

Ontwerp

Norm inzake de opdrachten van de erkende bedrijfsrevisoren bij de mutualistische entiteiten

DE RAAD VAN HET INSTITUUT VAN DE BEDRIJFSREVISOREN,

Gezien artikel 31, § 1 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren;

Gezien het ontwerp van norm van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren voorgelegd aan openbare raadpleging die plaatsvond van 25 maart 2020 tot 25 april 2020;

Gezien de commentaren ontvangen op deze openbare raadpleging;

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De Raad van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren (IBR) heeft kennis genomen van het verslag van het Rekenhof van 12 september 2018 inzake de controle op de ziekenfondsen. In dit verslag wordt onder meer aandacht besteed aan de tussenkomst van de bedrijfsrevisoren bij de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.
- (2) In deze sector worden de bedrijfsrevisoren gekozen uit een door de Controledienst voor de Ziekenfondsen en de Landsbonden van Ziekenfondsen (CDZ) opgestelde lijst van erkende bedrijfsrevisoren, conform een reglement dat de CDZ samen met het Instituut van de Bedrijfsrevisoren heeft uitgewerkt. (art. 33 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen; hierna genoemd “wet van 6 augustus 1990”)
- (3) Het Rekenhof onderstreept in het verslag het belang van een nauwe samenwerking en coördinatie tussen de CDZ, de landsbonden en de bedrijfsrevisoren. De Raad van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren meent dat het normatief kader met het oog op een versterking van de samenwerking tussen de controleactoren in de sector moet evolueren.
- (4) De Hoge Raad voor de Economische Beroepen heeft, in het licht van de vaststellingen van het Rekenhof, bij schrijven van 24 juni 2019 gebruik gemaakt van het injunctierecht waarover hij beschikt krachtens artikel 31, §3 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren.
- (5) De Raad van het IBR heeft onderhavige norm uitgewerkt in overleg met de CDZ en de erkende bedrijfsrevisoren.
- (6) Onderhavige norm bevat een inleiding, algemene bepalingen, vereisten en toepassingsmodaliteiten. De bedrijfsrevisor dient de gehele tekst van deze norm, met inbegrip van de toepassingsmodaliteiten, in acht te nemen teneinde de doelstellingen te begrijpen en de

Openbare raadpleging 25-03-2020 tot 25-04-2020

1/48

vereisten toe te passen. De bedrijfsrevisor dient daarbij zijn professionele oordeelsvorming toe te passen en een professioneel-kritische instelling te handhaven.

De toepassingsmodaliteiten vormen leidraden die relevant zijn voor de behoorlijke toepassing van de vereisten van deze norm. De toepassingsmodaliteiten bevatten onder meer verdere uitleg over de vereisten en kunnen:

- nadere uitleg bevatten van wat een vereiste inhoudt of wat het is bedoeld te omvatten; dit kan onder meer door verwijzing naar wet- of regelgeving;*
- voorbeelden bevatten die in de gegeven omstandigheden van toepassing kunnen zijn.*

HEEFT OP ZIJN ZITTING VAN **XX** DE HIERNAVOLGENDE NORM AANGENOMEN.

Goedkeuring van onderhavige norm

Overeenkomstig artikel 31, § 1, 5de en 6de lid van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, werd het Instituut gehoord en werd, in voorkomend geval, rekening gehouden met de vraag van de Hoge Raad voor de Economische Beroepen tot herformulering van deze norm op basis van zijn eigen opmerkingen, de hoorzitting of de opmerkingen van het College, de FSMA en/of de Nationale Bank van België.

Overeenkomstig artikel 31, § 2 van voormelde wet, werd deze norm op XXX door de Hoge Raad voor de Economische Beroepen en op XXX door de Minister die bevoegd is voor Economie goedgekeurd. Deze goedkeuring heeft het voorwerp uitgemaakt van een bericht door de minister die bevoegd is voor Economie, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van XXX, p. XXX.

