Brussel, 5 april 2019

Omzendbrief : 19/02/D1

Rubriek : 42

Uw contactpersoon : Fernand MOXHET, Financieel inspecteur-directeur
Tel. 02/209.19.29 – fin@ocm-cdz.be

T 02 209 19 11 – Sterrenkundelaan 1 – B-1210 Brussel – info@ocm-cdz.be – ocm-cdz.be

Schema's van typeverslagen op te stellen in toepassing van artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990

1. Inleiding

Krachtens artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990 dienen de revisoren aan de Controledienst verslag uit te brengen over de financiële toestand en het beheer van de ziekenfondsen en de landsbonden, telkens de Controledienst erom vraagt en minstens één maal per jaar. In uitvoering van artikel 70, § 4, eerste lid, van deze wet is voornoemd artikel 57 eveneens van toepassing op de maatschappijen van onderlinge bijstand die geen verzekeringen mogen aanbieden.

Overeenkomstig de bepalingen van artikel 33 van voornoemde wet legt de Controledienst het reglement vast dat de modaliteiten bepaalt volgens dewelke de revisoren hun opdrachten uitvoeren. Onderhavige omzendbrief legt de nieuwe schema's van typeverslagen vast die krachtens artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990 dienen opgesteld te worden door de revisoren.

De betreffende schema's van typeverslagen zijn de volgende :

- het schema van typeverslag op te stellen inzake de financiële toestand van de aanvullende verzekering **vanaf boekjaar 2018** (bijlage 1);
- het schema van typeverslag op te stellen op het niveau van de landsbonden voor wat betreft de financiële toestand van de verplichte verzekering **vanaf boekjaar 2015** (bijlage 2).

Inzake de financiële toestand van de aanvullende verzekering (bijlage 1), moet door de aangestelde revisor(en) een afzonderlijk verslag opgesteld worden voor ieder ziekenfonds, voor iedere maatschappij van onderlinge bijstand die geen verzekeringen mag aanbieden en voor iedere landsbond.

Betreffende de financiële toestand van de verplichte verzekering dient enkel een verslag opgesteld te worden op het niveau van iedere landsbond. In dit verslag zullen de ziekenfondsen bij exceptie behandeld worden, dit wil zeggen enkel indien een bijzonder punt is aan te halen.

Alhoewel alle in de schema's van typeverslagen vermelde punten moeten behandeld worden, kunnen de revisoren zich voor wat betreft de beschrijvende gedeelten van de verschillende verslagen beperken tot een beschrijving van de wijzigingen die zich voordeden ten opzichte van de toestand vermeld in de vorige verslagen. Indien een integrale tekst wordt overgemaakt, is het nodig de gewijzigde delen duidelijk aan te geven (bijvoorbeeld door een markering in de marge). Het spreekt tenslotte vanzelf dat indien de in het verslag beschreven toestand het vereist, de revisoren van de in bijlage aan deze omzendbrief gevoegde schema's van typeverslag mogen afwijken.

2. Indiening van de verslagen – vorm en termijnen

Alle betreffende verslagen moeten ingediend worden bij de Controledienst op zowel papieren drager als per e-mail (fin@ocm-cdz.be).

De verslagen inzake de financiële toestand van de aanvullende verzekering (toestand van het afgesloten boekjaar) dienen bij de Controledienst ingediend te worden tegen 30 september van het volgende jaar. In toepassing van deze bepaling dienen de verslagen betreffende de rekeningen van 2018 voor de aanvullende verzekering overgemaakt aan de Controledienst tegen 30 september 2019.

Voor wat betreft de jaarrekening van de verplichte verzekering stelt artikel 13 van het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990,* dat deze ter goedkeuring dient voorgelegd aan de algemene vergadering (of het beheerscomité) van de verzekeringsinstelling binnen een termijn van zes maand volgend op de maand waarin de definitieve afsluiting van de rekeningen door de bevoegde beheersorganen van het RIZIV werd goedgekeurd. De Controledienst kan deze termijn echter met maximum 6 maand verlengen. De termijn voor de indiening bij de Controledienst van het verslag betreffende de verplichte verzekering is vastgesteld op het einde van de derde maand die volgt op de termijn vastgesteld in toepassing van de bepalingen van voornoemd besluit.

