zorgkassen

4.1 Inleiding

Het artikel 19 van het decreet van 30 maart 1999 houdende de organisatie van de zorgverzekering en het artikel 14, §2, van het besluit van de Vlaamse Regering van 17 augustus 2000 houdende de organisatie, het beheer, de werking, erkenning en controle op de zorgkassen bepalen dat iedere zorgkas jaarlijks voor 30 april een jaarrekening en een boekhoudkundig verslag van het voorbije boekjaar aan het Vlaams Zorgfonds toestuurt.

De vormvereisten van deze documenten worden bepaald door het Vlaams Zorgfonds. Krachtens artikel 16 van het voornoemde besluit dient het boekhoudkundig verslag daarenboven te worden geïnterpreteerd door een door de zorgkas aangestelde en een door de Commissie voor Bank-, Financier- en Assurantiewezen (CBFA) of Controledienst voor de Ziekenfondsen (CDZ) erkende bedrijfsrevisor.

Om de zorgkassen de mogelijkheid te geven een uniforme rapportering aan het Vlaams Zorgfonds op het vlak van boekhouding en financiën te garanderen, werden ten behoeve van de zorgkassen een aantal gestandaardiseerde documenten ontworpen. Deze standaarddocumenten zijn gebaseerd op het type jaarrekeningen van de vrije en aanvullende verzekering en de bestuurskosten van de Maatschappijen voor Onderlinge Bijstand en typevoorbeelden van verslagen die revisoren in toepassing van artikel 57 van de Wet van 6 augustus 1990 dienen op te stellen. Aan de zorgkassen die niet de structuur van een Maatschappij voor Onderlinge Bijstand hebben, werd verzocht hun boekhoudplan en de voorgestelde jaarrekening zo veel als mogelijk te laten aansluiten bij de nieuwe schema's.

De zorgkassen dienden deze documenten, die betrekking hebben op de periode 1 januari 2006 tot en met 31 december 2006, in te dienen tegen uiterlijk 30 april 2007.

De in het boekhoudkundig verslag opgenomen informatie werd verwerkt in de huidige verslaggeving die een beknopt cijfermatig overzicht van de boekhouding en het gevoerde financieel beleid van de zorgkassen weergeeft.

Ter aanvulling van deze beide documenten wordt door het Vlaams Zorgfonds jaarlijks een instructienota geschreven die een aantal te volgen richtlijnen bevat die de zorgkassen moeten toelaten om op een adequate en consistente wijze de rapporteringen op te stellen. Speciale aandacht gaat steeds naar de correcte afgrenzing van de inkomsten en uitgaven op het einde van het boekjaar. Er wordt tevens zo veel als mogelijk rekening gehouden met de aanbevelingen en de bemerkingen van de Controledienst voor de Ziekenfondsen.

De instructienota 2007/1 met betrekking tot het boekhoudkundig verslag en de jaarrekening 2006 werd begin februari 2007 aan de erkende zorgkassen toegestuurd.

De onderwerpen die in het boekhoudkundig verslag worden behandeld, zijn in hoofdzaak administratief-juridisch en financieel-boekhoudkundig geïnterpreteerd. Een geglobaliseerd cijferoverzicht van de activa, de passiva en de kosten- en opbrengstenrekeningen van de zorgkassen werd als bijlage B bij dit jaarverslag gevoegd.

4.2 Bespreking en evaluatie van het boekhoudkundig verslag van de zorgkassen

Het door de zorgkassen in te dienen boekhoudkundig verslag wordt ingedeeld in 3 luiken:

- een administratief-juridisch gedeelte (deel A)
- een financieel-boekhoudkundig gedeelte (deel B)
- een aantal verplicht te overhandigen bijlagen (deel C).

In de hierna volgende alinea's wordt een beknopte evaluatie gemaakt van de boekhoudverslagen zoals eind april 2007 verkregen van de erkende zorgkassen.

Op grond van de door de zorgkassen ingediende documenten wordt jaarlijks door de ambtenaren van het Vlaams Zorgfonds een controlelijst (checklist) opgesteld om het onderzoek naar eventuele materiële en vormelijke fouten te versnellen. Waar nodig worden de zorgkassen gecontacteerd om ontbrekende stukken na te sturen.

a) het administratief-juridisch gedeelte

Dit gedeelte omvat respectievelijk een luik administratieve, boekhoudkundige en specifieke regelgeving.

In het administratief luik worden de zorgkassen verzocht melding te doen van hun rechtsvorm, oprichtingsdatum en publicatie van de statuten in het Belgisch Staatsblad. Tevens dient er een organogram van de administratieve organisatie van de zorgkas te worden opgenomen.

De belangrijkste wijzigingen (statuten, organogram) die in de loop van het boekjaar werden doorgevoerd en de effecten op de administratieve organisatie van de zorgkas dienen in voorkomend geval kort te worden toegelicht.

In het kader van de boekhoudkundige regelgeving zijn de zorgkassen gehouden hun boekhouding te voeren conform de boekhoudwet van 17 juli 1975 op de ondernemingen. Het verslag van de bedrijfsrevisor neemt een belangrijke plaats in bij de rapportering. Dit verslag, dat als bijlage bij het boekhoudkundig verslag dient gevoegd, vermeldt in het bijzonder hoe de controles werden verricht, of alle gevraagde documenten werden verkregen en of de boekhouding conform de toepasselijke regelgeving werd gevoerd.

Het boekhoudkundig gedeelte dient verder te worden vervolledigd met het organogram van de boekhoudkundige dienst van de zorgkas. In voorkomend geval is iedere zorgkas gehouden jaarlijks melding te doen van de belangrijkste wijzigingen en effecten op de boekhoudkundige organisatie die in de loop van het boekjaar werden getroffen (wijziging van de waarderingsregels, wijziging in het personeelseffectief van de zorgkas, enz.).

In de hoofdstukken specifieke regelgeving bevestigen de zorgkassen dat hun werkzaamheden werden uitgevoerd conform de regelgeving vervat in het voormelde decreet en het besluit van de Vlaamse Regering van 17 juli 2000.

Alle jaarrekeningen werden zonder voorbehoud goedgekeurd door de door de zorgkassen aangestelde erkende bedrijfsrevisoren. Eén zorgkas stuurde haar boekhoudkundig verslag later in dan de voorziene indieningsdatum.

b) het financieel-boekhoudkundig gedeelte

Dit gedeelte bevat de jaarrekening, zowel beschrijvend als cijfermatig (schematische voorstelling).

In het beschrijvend gedeelte worden de belangrijkste activa- en passivaposten van de balans besproken evenals de kosten- en opbrengstenrekeningen.

Bij de kosten- en opbrengstenrekeningen dienden, naast de werkings- en financiële kosten en opbrengsten, in het bijzonder te worden vermeld:

- het bedrag van de tenlastenemingen, waar mogelijk geventileerd naar de aard van de verstrekte zorgvorm (mantel- en thuiszorg, residentiële zorg);
- het bedrag van de vergoedingen aan indicatiestellers;
- het bedrag van de geboekte waardeverminderingen op vorderingen van ledenbijdragen.