INHOUDSTAFEL

Inhoudstafel

Toepassingsgebied	4
Datum van inwerkingtreding.....	6
Doelstellingen.....	6
Definities.....	7
Vereiste werkzaamheden en toepassingsgerichte teksten.....	9
I. Gemeenschappelijke bepalingen inzake de opdrachten die door deze norm worden beoogd	9
II. Controle van de jaarrekening van de mutualistische entiteiten	12
III. Verslag aan de Controledienst over de financiële toestand en het beheer van de mutualistische entiteiten	14
III.1. Uit te voeren werkzaamheden	14
III.2. Specifieke aspecten bij het opstellen van het verslag.....	17
IV. Andere opdrachten waarmee de Controledienst de erkende bedrijfsrevisoren kan belasten	18
IV.1. Gemeenschappelijke bepalingen voor alle andere opdrachten	18
IV.2. Domeinen en jaarlijkse performantie-indicatoren voor de VV	19
IV.3. De administratiekosten in de verplichte verzekering	21
IV.3. De kosten die gemeen zijn aan de verplichte verzekering en de aanvullende verzekering	24
V. Signaalfunctie	28
V.1. Uit te voeren werkzaamheden.....	28
V.2. Specifieke aspecten inzake het opstellen van het verslag	29
Bijlage 1a – Modelverslag op te stellen in het kader van de controle van de jaarrekening van een verzekeringsinstelling (verplichte verzekering).....	32
Bijlage 1b – Modelverslag op te stellen in het kader van de controle van de jaarrekening van een Landsbond/Ziekenfonds (aanvullende verzekering)	36
Bijlage 2 – Structuur van het verslag met betrekking tot de financiële toestand en het beheer van de ziekenfondsen en de landsbonden (art. 57 van de wet van 6 augustus 1990).....	41
Bijlage 3 -Modelverslag met betrekking tot de analytische toewijzing van de administratiekosten in de verplichte verzekering	44
Bijlage 4 – Verslag van de erkende bedrijfsrevisor aan de CDZ 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	46

Toepassingsgebied

- | | |
|---|--|
| <p>1. Onderhavige norm is van toepassing op de uitvoering door de erkende bedrijfsrevisoren van de opdrachten zoals beschreven in paragraaf 2 van onderhavige norm, bij de volgende mutualistische entiteiten:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) De verzekeringsinstellingen zoals gedefinieerd door de federale wetgeving en deze van de deelstaten; (ii) De Landsbonden van ziekenfondsen; (iii) De ziekenfondsen; (iv) De maatschappijen van onderlinge bijstand; (v) De regionale maatschappijen van onderlinge bijstand. <p>2. Onderhavige norm is van toepassing op onderhavige opdrachten:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) De controle van de jaarrekening toevertrouwd aan de erkende bedrijfsrevisoren krachtens artikel 34, §1, 1°, 2° en 3° van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, zowel wat de verplichte verzekering betreft als de aanvullende ziekteverzekering, van toepassing verklaard op de maatschappijen van onderlinge bijstand krachtens artikel 70, §4 van diezelfde wet; (ii) Het verslag uit te brengen bij de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen of een maatschappij van onderlinge bijstand over de financiële toestand en het beheer van de ziekenfondsen en de landsbonden, overeenkomstig artikel 57 van de wet van 6 | |
|---|--|

augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen; (iii) De volgende opdrachten waarmee de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen de erkende bedrijfsrevisoren heeft belast met verwijzing naar artikel 34 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, zoals uiteengezet in de omzendbrieven uitgebracht door de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen: a. De domeinen en jaarlijkse performantie-indicatoren zoals beoogd door het Koninklijk besluit van 10 april 2014 betreffende de responsabilisering van de verzekeringsinstellingen met betrekking tot het bedrag van hun administratiekosten; b. De administratiekosten in de verplichte verzekering; c. De kosten die gemeenschappelijk zijn voor de verplichte en de aanvullende verzekering; (iv) De “signaalfunctie”, overeenkomstig artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen. 3. Onderhavige norm is niet van toepassing op: (i) De aan de ziekenfondsen en aan de landsbonden van ziekenfondsen verbonden entiteiten; (ii) De opdracht van de erkende bedrijfsrevisor in het geval van een fusie van maatschappijen van onderlinge bijstand (artikel	
---	--