Schematisch gezien ziet de toestand er als volgt uit:

Niveau	Verslag over	
	de verplichte verzekering	de aanvullende verzekering
Landsbond	3 maanden te rekenen vanaf het einde van de termijn vastgesteld in toepassing van de bepalingen van artikel 13 van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002	30.9.X+1
Ziekenfonds / Maatschappij van onderlinge bijstand		30.9.X+1

De Voorzitter van de Raad,

B. LAMBRECHTS

Deze omzendbrief vervangt de omzendbrief 18/01/D1 van 25 januari 2018 vanaf de verslagen van boekjaar 2015 voor de verplichte verzekering en vanaf boekjaar 2018 voor de aanvullende verzekering.

Bijlage 1

SCHEMA VAN TYPEVERSLAG OP TE STELLEN INZAKE DE FINANCIELE TOESTAND VAN DE AANVULLENDE VERZEKERING VAN DE LANDSBONDEN, DE ZIEKENFONDSEN EN DE MAATSCHAPPIJEN VAN ONDERLINGE BIJSTAND DIE GEEN VERZEKERINGEN MOGEN AANBIEDEN

1. INLEIDING

Dit schema heeft betrekking op de jaarrekening die wordt neergelegd bij de Nationale Bank van België en wordt voorgelegd aan de algemene vergadering van de mutualistische entiteit, alsook op de informatie gevraagd door de Controledienst in aanvulling op voornoemde jaarrekening (sectie 5).

2. INLEIDING EN VERLOOP VAN DE OPDRACHT

Beknopte beschrijving van het verloop van de opdracht.

3. AUDITSTRATEGIE

De revisor wordt gevraagd om hier te preciseren of zijn auditstrategie gebaseerd is op de interne controles en de interne audit ('control reliance') of op een substantieve aanpak. De revisor verbindt zich er bovendien toe om de gebruikte werkprocedures, met inbegrip van de IT-component, samen te vatten.

4. DE WAARDERINGS- EN TOEREKENINGSREGELS

Overeenkomstig de bepalingen van het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990*, gewijzigd door de koninklijke besluiten van 15 september 2006, 20 juni 2007 en 24 november 2009, moeten de waarderings- en toerekeningsregels vastgelegd worden door de raad van bestuur van de mutualistische entiteit, opgetekend in het boek voorzien door artikel 9, § 1, van de wet van 17 juli 1975 en samengevat in de toelichting bij de jaarrekening. Deze samenvatting moet voldoende precies zijn om de gebruikte waarderings- en toerekeningsmethodes te kunnen evalueren.

4.1. De waarderingsregels

Het verslag benadrukt eventuele discordanties met de principes en de waarderingsregels vastgelegd in titel III, hoofdstuk II, afdelingen 1 tot 7 van het voornoemd koninklijk besluit van 21 oktober 2002, alsmede met deze vastgelegd door de Controledienst.

In geval van wijziging van de gevolgde principes en waarderingsregels zullen de redenen van deze wijziging, alsmede de cijfermatige impact ervan in het verslag worden vermeld.

4.2. De toerekeningsregels van de kosten en opbrengsten

Het verslag benadrukt eventuele discordanties met de principes en de toerekeningsregels vastgelegd in titel III, hoofdstuk II, afdeling 8 van het voornoemd koninklijk besluit van 21 oktober 2002, alsmede met deze vastgelegd door de Controledienst.

In geval van wijziging van de gevolgde principes en toerekeningsregels, vermeldt het verslag de redenen van deze wijziging, alsmede de cijfermatige impact ervan.

Er wordt eraan herinnerd dat alle werkingskosten correct dienen toegewezen aan de verplichte verzekering en de diensten van de aanvullende verzekering. In het verslag wordt derhalve, rekening houdend met de door de revisor weerhouden materialiteitsdrempel, een opmerking gemaakt, alsmede de cijfermatige impact ervan vermeld,

- indien niet alle rechtstreekse werkingskosten als dusdanig werden toegewezen aan de betreffende diensten van de aanvullende verzekering en aan de verplichte verzekering;
- indien voor de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten geen analyse van de effectieve kosten werd uitgevoerd of indien het overduidelijk is dat de bestaande analyse niet meer geschikt is ingevolge belangrijke evoluties (bvb: een fusie van entiteiten of de oprichting van een nieuwe entiteit). Om dit te vermijden, werd het principe ingevoerd dat minstens om de 3 jaar een nieuwe analyse dient uitgevoerd te worden. Dit nieuw principe werd samen met de bestaande principes aan elke mutualistische entiteit medegedeeld via een schrijven van 30 april 2010[(1)];
- indien de resultaten van voornoemde analyse niet correct werden toegepast in het boekjaar in kwestie.