Het cijfermatig gedeelte van de jaarrekening van de zorgkas werd ingedeeld in een vijftal secties telkens genummerd met een specifieke code ZK (zorgkas).

De sectie 1 omvat de balansgegevens van de erkende zorgkas met de verschillende activaposten (blz. ZK1) en passivaposten (blz. ZK2).

De resultatenrekening (blz. ZK3) wordt onder de sectie 2 opgenomen. Het betreft hier de opname van het technisch resultaat, het werkingsresultaat, het financieel resultaat en in voorkomend geval het uitzonderlijk resultaat van het boekjaar, inclusief de resultaatverwerking.

De cijfermatige toelichting van de jaarrekening (ZK4 – ZK14) diende door de zorgkassen onder de sectie 3 te worden opgenomen.

De sociale balans van de zorgkas (ZK15 – ZK17) wordt opgenomen onder de sectie 4 van de jaarrekening. In deze sectie wordt informatie opgenomen met betrekking tot:

- het aantal tewerkgestelde personen bij de zorgkas
- het personeelsverloop tijdens het boekjaar
- de maatregelen die werden doorgevoerd om de tewerkstelling te bevorderen
- de opleidingen die de werknemers van de zorgkassen hebben gevolgd.

De sectie 5 van de jaarrekening verzamelt tenslotte gegevens met betrekking tot het aantal leden en de effectief geïnde ledenbijdragen per 31 december 2006 (ZK18) en het aantal lopende dossiers en de aan de zorgbehoevenden effectief uitbetaalde tenlastenemingen met inbegrip van de terugvoeringen per 31 december 2006 (ZK19).

Alhoewel er steeds conformiteit wordt gevraagd tussen de supra vermelde ZK-bladen met de respectieve posten uit de jaarrekening werden bij sommige zorgkassen toch verschillen vastgesteld. Aan deze zorgkassen werd dan ook gevraagd om deze verschillen te verduidelijken. De verklaring van deze verschillen kon evenwel niet meer verwerkt worden in dit jaarverslag.

In een eerste fase dienden de zorgkassen reeds tegen uiterlijk 15 februari 2007 een overzicht van hun leden en geïnde ledenbijdragen en van de lopende dossiers en uitbetaalde tenlastenemingen voor het jaar 2006 (telkens op maandbasis) aan het Vlaams Zorgfonds toe te sturen. Het Vlaams Zorgfonds baseerde zich op deze laatste gegevens om haar jaarrekening 2006 op te stellen en aldus haar engagementen ten overstaan van de controlerende overheden (het Agentschap Centrale Accounting van het departement Financiën en Begroting en het Rekenhof) na te komen.

c) bijlagen bij het boekhoudkundig verslag

Ter aanvulling bij het hierboven omschreven boekhoudkundig verslag dienden de zorgkassen een aantal documenten als bijlage toe te voegen. Het gaat hier om:

- de samenvatting van de waarderingsregels van het boekjaar;
- de door de zorgkassen toegepaste toerekeningsregels van de kosten en de opbrengsten;
- het ondertekend en gedateerd verslag van de door de zorgkas aangestelde en erkende bedrijfsrevisor over de neergelegde jaarrekening;
- de reconciliatie tussen de oorspronkelijke overzichtstabellen met de aangesloten leden en de uitgevoerde tenlastenemingen ingediend tegen 15 februari 2007 en de finaal in de jaarrekening van de zorgkas per 30 april 2007 opgenomen overzichten.

Het verslag van de door de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezenen of de Controledienst voor de Ziekenfondsen erkende bedrijfsrevisor dient jaarlijks bij het boekhoudkundig verslag gevoegd. Het boekhoudkundig verslag werd telkens geïnterpreteerd door de revisor. Het Vlaams Zorgfonds diende een tweetal zorgkassen te contacteren om bedoeld verslag na te sturen.

De toerekeningsregels van de kosten en opbrengsten en de gehanteerde waarderingsregels werden, net zoals vorig jaar, niet door alle zorgkassen bijgevoegd. Soms werden de gehanteerde waarderingsregels slechts summier verklaard. Ook de toelichting bij de activa- en passivaposten en bij

de kosten- en opbrengstenrekeningen die door bepaalde zorgkassen werd verstrekt, was soms onvoldoende om de cijfers afdoende door te lichten. Dit blijft een aandachtspunt voor de toekomst.

Eenzelfde bemerking kan worden gemaakt wat betreft de gevraagde reconciliatie (luik C.4. van het boekhoudkundig verslag) van de oorspronkelijk ingediende overzichten met de in de finale jaarrekening opgenomen ZK18 en ZK19-rapporteringsbladen en de conformiteit tussen de bedoelde ZK-bladen en de bedragen opgenomen in de jaarrekening, in het bijzonder de resultatenrekening (technisch resultaat) (zie ook supra).

Ook hier ontbrak soms de nodige verantwoording bij de gepresenteerde overzichten en werden de vastgestelde verschillen niet afdoende verklaard waardoor het Vlaams Zorgfonds genoodzaakt was om aanvullende inlichtingen te vragen.

4.3 Bespreking van de voornaamste posten van de balans en de resultatenrekening

De jaarrekening in schemavorm werd door alle zorgkassen conform de gestelde vormvereisten op de daartoe voorziene bladen ingediend. Er werd een geglobaliseerde balans en resultatenrekening opgesteld die als bijlage bij dit jaarverslag werd gevoegd.

Alhoewel in de instructienota expliciet werd gevraagd om de nodige aandacht te besteden aan de begeleidende commentaar bij de overzichten bleek deze soms niet voldoende om de nodige conclusies met betrekking tot de gepubliceerde cijfers te trekken. Bijgevolg dienden enkele zorgkassen bijkomend door het Vlaams Zorgfonds te worden gecontacteerd voor verdere informatie.

De geglobaliseerde balans en resultatenrekening van de acht zorgkassen is toegevoegd als bijlage C. Het boekjaar 2006 bevat de cijfergegevens over de periode van 1 januari 2006 tot en met 31 december 2006. De cijfers uit de geglobaliseerde jaarrekening van het boekjaar 2005 werden eveneens toegevoegd.

4.3.1 Bespreking van de activa

Materiële vaste activa (code 22/26)

Vier zorgkassen hebben in het boekjaar 2006 hun aangeschafte investeringen verder geactiveerd en afgeschreven. Gedurende het boekjaar werden er geen nieuwe aankopen door de zorgkassen verricht.

De netto boekwaarde, op balansdatum en na afschrijvingen, bedraagt respectievelijk 526 euro (installaties, machines en uitrusting) en 10.415 euro (meubilair, materieel en rollend materieel).

Het aandeel van de materiële vaste activa op het actief van de balans van de zorgkassen is verwaarloosbaar klein.