Telkens een mutualistische entiteit voor de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten een nieuwe kostenanalyse heeft uitgevoerd, dient de revisor hierover in een afzonderlijk verslag te rapporteren overeenkomstig het model in bijlage 3. In dit model dient de term “effectieve leiding” gelezen als “raad van bestuur”.

5. ANALYSE VAN DE BALANS

De schema's AV.1 "Activa" en AV.2 "Passiva" van de jaarrekening van de aanvullende verzekering, zoals goedgekeurd door de algemene vergadering, worden in bijlage bij het verslag gevoegd.

Voorafgaandelijk moet men in de onderstaande tabel desgevallend de lijst opgeven van de rekeningen, zowel in de activa als in de passiva van de balans van het onderzochte boekjaar, waarvan de inventaris van het boekhoudsaldo afwezig is of niet volledig en gedetailleerd is overeenkomstig de bepalingen van artikel 10, §§ 1 en 2, van het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990*, alsook overeenkomstig de bepalingen van de omzendbrief van de Controledienst 09/19/D1 van 3 november 2009, en dit rekening houdend met de door de revisor weerhouden materialiteitsdrempel.

Rekening-nummer	Omschrijving	Aard (debiteur of crediteur) en bedrag van het saldo	Totaal van de niet geïnventariseerde bedragen	Opmerkingen

Indien alle rekeningen op de balans het voorwerp uitmaken van een volledige inventaris zal de revisor dit ook in zijn verslag vermelden.

5.1. Activa (schema AV.1)

De meest significante evoluties ten opzichte van het vorige boekjaar worden verklaard en beoordeeld.

In het kader van het onderzoek van de vaste activa, bespreekt het verslag ook de wijze van aanwending van de fondsen van de aanvullende verzekering, rekening houdend met de naleving van de bepalingen van het *koninklijk besluit van 13 november 2002 tot uitvoering van artikel 29, § 4, van de wet van 6 augustus 1990*, gewijzigd door het koninklijk besluit van

(1) In het schrijven van 30 april 2010 worden alle mutualistische entiteiten erop gewezen dat de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten dient gebaseerd op een kostenanalyse overeenkomstig de principes aangehaald in dit schrijven.

3 december 2006. De eventuele rechten en verbintenissen buiten balans zullen ondermeer beoordeeld worden op grond van de voorschriften van omzendbrief 07/13/D1 van 15 mei 2007 inzake zekerheden toegekend door de mutualistische entiteiten aan derden.

5.2. Passiva (schema AV.2)

In het verslag worden de meest significante evoluties ten opzichte van het vorige boekjaar verklaard en beoordeeld.

Voor het voorhuwelijkssparen dient de revisor na te gaan of de vereiste reservefondsen zijn samengesteld. Er wordt hierbij opgemerkt dat de technische voorzieningen voor deze dienst worden berekend door de Controledienst en schriftelijk worden medegedeeld aan de betrokken landsbonden.

6. ANALYSE VAN DE RESULTATENREKENING

De schema's AV.3 en AV.4 "Resultatenrekening" en AV.12 "Resultatenrekening van de administratiekosten inzake de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen" van de jaarrekening van de aanvullende verzekering, zoals goedgekeurd door de algemene vergadering, worden in bijlage bij het verslag gevoegd.

6.1. Diensten en het administratief centrum (schema's AV.3 en AV.4)

De revisor dient het globaal resultaat te analyseren en beknopt te beoordelen en desgevallend de redenen te geven van de voornaamste evoluties ten opzichte van de resultaten van het vorige boekjaar.

6.2. Resultatenrekening van de administratiekosten inzake de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen (schema AV.12)

De revisor dient het resultaat van de administratiekosten inzake de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen te analyseren en beknopt te beoordelen en desgevallend de redenen te geven van de voornaamste evoluties ten opzichte van de resultaten van het vorige boekjaar.