Vorderingen op ten hoogste één jaar (code 40/47)

De vorderingen op ten hoogste 1 jaar belopen 4.137.684 euro en hebben voornamelijk betrekking op de door de zorgkassen geboekte terugvorderingen van tenlastenemingen (421.985 euro), de vorderingen op verbonden entiteiten (427.552 euro) en de openstaande vorderingen die de zorgkassen hebben ten opzichte het Vlaams Zorgfonds (2.958.606 euro). Deze laatste vorderingen betreffen in hoofdzaak het nog resterend saldo voor het jaar 2006 van de werkingssubsidie ten belopen van 1.509.600 euro, het saldo van 20 procent voor het jaar 2006 van de specifieke werkingssubsidie aan de Vlaamse Zorgkas vzw, de ten aanzien van het Vlaams Zorgfonds geboekte vorderingen van nog niet met de rapporten verrekende uitgaven van tenlastenemingen en de nog door het Vlaams Zorgfonds aan de zorgkassen terug te betalen facturen van indicatiestellingen. Hierover wordt meer uitleg verstrekt bij de bespreking van de resultatenrekening.

Geldbeleggingen en liquide middelen (code 51/53 en 54/58)

De geldbeleggingen ten belope van 12.499.410 euro betreffen uitsluitend beleggingen in termijn-deposito's met een looptijd van minder dan 1 maand. De liquide middelen van de zorgkassen bedroegen op balansdatum 5.579.882 euro.

Het aandeel van de post geldbeleggingen en liquide middelen vormt de grootste post op het actief van de balans van de zorgkassen (ongeveer 80 procent).

4.3.2 Bespreking van de passiva

Reserves (code 13)

De geglobaliseerde reserves, die per 31 december 2006 bij zeven zorgkassen op het passief van hun balans uitstaan, bedragen 5.121.738 euro.

Deze reserves worden hoofdzakelijk gevormd door het overschot die de zorgkassen boekten op de werkingsresultaten van het huidige en de afgelopen boekj(a)ar(en).

Overgedragen winst of overgedragen verlies (code 14)

De geglobaliseerde overgedragen resultaten per 31 december 2006 bedragen – 416.978 euro. Drie zorgkassen hebben samen een gecumuleerd overgedragen verlies van 791.015 euro en twee zorgkassen vermelden een gecumuleerde overgedragen winst van 374.037 euro.

Schulden op ten hoogste één jaar (code 43/48)

De schulden op ten hoogste 1 jaar belopen voor alle zorgkassen tesamen 16.836.178 euro waarvan iets minder dan de helft schulden wegens tenlastenemingen of (terug te betalen) bijdragen. De schulden wegens tenlastenemingen (8.181.884 euro – post 440) betreffen betalingen die in de maanden januari en februari 2007 werden uitgevoerd en die nog betrekking hebben op het jaar 2006.

De schulden wegens terug te betalen bijdragen ten belope van 483.820 euro hebben betrekking op bijdragen die ofwel moeten terugbetaald worden aan de leden omdat er teveel of ten onrechte werd geïnd, ofwel op bijdragen die nog niet konden geïdentificeerd worden omdat er onvoldoende informatie werd gegeven bij de storting.

De schuld die de zorgkassen hebben ten opzichte van het Vlaams Zorgfonds bedraagt volgens de geglobaliseerde jaarrekening 2.991.997 euro (geboekt op de post 489).

Naar aanleiding van het opstellen van de lopende rekening per zorgkas op 31 december 2006 werd de globale schuld door het Vlaams Zorgfonds bepaald op 2.752.856 euro. Dit laatste cijfer is gebaseerd op de medio februari 2007 ingediende overzichtsbladen met betrekking tot de leden en de tenlastenemingen 2006 die resulteerden in een vordering ten aanzien van de zorgkassen ten belope van 2.070.199 euro vermeerderd met de nog openstaande vorderingen ten opzichte van 2 zorgkassen ten bedrage van 682.657 euro.

Het verschil van 239.141 euro tussen de openstaande vordering in het actief van de balans bij het Vlaams Zorgfonds en de openstaande schuld in het passief van de geglobaliseerde balans bij de zorgkassen is in hoofdzaak te wijten aan:

- de a posteriori opname door de zorgkassen van geactualiseerde gegevens met betrekking tot de effectief geïnde ledenbijdragen 2006 en de effectief uitbetaalde tenlastenemingen of vastgestelde terugvorderingen 2006 in de overzichten ZK18 en ZK19;
- de a posteriori opname als schuld ten aanzien van het Vlaams Zorgfonds van het terug te storten deel van de recurrente werkingssubsidie 2006 door de Vlaamse Zorgkas vzw evenals de volledige doorstorting van het financieel resultaat van het boekjaar 2006.

4.3.3 Bespreking van de geglobaliseerde technische resultaten van de zorgkassen

Technisch resultaat

Omwille van het feit dat er bij de opstart van de Vlaamse zorgverzekering voor gekozen werd om geen financiële verantwoordelijkheid toe te kennen aan de zorgkassen op het vlak van de tenlastenemingen van een deel van de niet-medische kosten van de zorgbehoevenden, zijn de technische resultaten van de zorgkassen steeds gelijk aan nul. Bij één zorgkas werd een, weliswaar klein, verschil vastgesteld.

Ledenbijdragen (codes 700, 631)

Het totaal bedrag van de effectief door de zorgkassen geïnde ledenbijdragen, zoals blijkt uit de globale cijfers van de zorgkassen bedraagt voor het jaar 2006 100.362.151 euro. Dit cijfer bekomt men door de door de zorgkassen gevorderde ledenbijdragen ten bedrage van 102.798.075 euro aan te passen met:

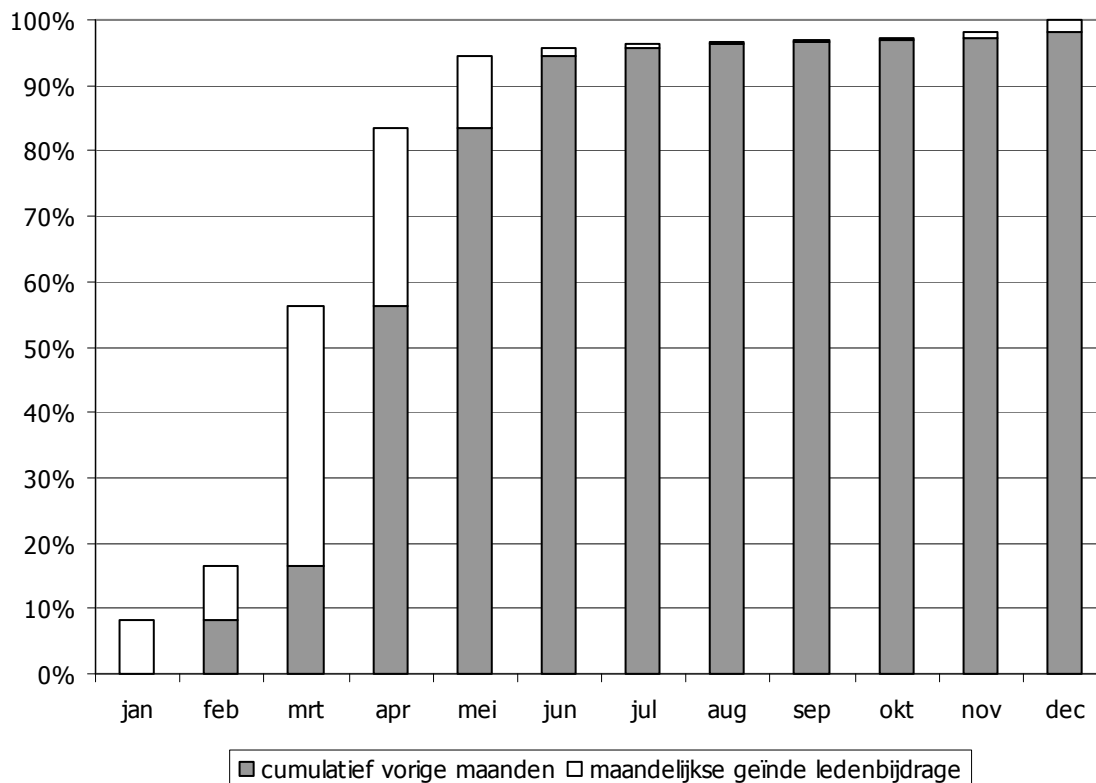
- het netto bedrag aan geboekte of teruggenomen waardeverminderingen wegens niet geïnde ledenbijdragen (+ 3.875.409 euro);
- het bedrag van de overdracht van achterstallige ledenbijdragen ten bedrage van 6.311.333 euro van de Vlaamse Zorgkas vzw aan het Vlaams Zorgfonds af te trekken.

In de jaarrekening van het Vlaams Zorgfonds voor het jaar 2006 werd een bedrag opgenomen van 100.625.985 euro. Het verschil van – 263.834 euro met het geglobaliseerd cijfer uit de jaarrekeningen van de zorgkassen wordt hierna verklaard:

Door het Vlaams Zorgfonds achterstallige ledenbijdragen die te samen met de administratieve geldboeten in 2006 werden geïnd	- 484.403
Door drie zorgkassen nog geïnde ledenbijdragen of gedane correcties in de periode na 15/02/2007 met betrekking tot het boekjaar 2006 (per saldo)	<u>+ 220.569</u>
Totaal	- 263.834

Sinds het boekjaar 2006 worden betalingen na 30 april gesanctioneerd, behoudens voor personen die zich in uitzonderlijke situaties bevinden. Uit onderstaande grafiek kan afgeleid worden dat 83,5 % van de aangesloten leden de bijdrage voor 30 april betaalden en dat nog 10,9 % van de bijdragen geïnd werden in de maand mei.

Overzicht van de inning van de bijdragen in 2006



Overheidstoelagen (code 701)

De zorgkassen hebben in hun jaarrekeningen een globaal bedrag van 101.955.397 euro aan subsidie voor tenlastenemingen en vergoedingen voor indicatiestellingen opgenomen (post 701 van het technisch resultaat).

Vergoedingen aan indicatiestellers (code 6091)

Het in de boekhouding van de zorgkassen opgenomen bedrag van de vergoedingen aan indicatiestellers (3.389.475 euro) wijkt met 226.500 euro af van het cijfer opgenomen in de jaarrekening (resultatenrekening) van het Vlaams Zorgfonds (3.162.975 euro). Het verschil is te wijten aan de al dan niet toewijzing aan het boekjaar 2006 van een beperkt aantal facturen voor de vergoeding van indicatiestellingen.

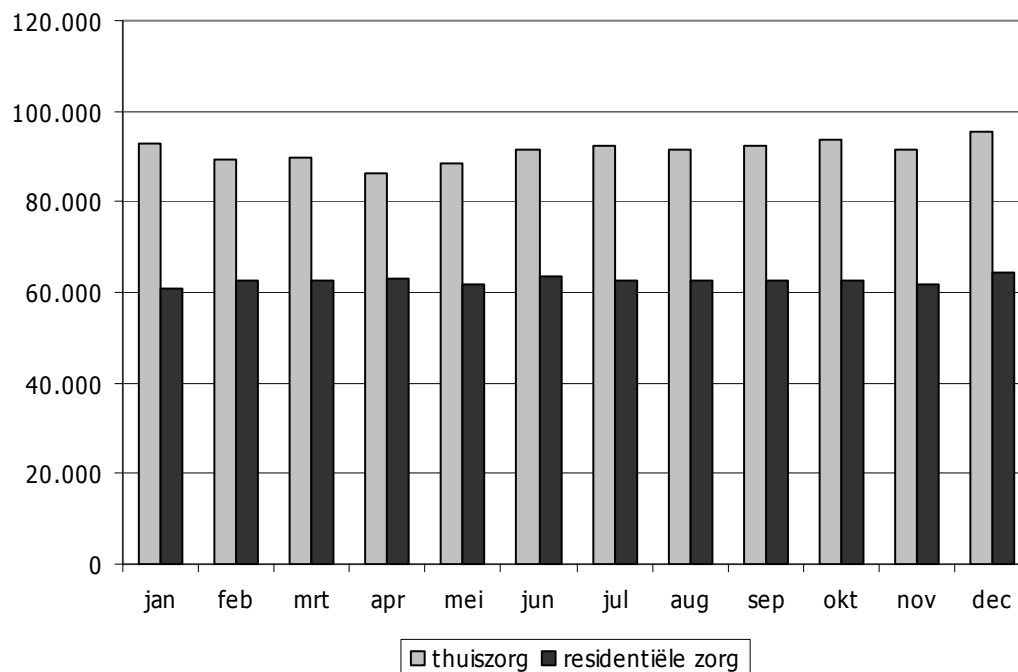
Tenlastenemingen (code 600)

Het effectief bedrag dat de zorgkassen met betrekking tot de tenlastenemingen in 2006 aan de zorgbehoevenden uitkeerden en dat ook werd opgenomen in hun respectieve boekhoudingen bedraagt, na verrekening met de terugvorderingen, 197.535.860 euro. Dit bedrag wijkt met 283.885 euro af van het in de boekhouding van het Vlaams Zorgfonds op basis van de S-bladen opgenomen cijfer (197.819.745 euro).

De voornaamste oorzaken van het verschil van 283.885 euro betreffen boekhoudkundige rechtzettingen die de zorgkassen doorvoerden nadat de S-bladen werden opgesteld en de toepassing van een andere afsluitdatum voor de boekhouding (28 februari) dan voor de S-bladen (15 januari). Het Vlaams Zorgfonds voerde op haar beurt ten aanzien van één zorgkas in het boekjaar 2006 een correctie uit voor nog niet geboekte tenlastenemingen vorige jaren (2003).

Onderstaande grafiek geeft een beeld van de evolutie op maandbasis van het aantal uitbetalingen in 2006 voor mantel- en thuiszorg (95 euro per maand) en residentiële zorg (125 euro per maand).