7. NEERLEGGING VAN DE JAARREKENING BIJ DE NATIONALE BANK VAN BELGIË

Hier zal de revisor voor de jaarrekening van het boekjaar in kwestie aangeven of:

- enerzijds de rekeningen, conform de bepalingen van artikel 30bis van de wet van 6 augustus 1990, binnen een termijn van dertig dagen na hun goedkeuring door de algemene vergadering bij de Nationale Bank van België werden neergelegd;
- anderzijds de neergelegde en gepubliceerde rekeningen alle pagina's en gegevens van de jaarrekening bevatten die werden vastgelegd in omzendbrieven van de Controledienst, alsook conform de bepalingen van het geldende koninklijk besluit, de standaardvoorpagina die de Balanscentrale speciaal heeft opgesteld voor de rekeningen van de aanvullende verzekering en het verslag van de commissaris-revisor die de jaarrekening in kwestie attesteert.

Indien nodig zal de revisor aangeven welke gebreken of weglatingen hij heeft vastgesteld.

8. DE ENTITEITEN WAARMEE EEN SAMENWERKINGSAKKOORD BESTAAT

Krachtens de bepalingen van artikel 43, § 4, van de wet van 6 augustus 1990 dient de raad van bestuur van de mutualistische instelling jaarlijks verslag uit te brengen aan de algemene vergadering over de

uitvoering van de afgesloten samenwerkingsakkoorden, alsmede over de wijze waarop gebruik gemaakt werd van de middelen aangebracht door deze instelling. De betrokken mutualistische entiteit moet aan de Controledienst het verslag en de betreffende notulen van de algemene vergadering overmaken. De minimumgegevens die het verslag moet bevatten, werden vastgelegd door het *koninklijk besluit van 2 augustus 2002 tot uitvoering van artikel 43, § 4, tweede lid, van de wet van 6 augustus 1990.*

Gelet op de bepalingen van artikel 34 van de wet van 6 augustus 1990 krachtens dewelke de revisoren, betreffende publiekrechterlijke of privaatrechterlijke rechtspersonen waarmee de mutualistische entiteit een samenwerkingsakkoord heeft afgesloten, zoals bedoeld in artikel 43 van genoemde wet, van de bestuurders kunnen eisen in het bezit gesteld te worden van inlichtingen die zij nodig achten voor hun controles, zal de revisor onder dit punt preciseren of de door de raad van bestuur aan de algemene vergadering beschreven toestand exhaustief is en met zijn onderzoek overeenstemt. In het omgekeerde geval, zal hij in zijn verslag de informatie opnemen waarvan hij kennis heeft gekregen tijdens zijn controle en die als dusdanig in het verslag van de raad van bestuur had moeten opgenomen zijn overeenkomstig de bepalingen van het voornoemd koninklijk besluit van 2 augustus 2002 en de omzendbrief van de Controledienst 03/12/D1 van 3 maart 2003.

Desgevallend zal de revisor gewag maken van de financiële risico's die de mutualistische entiteit naar zijn oordeel in het kader van de samenwerkingsakkoorden loopt, in hoofde van financiële of andere verbintenissen met derden.

9. GLOBALE BEOORDELING

Deze globale beoordeling zal het volgende omvatten:

- een synthese van de opmerkingen gemaakt bij de analyse van de aanvullende verzekering;
- desgevallend de wegens hun aard of gevolgen ernstige feiten, die overigens reeds eerder door de revisoren ter kennis zullen zijn gebracht van de Controledienst, overeenkomstig de bepalingen van artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990;
- de vermelding of de jaarrekening (schema's AV.1 tot AV.4, alsmede de toelichting en de informatie gevraagd door de Controledienst in aanvulling op voornoemde jaarrekening) in overeenstemming is met de gegevens van de boekhouding en of zij de financiële toestand en de resultaten van het boekjaar getrouw weergeeft;
- een globale beoordeling van de financiële toestand van de aanvullende verzekering ingericht door de mutualistische entiteit.

10. AANBEVELINGEN AAN DE DIRECTIE

Dit punt vermeldt de aanbevelingen die ingevolge de uitgevoerde controles ter attentie van de directie gemaakt werden.

11. BIJLAGEN

- Kopie van het verslag van de Commissaris-revisor over de jaarrekening van de aanvullende verzekering aan de algemene vergadering van de entiteit en neergelegd bij de Nationale Bank van België.
- Schema's AV.1 tot AV.4 en AV.12 van de jaarrekening van de aanvullende verzekering.