Aantal uitbetalingen in 2006



4.3.4 Bespreking van de geglobaliseerde werkingsresultaten van de zorgkassen

Overheidstoelagen (code 740)

In de geglobaliseerde jaarrekening van de zorgkassen werd onder de post 740 een bedrag van 9.313.780 euro opgenomen. Dit bedrag is samengesteld uit enerzijds een bedrag van 8.127.094 euro dat door de zorgkassen (exclusief de Vlaamse Zorgkas vzw) onder de post 740 werd geboekt en anderzijds een bedrag van 1.186.686 euro geboekt onder dezelfde post door de Vlaamse Zorgkas vzw.

In 2006 werd door het Vlaams Zorgfonds een bedrag van 8.482.826 euro aan subsidies voor werkingskosten aan de erkende zorgkassen geboekt.

Het bedrag van 8.482.826 euro is samengesteld uit enerzijds de gewone werkingssubsidie die aan de zorgkassen in 2006 werd uitgekeerd (7.518.826 euro) en anderzijds de specifieke werkingssubsidie voor de recurrente kosten van de Vlaamse Zorgkas vzw (964.000 euro of 80% van het aangepaste subsidie bedrag).

Hierna volgt in tabelvorm een beknopte verklaring van het verschil tussen het in de geglobaliseerde jaarrekening van de zorgkassen opgenomen cijfer (9.313.780 euro) en het cijfer opgenomen in de boekhouding van het Vlaams Zorgfonds (8.482.826 euro).

Reconciliatie :

Werkingssubsidie door het Vlaams Zorgfonds gestort of verrekend in 2006	8.482.826
Globaal geboekt bedrag op de post 740 (exclusief Vlaamse Zorgkas vzw)	<u>- 9.313.780</u>
Te reconciliëren bedrag	830.954

Geboekte voorziening door de zorgkassen van het saldo van de werkings- subsidie 2006 – saldo te ontvangen in 2007	1.499.845
Reeds door de zorgkassen geboekte voorziening van het saldo 2005 – ontvangen in 2006 - terugname	- 940.998
Regularisatie overheidstoelagen werkingskosten	22.916
Verwerking te veel geraamde saldo 2005 van de werkingssubsidie in het uitzonderlijk resultaat 2006 door 1 zorgkas	26.930
Afrekening recurrente werkingssubsidie 2006 Vlaamse Zorgkas vzw (detail zie infra)	222.687
Correctie vorige jaren (2003)	<u>- 426</u>
Gereconcilieerd	830.954

Aan de Vlaamse Zorgkas vzw werd een specifieke subsidie toegekend teneinde haar recurrente kosten in het jaar 2006 te dekken. Deze subsidie bedroeg voor 2006 initieel 1.765.000 euro. Aan de Vlaamse Zorgkas vzw werd een specifieke subsidie toegekend teneinde haar recurrente kosten in het jaar 2006 te dekken. Deze subsidie bedroeg voor 2006 initieel 1.765.000 euro. In september 2006 werd dit bedrag aangepast tot 1.205.000 euro ingevolge een herverdelingsbesluit binnen het departement Welzijn, Volksgezondheid en Gezin (verschuiving van de personeelskost van de Vlaamse Zorgkas vzw naar het Agentschap Zorg en Gezondheid).

Tachtig procent of 964.000 euro van de aangepaste subsidie werd reeds in vier kwartaalschijven aan de zorgkas uitbetaald.

Het gecumuleerd overschot mag volgens de beheersovereenkomst met het Vlaams Zorgfonds maximaal 10 procent van de toegekende werkingssubsidie voor het laatste boekjaar bedragen. Wat meer ontvangen wordt, dient door de Vlaamse Zorgkas vzw te worden teruggestort aan het Vlaams Zorgfonds. Deze schuld aan het Vlaams Zorgfonds bedraagt voor 2006 22.063 euro.

De terugname van de subsidie voor opstartkosten stemt overeen met de door de zorgkas geboekte afschrijvingen op de immateriële en materiële vaste activa.

De afrekening recurrente subsidie 2006 van de Vlaamse Zorgkas vzw wordt als volgt bepaald:

Specifieke werkingssubsidie 2006 aan de Vlaamse Zorgkas vzw	+ 1.205.000
Afrekening werkingssubsidie / reserves volgens boekhoudkundig verslag 2006	- 22.063
Terugname subsidie opstartkosten	+ 3.750
Door het Vlaams Zorgfonds uitbetaalde subsidie 2006 (80 procent)	<u>- 964.000</u>
Per saldo	+ 222.687

Diensten, diverse goederen, bezoldigingen (code 61 en 62)

De in het resultaat opgenomen kosten voor de aankoop van goederen en diensten bedragen 8.099.095 euro. Dit bedrag ligt 681.935 euro hoger dan vorig jaar. Voor zover rechtstreeks door de zorgkassen zelf uitbetaald, beliepen de uitgaven voor bezoldigingen en sociale lasten en pensioenen 465.533 euro, wat omwille van de overheveling van personeel van de Vlaamse Zorgkas vzw naar het Agentschap Zorg en Gezondheid gevoelig lager is dan het geboekte bedrag uit 2005 (1.066.830 euro).

Afschrijvingen en waardeverminderingen (code 63)

Er werd een bedrag van 20.998 euro door de zorgkassen als afschrijving op hun (im)materieel vast activum in resultaat genomen.

4.3.5 Bespreking van de overige geglobaliseerde resultaten van de zorgkassen

Financiële resultaten (code 75 en 65)

De geglobaliseerde financiële resultaten van de zorgkassen voor het boekjaar 2005 belopen 509.977 euro. De financiële opbrengsten ten bedrage van 621.563 euro worden voornamelijk gegenereerd uit beleggingen in termijndeposito's op korte termijn. Als financiële kosten (bankkosten) werd een totaalbedrag van 111.586 euro geboekt en in het resultaat opgenomen.

Uitzonderlijke resultaten (code 76 en 66)

De geglobaliseerde uitzonderlijke resultaten van de zorgkassen voor het boekjaar 2005 belopen 14.327 euro en zijn het resultaat van 34.460 euro geboekte uitzonderlijke opbrengsten (diverse voorheen geboekte kosten die uiteindelijk niet gerealiseerd werden, waaronder frankeerkosten) en 20.133 euro geboekte uitzonderlijke kosten.

4.3.6 Geglobaliseerd resultaat van het boekjaar 2006

Vijf zorgkassen hebben hun boekjaar afgesloten met een boni (samen 1.532.193 euro). Drie zorgkassen hebben hun boekjaar afgesloten met een mali (samen – 154.658 euro). Eén zorgkas boekte winst noch verlies.

Het globaal resultaat van het boekjaar van alle zorgkassen samen bedraagt aldus 1.377.535 euro wat 185.713 euro lager is dan het bedrag van 1.563.248 euro uit 2005.

4.4 Belangrijkste kencijfers per zorgkas

Aantal leden per 31 december 2006

Zorgkas	Vlaanderen	Brussel	Totaal	% Totaal
180	2.206.661	16.707	2.223.368	51,24%
280	104.406	2.356	106.762	2,46%
380	850.144	11.695	861.839	19,86%
480	272.138	2.019	274.157	6,32%
580	417.842	10.968	428.810	9,88%
680	359.580	9.289	368.869	8,50%
880	74.185	1.026	75.211	1,73%
Totaal	4.284.956	54.060	4.339.016	100,00%

Aantal aanvragen beslist tijdens het kalenderjaar 2006

Zorgkas	Goedgekeurd	Geweigerd	Totaal	% zorgkas t.o.v. totaal aanvragen	% weigering per zorgkas
180	33.847	4.352	38.199	51,71%	11,39%
280	1.902	151	2.053	2,78%	7,36%
380	15.578	3.577	19.155	25,93%	18,67%
480	5.845	494	6.339	8,58%	7,79%
580	4.567	593	5.160	6,98%	11,49%
680	2.581	28	2.609	3,53%	1,07%
880	358	1	359	0,49%	0,28%
Totaal	64.678	9.196	73.874	100,00%	12,45%

Aantal lopende dossiers per 31 december 2006

Zorgkas	Mantel-en thuiszorg	Residentiële zorg	Totaal
180	57.629	37.501	95.130
280	2.621	1.388	4.009
380	24.201	14.092	38.293
480	8.830	5.205	14.035
580	6.594	4.947	11.541
680	2.866	3.588	6.454
880	559	487	1.046
Totaal	103.300	67.208	170.508

Bijlage A Jaarrekening van het Vlaams Zorgfonds per 31 december 2006

SECTIE 1 : BALANS VLAAMS ZORGFONDS

ACTIVA		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
<u>Vaste activa</u>		20/28	852	40.133
I.	Oprichtingskosten	20		
II.	Immateriële vaste activa	21		
III.	Materiële vaste activa	22/27	852	40.133
	A. Terreinen en gebouwen	22		
	B. Installaties, machines en uitrusting	23		
	C. Meubilair, materieel en rollend materieel	24	852	40.133
	D. Leasing en soortgelijke rechten	25		
	E. Andere materiële vaste activa	26		
	F. Vaste activa in aanbouw	27		
IV.	Financiële vaste activa	28		
<u>Vlottende activa</u>		29/58	727.047.073	559.047.422
V.	Vorderingen op meer dan één jaar	29		
VI.	Vorraden	30/39		
VII.	Vorderingen op ten hoogste één jaar	40/41	2.752.856	3.759.120
	A. Handelsvorderingen	40		
	B. Overige vorderingen	41		
	1. Dotatie Ministerie Vlaamse Gemeenschap	413		
	2. Vorderingen: voorschotten zorgkassen	4160	2.752.856	3.759.120
VIII.	Geldbeleggingen	51/54	723.617.897	555.015.370
	A. Aandelen	51	149.290.408	68.733.763
	B. Vastrentende effecten	52	486.127.489	421.381.607
	C. Termijndeposito's	53	88.200.000	64.900.000
	D. Te incasseren vervallen waarden	54		
IX.	Liquide middelen	54/59	309.872	207.846
X.	Overlopende rekeningen	490/1	366.448	65.086
Totaal van de activa		20/59	727.047.925	559.087.555

Bedragen uitgedrukt in euro.

SECTIE 1 : BALANS VLAAMS ZORGFONDS (vervolg)

PASSIVA		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
<u>Eigen vermogen</u>		12/14	724.132.345	554.049.259
IV.	Reservefonds	13	669.893.959	496.591.372
V.	Overgedragen winst of overgedragen verlies (+)/(-)	14	54.238.386	57.457.887
<u>Voorzieningen</u>		16		
VI.	Voorzieningen voor overige risico's en kosten	163/5		
<u>Schulden</u>		17/49	2.915.580	5.038.296
VII.	Schulden op meer dan één jaar	17/19		
	A. Financiële schulden	170/4		
VIII.	Schulden op ten hoogste één jaar	42/48	2.867.646	4.936.545
	A. Schulden op meer dan 1 jaar die binnen het jaar vervallen	42		
	B. Financiële schulden	43	1	
	C. Handelsschulden	44	860.888	1.755.568
	D. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	45	179	109
	F. Overige schulden	47/48	2.006.578	3.180.868
IX.	Overlopende rekeningen	492/3	47.934	101.751
Totaal van de passiva		12/49	727.047.925	559.087.555

RESERVEFONDS	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
Begintoestand van het reservefonds	496.591.371	455.172.486
Dotatie aan het reservefonds	+150.000.000	+ 20.000.000
Kapitalisatie van financiële opbrengsten	+ 23.302.587	+ 21.418.885
Eindtoestand van het reservefonds	669.893.958	496.591.371

Bedragen uitgedrukt in euro.

SECTIE 2 : RESULTATENREKENING VLAAMS ZORGFONDS

OPERATIONELE RESULTATEN	Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
<u>Operationele opbrengsten</u>		356.283.690	195.282.780
Werkingsdotatie van de Vlaamse Gemeenschap	730	254.181.000	99.140.000
Ledenbijdragen (m.i.v. achterstallen)	740	100.625.985	96.011.347
Inkomsten administratieve geldboeten		1.475.000	0
Overige operationele opbrengsten		1.705	131.433
<u>Operationele kosten</u>		-211.562.567	-199.557.720
Externe studie-opdrachten	60	17.786	2.450
Leveringen van diverse goederen en diensten	610/18	1.234.604	660.985
Afschrijvingen materiële vaste activa	6303	9.370	9.102
Specifieke werkingssubsidie Vlaamse Zorgkas vzw	6401	1.033.151	1.588.500
Werkingsubsidie zorgkassen voor werkingskosten	6401	7.548.000	7.400.000
Werkingsubsidie zorgkassen voor indicatiestellingen	6402	3.162.975	3.582.150
Werkingsubsidie zorgkassen voor tenlastenemingen	6403	197.819.745	186.299.338
Overige werkingssubsidies	6404	35.146	0
Terugbetaling onterecht betaalde bijdragen en boeten	6440	701.790	15.195
Totaal van de operationele resultaten		144.721.123	-4.274.940

FINANCIELE RESULTATEN	Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
<u>Financiële opbrengsten</u>		40.045.346	43.022.307
Meerwaarden op de realisatie van vlottende activa	752	454.755	5.429.414
Geboekte niet gerealiseerde meerwaarden vlott. activa	757	12.650.863	14.079.585
Verworven intresten op verkopen obligaties	7590	1.768.715	2.355.183
Geïncasseerde coupons obligatieportefeuille	7591	20.053.238	18.729.710
Intresten termijnrekeningen	7593	5.042.576	2.337.866
Intresten zichtrekeningen	7595	28.938	44.340
Overige financiële opbrengsten	7598	46.261	46.210
<u>Financiële kosten</u>		-14.652.658	-6.882.462
Waardeverminderingen op geldbeleggingen	651	446.306	0
Minderwaarden op de realisatie van vlottende activa	652	3.510.690	2.062.278
Niet gerealiseerde minderwaarden vlott. activa	6520	7.063.014	1.145.790
Kosten zichtrekeningen	6570	164	111
Verlopen intresten op aankoop obligaties	6590	3.325.314	3.190.439
Uitgiftekosten en Taksen op Beursverrichtingen (TOB)	6592	31.298	8.500
Debetintresten zichtrekeningen	6593	11	2.500
Overige financiële kosten	6594/6	275.861	472.844
Totaal van de financiële resultaten		25.392.688	36.139.845

Bedragen uitgedrukt in euro.