Bijlage 2

SCHEMA VAN TYPEVERSLAG OP TE STELLEN OP HET VLAK VAN DE LANDSBONDEN BETREFFENDE DE FINANCIELE TOESTAND VAN DE VERPLICHTE VERZEKERING[1]

1. INLEIDING

Dit schema heeft betrekking op de jaarrekening die wordt neergelegd bij de Nationale Bank van België en wordt voorgelegd aan de algemene vergadering of het beheerscomité van de verzekeringsinstelling, alsook op de informatie gevraagd door de Controledienst in aanvulling op voornoemde jaarrekening (sectie 5).

2. INLEIDING EN VERLOOP VAN DE OPDRACHT

Beknopte beschrijving van het verloop van de opdracht.

3. AUDITSTRATEGIE

De revisor wordt gevraagd om hier te preciseren of zijn auditstrategie gebaseerd is op de interne controles en de interne audit ('control reliance') of op een substantieve aanpak. De revisor verbindt zich er bovendien toe om de gebruikte werkprocedures, met inbegrip van de IT-component, samen te vatten.

4. DE WAARDERINGS- EN TOEREKENINGSREGELS

4.1. De waarderingsregels

Het verslag benadrukt eventuele discordanties met de principes en de waarderingsregels, bepaald in de titels II, artikelen 5 en 6, en III, hoofdstukken I, artikelen 14 en 15 en II, afdelingen 1 tot 7, van het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990*, gewijzigd door de koninklijke besluiten van 15 september 2006, 20 juni 2007 en 24 november 2009, alsmede met de richtlijnen ter zake vastgelegd door de Controledienst en/of het RIZIV.

In geval van wijziging van de gevolgde principes en waarderingsregels, zullen de redenen voor deze wijziging vermeld worden, alsmede de cijfermatige impact ervan.

4.2. De toerekeningsregels van de kosten en de opbrengsten

Eventuele discordanties met de principes en de toerekeningsregels, bepaald in titel III, hoofdstuk II, afdeling 8, van het voornoemd koninklijk besluit van 21 oktober 2002, alsmede met de richtlijnen terzake van de Controledienst en/of het RIZIV, zullen uitdrukkelijk in het verslag worden vermeld.

In geval van wijziging van de gevolgde principes en toerekeningsregels, zullen de redenen van deze wijziging vermeld worden, alsmede de cijfermatige impact ervan.

Er wordt eraan herinnerd dat alle werkingskosten correct dienen toegewezen aan de verplichte verzekering en de diensten van de aanvullende verzekering. In het verslag wordt

(1) Inzake de verplichte verzekering zal één enkel verslag worden opgemaakt op het niveau van de landsbond. Wat de ziekenfondsen betreft, zal het verslag deze bij exceptie behandelen, d.w.z. enkel indien een bijzonder punt dient onderstreept te worden.

derhalve, rekening houdend met de door de revisor weerhouden materialiteitsdrempel, een opmerking gemaakt, alsmede de cijfermatige impact ervan vermeld,

- indien niet alle rechtstreekse werkingskosten als dusdanig werden toegewezen aan de betreffende diensten van de aanvullende verzekering en aan de verplichte verzekering;
- indien voor de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten geen analyse van de effectieve kosten werd uitgevoerd of indien het overduidelijk is dat de bestaande analyse niet meer geschikt is ingevolge belangrijke evoluties (bvb: een fusie van entiteiten of de oprichting van een belangrijke nieuwe dienst). Om dit te vermijden, werd het principe ingevoerd dat minstens om de 3 jaar een nieuwe analyse dient uitgevoerd te worden. Dit nieuw principe werd samen met de bestaande principes aan elke mutualistische entiteit medegedeeld via een schrijven van 30 april 2010[(2)];
- indien de resultaten van voornoemde analyse niet correct werden toegepast in het boekjaar in kwestie.

Telkens een mutualistische entiteit voor de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten een nieuwe kostenanalyse heeft uitgevoerd, dient de revisor hierover in een afzonderlijk verslag te rapporteren overeenkomstig het model in bijlage 3. In dit model dient de term “effectieve leiding” gelezen als “raad van bestuur”.

5. ANALYSE VAN DE BALANS

5.1. Activa (schema VP.1)

Inzonderheid de significante evoluties ten opzichte van het vorige boekjaar worden verklaard en beoordeeld.

5.2. Passiva (schema VP.2)

Inzonderheid de significante evoluties ten opzichte van het vorige boekjaar worden verklaard en beoordeeld.