SECTIE 2 : RESULTATENREKENING VLAAMS ZORGFONDS (vervolg)

UITZONDERLIJKE RESULTATEN	Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
<u>Uitzonderlijke opbrengsten</u>		0	0
<u>Uitzonderlijke kosten</u>		-30.725	0
Uitzonderlijke afschrijving kantoormeubilair		-30.725	0
Totaal van de uitzonderlijke resultaten		-30.725	0

Bepaling van de resultaatverdeling	Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
<u>Te bestemmen netto resultaat</u>		227.540.973	98.876.772
Operationele resultaten		144.721.123	-4.274.940
Financiële resultaten		25.392.688	36.139.845
Uitzonderlijke resultaten		-30.725	0
Overgedragen netto resultaat vorig jaar	7900	57.457.887	67.011.867
<u>Verdeling van het netto resultaat</u>		-227.540.973	-98.876.772
Dotatie aan het reservefonds	6920	173.302.587	41.418.885
Over te dragen netto resultaat	6930	54.238.386	57.457.887

Bedragen uitgedrukt in euro.

Bijlage B
Geglobaliseerde jaarrekening per 31 december 2006 van de zorgkassen

SECTIE 1: BALANS ZORGKASSEN

ACTIVA		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
Vaste activa		20/29	11.437	21.331
I.	Oprichtingskosten	20		
II.	Immateriële vaste activa	21		
III.	Materiële vaste activa	22/26	10.941	20.836
	A. Terreinen en gebouwen	22		
	B. Installaties, machines en uitrusting	23	526	3.476
	C. Meubilair, materieel en rollend materieel	24	10.415	17.360
	D. Leasing en soortgelijke rechten	25		
	E. Overige materiële vaste activa, vaste activa in aanbouw en vooruitbetalingen	26		
IV.	Financiële vaste activa	28	496	495
	A. Verbonden entiteiten en entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat	280/1		
	1. Deelnemingen	280		
	2. Vorderingen	281		
	B. Andere financiële vaste activa, overige vorderingen en borgtochten in contanten	284/8	496	495
V.	Vorderingen op meer dan één jaar	29		
	A. Vorderingen op verbonden entiteiten	291/5		
	B. Overige vorderingen	298/9		
Vlottende activa		31/58	22.234.283	24.811.592
VI.	Vorraden	31		
VII.	Vorderingen op ten hoogste één jaar	40/47	4.137.684	6.102.098
	A. Vorderingen wegens tenlastenemingen, toelagen of bijdragen			
	1. Terugvorderingen van tenlastenemingen	400/1	421.985	363.716
	2. Terugvorderingen van indicatiestellers	402	150	
	3. Te ontvangen overheidssubsidies en -tussenkomen	404	36.148	
	4. Te innen bijdragen	405	47.720	37.642
	5. Overige vorderingen	407	825	14.953
	B. Vorderingen op verbonden entiteiten	471/4	427.552	240.259
	C. Vorderingen op andere zorgkassen	475/479		
	D. Vorderingen op het Vlaams Zorgfonds	416	2.958.606	5.387.140
	E. Overige vorderingen	41	244.698	58.388
VIII.	Geldbeleggingen	51/53	12.499.410	11.245.083
	A. Vastrentende effecten	51		
	B. Termijnrekeningen bij kredietinstellingen	52	10.293.304	11.245.083
	C. Overige geldbeleggingen	53	2.206.106	
IX.	Liquide middelen	54/58	5.579.882	7.451.360
X.	Overlopende rekeningen	490/1	17.307	13.051
Totaal van de activa		20/58	22.245.720	24.832.923

Bedragen uitgedrukt in euro.

SECTIE 1: BALANS ZORGKASSEN (vervolg)

PASSIVA		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
Eigen vermogen		12/14	4.704.760	3.377.694
I.	Herwaarderingsmeerwaarden	12		
II.	Reserves	13	5.121.738	3.966.299
III.	Overgedragen winst of verlies (-)/(+)	14	- 416.978	- 588.605
Voorzieningen		16	22.500	10.000
IV.	Technische voorzieningen	161/163		
	A. Technische voorzieningen	161		
	B. Voorzieningen voor I.B.N.R.	162		
	C. Overige voorzieningen	163		
VI.	Voorzieningen voor risico's en kosten	165/9	22.500	10.000
Schulden		17/49	17.518.460	21.445.229
VII.	Schulden op meer dan één jaar	17/19		
	A. Financiële schulden	172/4		
	B. Schulden tegenover verbonden entiteiten	19		
	C. Overige schulden op meer dan één jaar	175/9		
VIII.	Schulden op ten hoogste één jaar	43/489	16.836.178	19.070.837
	A. Financiële schulden	43		24
	B. Schulden wegens tenlastenemingen of bijdragen	44	8.728.405	8.543.132
	1. Schulden wegens tenlastenemingen	440/5	8.181.884	8.266.564
	2. Terug te betalen bijdragen	446	483.820	205.665
	3. Overige schulden	449	62.701	70.903
	C. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	45	42.245	49.832
	1. Belastingen	452/3		
	2. Bezoldigingen en sociale lasten	454/9	42.245	49.832
	D. Schulden tegenover verbonden entiteiten	471/4	2.531.737	5.026.538
	E. Schulden tegenover andere zorgkassen	475/479		
	F. Schulden tegenover het Vlaams Zorgfonds	489	2.991.997	3.449.523
	G. Overige schulden	48	2.541.794	2.001.788
IX.	Overlopende rekeningen	492/3	682.282	2.374.392
Totaal van de passiva		12/49	22.245.720	24.832.923

Bedragen uitgedrukt in euro.

SECTIE 2: RESULTATENREKENING ZORGKASSEN

TECHNISCHE RESULTATEN		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
I.	A. Gevorderde bijdragen (+)	700	102.798.075	99.647.407
	B. Waardeverminderingen op ledenbijdragen(+)	631	3.875.410	3.662.875
	C. Overgedragen ledenbijdragen Vlaams Zorgfonds (-)	642	6.311.333	
I.Bis	Terugstortingen geïnde ledenbijdragen aan Vlaams Zorgfonds (-)	702XX	1.393.637	1.504.210
II.	Overheidstoelagen (+)	701	101.955.397	94.639.814
III.	Tenlastenemingen en vergoedingen			
	A. Tenlastenemingen (-)	600	197.535.860	185.690.610
	B. Overdrachten aan andere zorgkassen (-)	601	0	135.894
	C. Vergoedingen aan indicatiestellers (-)	609XX	3.389.475	3.287.475
V.	Technische voorzieningen (-)/(+)	607/8, 707/8		
VI.	Overige technische opbrengsten (+)	703/6, 709		
VII.	Overige technische kosten (-)	605, 6092/99		
Technische resultaten (I tot VII)		70/60	-1.425	6.157

WERKINGSRESULTATEN		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
IX.	Overheidstoelagen (+)	7491	9.313.780	9.144.914
X.	Diensten, diverse goederen en kosten (-)	61	8.099.095	7.417.160
XI.	Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen(-)/(+)	62	465.533	1.066.830
XII.	Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten en op immateriële en materiële vaste activa (-)	630, 6391	9.894	20.998
XIII.	Waardeverminderingen op vlottende activa(-)/(+)	631/3, 6392	62.218	100.883
XIV.	Voorzieningen voor risico's en kosten (-)/(+)	635/7, 6393	12.500	483.170
XV.	Overige bedrijfsopbrengsten			
	A. Aanrekening van werkingskosten aan derden(+)	732/9	617	499
	B. Overige bedrijfsopbrengsten (+)	742/9	113.782	114.879
XVI.	Overige bedrijfskosten (-)	640/8	98.089	104.804
Werkingsresultaten (IX tot XVI)		74/64	680.850	1.032.787

Bedragen uitgedrukt in euro.

SECTIE 2: RESULTATENREKENING ZORGKASSEN (vervolg)

FINANCIËLE RESULTATEN		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
XIX.	Financiële opbrengsten (+)	630, 6391	847.745	621.563
XX.	Financiële kosten (-)/(+)	630, 6391	105.848	111.856
Financiële resultaten (XIX tot XX)		75/65	741.897	509.977

UITZONDERLIJKE RESULTATEN		Codes	Boekjaar 2006	Vorig boekjaar
XXI.	Uitzonderlijke opbrengsten			
	A. Overdracht om niet van vermogen door derden (+)	765		
	B. Overige uitzonderlijke opbrengsten (+)	760/4, 769	7.761	34.460
XXII.	Uitzonderlijke kosten (-)	66	51.548	20.133
Uitzonderlijke resultaten (XXI tot XXII)		76/66	-43.787	14.327

XXIII. RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR (I tot XXII)		70/66	1.377.535	1.563.248
---	--	-------	------------------	------------------

Bedragen uitgedrukt in euro.

Bijlage C Coördinaten van de zorgkassen

<p>Zorgkas 180 Christelijke Mutualiteiten-Zorgkas Vlaanderen Haachtsesteenweg 579 1031 Brussel tel. 02-246 41 11 fax: 02-246 48 57 e-mail: zorgverzekering@cm.be webadres: www.zorgverzekering.be</p>	<p>Zorgkas 280 Neutrale Zorgkas Vlaanderen Antwerpsestraat 145 2500 Lier tel. 03-491 86 60 fax: 03-488 11 88 e-mail: zorgverzekering@vnz.be webadres: www.neutrale-ziekenfondsen.be</p>
<p>Zorgkas 380 Zorgkas van de Socialistische Mutualiteiten Sint-Jansstraat 32-38 1000 Brussel tel. 078-15 02 60 fax: 02-515 03 08 e-mail: zorgkas@socmut.be webadres: www.socmut.be</p>	<p>Zorgkas 480 Zorgkas van de Liberale Ziekenfondsen Livornostraat 25 1050 Brussel tel. 02-542 86 00 fax: 02-542 86 59 e-mail: zie website webadres: www.mut400.be</p>
<p>Zorgkas 580 Zorgkas van de Onafhankelijke Ziekenfondsen Sint-Huibrechtstraat 19 1150 Brussel tel. 02-778 92 91 fax: 02-778 94 00 e-mail: zorgkas@mloz.be webadres: www.mloz.be</p>	<p>Zorgkas 680 Vlaamse Zorgkas vzw Koning Albert-II laan 35 bus 36 1030 Brussel tel. 02-553 45 90 fax: 02-553 45 95 e-mail: info@vlaamsezorgkas.be webadres: www.vlaamsezorgkas.be</p>
<p>Zorgkas 780 Ethias Zorgkas Prins-Bisschopssingel 73 3500 Hasselt tel. 0800-931 26 of 011-28 21 11 fax: 011-28 20 20 e-mail: ethias.zorgkas@ethias.be webadres: www.ethias.be</p> <p><i>Sinds 7 april 2006 heeft Ethias Zorgkas geen erkenning meer als zorgkas</i></p>	<p>Zorgkas 880 Zorgkas DKV Belgium Bischoffsheimlaan 1-8 1000 Brussel tel. 02-287 64 11 fax: 02-287 64 12 e-mail: zorgkas@dkv.be webadres: www.dkv.be</p>

Bijlage D Stand van zaken met betrekking tot de inning van de achterstallige bijdragen en administratieve geldboeten – situatie op 30 juni 2007

Aantal brieven

	1° mailing	2° mailing	3° mailing	4° mailing	5° mailing	6° mailing	7° mailing	Geïnd via deurwaarder	Nog niet toegewezen (*)	totaal
Einddatum	30/10/2006	29/09/2006	30/10/2006	20/11/2006	27/11/2006	4/12/2006	22/01/2007			
Aantal brieven	1.000	5.394	11.585	10.761	10.682	6.780	31.829			78.031
Geïnd (volledig)	183	576	1.049	1.092	1.290	606	4.247	2.266		11.309
Geïnd (gedeeltelijk)	79	447	796	818	964	380	2.014			5.498
Totaal geïnd	262	1.023	1.845	1.910	2.254	986	6.261			16.807
Nog niet geïnd :	738	4.371	9.740	8.851	8.428	5.794	25.568			61.224
Percentage	73,8%	81,0%	84,1%	82,3%	78,9%	85,5%	80,3%			78,5%

Gevorderd bedrag

	1° mailing	2° mailing	3° mailing	4° mailing	5° mailing	6° mailing	7° mailing	Geïnd via deurwaarder	Nog niet toegewezen (*)	totaal
Einddatum	30/10/2006	29/09/2006	30/10/2006	20/11/2006	27/11/2006	4/12/2006	22/01/2007			
Gevorderd	352.200	1.689.935	3.985.170	3.679.095	3.684.250	2.337.960	9.585.178			25.313.788
Geïnd (volledig)	65.295	196.623	362.570	368.475	443.395	211.635	1.254.657	772.902		3.675.551
Geïnd (gedeeltelijk)	15.061	48.231	89.147	99.193	109.761	44.267	186.163		80.102	671.925
Totaal geïnd	80.356	244.854	451.717	467.668	553.156	255.902	1.440.820			4.347.477
Nog niet geïnd :	271.844	1.445.082	3.533.453	3.211.427	3.131.094	2.082.058	8.144.358			20.966.311
Percentage	77,2%	85,5%	88,7%	87,3%	85,0%	89,1%	85,0%			82,8%

(*) ontvangen betalingen die nog niet konden geïdentificeerd worden en bijgevolg niet konden toegewezen worden aan een bepaald dossier