6. ANALYSE VAN DE UITGAVEN EN ONTVANGSTEN VOOR REKENING VAN HET RIZIV

6.1. Uitkeringen (schema VP.3)

- *Algemene regeling*

  Desgevallend zullen de voornaamste evoluties van het ene boekjaar ten opzichte van het andere uiteengezet worden.

- *Regeling zelfstandigen*

  Desgevallend zullen de voornaamste evoluties van het ene boekjaar ten opzichte van het andere uiteengezet worden.

---

(2) In het schrijven van 30 april 2010 worden alle mutualistische entiteiten erop gewezen dat de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten dient gebaseerd op een kostenanalyse overeenkomstig de principes aangehaald in dit schrijven.

6.2. Geneeskundige verzorging (schema VP.4)

De belangrijke evoluties tussen de twee laatste boekjaren worden becommentarieerd.

7. ANALYSE VAN DE RESULTATENREKENINGEN

7.1. Geneeskundige verzorging (schema's VP.5 en VP.6)

De belangrijke evoluties tussen de twee laatste boekjaren worden becommentarieerd.

7.2. Administratiekosten (schema VP.7)

Er dient een analyse en een beknopte beoordeling gegeven te worden van het resultaat van de administratiekosten van de verplichte verzekering en desgevallend de redenen van de voornaamste evoluties vastgesteld ten opzichte van de resultatenrekening van het vorige boekjaar.

8. NEERLEGGING VAN DE JAARREKENING BIJ DE NATIONALE BANK VAN BELGIË

Hier zal de revisor voor de jaarrekening van het boekjaar in kwestie aangeven of:

- enerzijds de rekeningen, conform de bepalingen van artikel 30bis van de wet van 6 augustus 1990, binnen een termijn van dertig dagen na hun goedkeuring door de algemene vergadering bij de Nationale Bank van België werden neergelegd;
- anderzijds de neergelegde en gepubliceerde rekeningen alle pagina's en gegevens van de jaarrekening bevatten die werden vastgelegd in de bepalingen van de omzendbrieven van de Controledienst, alsook conform de bepalingen van het geldende koninklijk besluit, de standaardvoorpagina die de Balanscentrale speciaal heeft opgesteld voor de rekeningen van de verplichte verzekering en het verslag van de commissaris-revisor die de jaarrekening in kwestie attesteert.

Indien nodig zal de revisor aangeven welke gebreken of weglatingen hij heeft vastgesteld.

9. GLOBALE BEOORDELING

De globale beoordeling zal vermelden :

- of de jaarrekening (schema's VP.1 tot VP.7, alsmede de toelichting en de informatie gevraagd door de Controledienst in aanvulling op voornoemde jaarrekening) overeenstemt met de gegevens van de boekhouding en een getrouw beeld geeft van de financiële toestand en de resultaten van het boekjaar;
- of alle globale staten, overgemaakt aan het RIZIV en/of aan de Controledienst, in overeenstemming zijn met de boekhouding;
- de belangrijkste elementen die bij de analyse van de jaarrekening werden vastgesteld.

10. AANBEVELINGEN AAN DE DIRECTIE

Dit punt vermeldt desgevallend de aanbevelingen die ingevolge de uitgevoerde controles ter attentie van de directie werden gemaakt.

11. BIJLAGEN

- Kopie van het verslag van de commissaris-revisor over de jaarrekening van de verplichte verzekering aan de algemene vergadering of het beheerscomité van de verzekeringsinstelling en neergelegd bij de Nationale Bank van België;
- Schema's VP.1 tot VP.7 van de jaarrekening van de verplichte verzekering.

Bijlage 3

Verslag van bevindingen van de Erkend Revisor aan de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen opgesteld overeenkomstig de bepalingen van de e-mails van de Voorzitter van de Raad van de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen van 21 mei 2012 en 12 oktober 2012 met betrekking tot de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de verplichte verzekering en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, die door [NAAM LANDSBOND] [IN VOORKOMEND GEVAL: en de volgende bij deze Landsbond aangesloten Ziekenfondsen: NAAM ZIEKENFONDSEN] opgesteld werd in toepassing van artikel 75, eerste lid van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29 §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen

Inleiding

Met een schrijven van 16 december 2011 heeft de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen (hierna CDZ of Controledienst) alle mutualistische entiteiten ingelicht dat de beschrijving van de toerekeningsmethode van hun gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de verplichte verzekering en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, in toepassing van artikel 75, eerste lid van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29 §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, aan de CDZ diende overgemaakt te worden tegen uiterlijk 30 april 2012. Het voornoemde artikel bepaalt immers dat de andere kosten dan de technische kosten, inzonderheid de personeelskosten, de kosten inzake infrastructuur en uitrusting en de overige bedrijfskosten, worden toegerekend, enerzijds aan de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen en anderzijds aan de verschillende diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, op grond van een analyse van de effectieve kosten die betrekking hebben op de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, en op elkeen van de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering.

Opdracht

In de e-mails van de Voorzitter van de Raad van de Controledienst van 21 mei 2012 en 12 oktober 2012 met betrekking tot de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de verplichte verzekering en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, werd ons gevraagd om de beschrijving van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten die door **[NAAM LANDSBOND] [IN VOORKOMEND GEVAL:** en de volgende bij deze Landsbond aangesloten Ziekenfondsen: **NAAM ZIEKENFONDSEN]** opgesteld werd in toepassing van artikel 75, eerste lid van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29 §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, kritisch te analyseren en onze bevindingen mee te delen aan de CDZ.

De verantwoordelijkheid voor het opstellen van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de verplichte verzekering en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, in toepassing van artikel 75, eerste lid van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29 §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, berust bij de effectieve leiding van de vernoemde entiteiten.

Werkzaamheden

In het kader van de beoordeling van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de verplichte verzekering en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, hebben wij, overeenkomstig de bepalingen van de e-mails van de Voorzitter van de Raad van de Controledienst van 21 mei 2012 en 12 oktober 2012, volgende procedures uitgevoerd:

- analyse van de door de effectieve leiding opgestelde toerekeningsmethode in het licht van de kennis verworven in het kader van de controle van de jaarrekening;
- actualisering van onze kennis van de mutualistische entiteiten en hun omgeving;
- actualisering van onze kennis van de openbare controleregeling;
- analyse van de beschikbare documentatie ter ondersteuning van de door de effectieve leiding opgestelde toerekeningsmethode;
- het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding die betrekking hebben op de opgestelde toerekeningsmethode;
- het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij het hoofd van de Interne Audit die betrekking hebben op de opgestelde toerekeningsmethode; en
- het inwinnen en evalueren van inlichtingen bij de effectieve leiding van de manier waarop zij te werk is gegaan bij het opstellen van haar verslag en onderliggende documentatie.

Beperkingen in de uitvoering van de opdracht

Bij de kritische analyse van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de verplichte verzekering en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, hebben wij ons in belangrijke mate gesteund op de beschrijving van de toerekeningsmethode die door de personen belast met de effectieve leiding aan de CDZ werd overgemaakt, aangevuld met onderliggende documentatie en elementen waarvan wij kennis hebben in het kader van de controle van de jaarrekening.

De kritische analyse van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten waarbij de erkende revisoren zich steunen op de kennis van de vernoemde entiteiten, hun specifieke kenmerken en de analyse van de beschrijving van de toerekeningsmethode opgesteld door de effectieve leiding is geen beoordelingsopdracht waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent de daadwerkelijke en correcte toepassing van deze toerekeningsmethode op de gemeenschappelijke werkingskosten van de verplichte verzekering en de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering.

Bevindingen

Wij bevestigen de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de verplichte verzekering en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de aanvullende verzekering, kritisch te hebben geanalyseerd die door **[NAAM LANDSBOND] [IN VOORKOMEND GEVAL:** en de volgende bij deze Landsbond aangesloten Ziekenfondsen: **NAAM ZIEKENFONDSEN]** opgesteld werd in toepassing van artikel 75, eerste lid van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29 §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen. Wij hebben ons voor onze analyse gesteund op de werkzaamheden zoals hiervoor vermeld.

Onze bevindingen, rekening houdend met de hoger vermelde beperkingen in de uitvoering van de opdracht, zijn:

- XXXX
- XXXX

De bevindingen gelden niet zonder meer na de datum waarop wij de analyses hebben uitgevoerd en hebben enkel betrekking op de toerekeningsmethode zoals beschreven in het document dat door de effectieve leiding aan de CDZ werd bezorgd.

Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren aan het prudentieel toezicht van de CDZ en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt. Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan de effectieve leiding. Wij wijzen er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

[PLAATS], [DATUM]

[NAAM BEROEPSBEOEFENAAR EN HANDTEKENING]