44bis van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen), waarvoor verwezen dient te worden naar de betrokken normen van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren; (iii) De opdracht van de erkende bedrijfsrevisor in het geval van een ontbinding van een ziekenfonds of van een landsbond van ziekenfonds (artikel 45 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen), waarvoor verwezen dient te worden naar de betrokken normen van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren; (iv) De opdracht van de erkende bedrijfsrevisor in het geval van een vereffening zoals voorzien door artikel 46, §1 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.	
---	--

Datum van inwerkingtreding

4. Deze norm treedt in werking voor de verslagen uitgebracht na de datum van publicatie in het Belgisch Staatsblad van het bericht tot goedkeuring van de minister die bevoegd is voor Economie.	A1. Het is de erkende bedrijfsrevisor toegestaan onderhavige norm toe te passen vóór de datum van inwerkingtreding.
--	---

Doelstellingen

5. Onderhavige norm heeft tot doel: (i) Het vastleggen van de werkzaamheden die van de erkende bedrijfsrevisor worden vereist in het kader van de opdracht	
---	--

beoogd door voormelde paragraaf 2 (i), alsook van de vorm en de inhoud van de verslagen terzake (VV en AV); (ii) Het vastleggen van de werkzaamheden die van de erkende bedrijfsrevisor worden vereist in het kader van het door voormelde paragraaf 2 (ii), (iii) en (iv) beoogde prudentieel toezicht dat door de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen wordt uitgevoerd, alsook van de vorm en de inhoud van de verslagen terzake te richten aan de Controledienst.	
---	--

Definities

6. Voor de toepassing van deze norm heeft de volgende term de hieronder weergegeven betekenis: (i) “erkende bedrijfsrevisor”: de bedrijfsrevisor in de zin van artikel 32 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen; voor de toepassing van deze norm beoogt de term “erkende bedrijfsrevisor”, in voorkomend geval, ook de commissaris; (ii) “wet van 6 augustus 1990”: de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen; (iii) “CDZ” of “Controledienst”: de Controledienst voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen zoals beoogd door artikel 49 van de wet van 6 augustus 1990;	A2. Voor de niet in deze norm omschreven termen wordt verwezen naar de definities opgenomen in wet- en regelgeving, in het bijzonder deze met betrekking tot de mutualistische entiteiten.
--	--

(iv) “RIZIV”: het Rijksinstituut voor ziekte- en invaliditeitsverzekering, zoals beoogd door de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen gecoördineerd op 14 juli 1994; (v) “mutualistische entiteiten”: de verzekeringsinstellingen zoals gedefinieerd door de federale wetgeving en deze van de deelstaten, de landsbonden van ziekenfondsen, de ziekenfondsen, de maatschappijen van onderlinge bijstand andere dan deze beoogd door artikel 43bis, §5 en artikel 70, §§6 en 7 van de wet van 6 augustus 1990 en de regionale maatschappijen van onderlinge bijstand; (vi) “ziekenfondsen”: de ziekenfondsen beoogd door artikel 2, §1 van de wet van 6 augustus 1990; de ziekenfondsen zijn verenigingen van natuurlijke personen die het bevorderen van het fysiek, psychisch en sociaal welzijn als streefdoel hebben in een geest van voorzorg, onderlinge hulp en solidariteit. Zij oefenen hun activiteiten uit zonder winstoogmerk; (vii) “verplichte verzekering” of “VV”: de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, geregeld door de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen gecoördineerd op 14 juli 1994; (viii) “aanvullende verzekering” of “AV”: de diensten beoogd door artikel 3, lid 1, b) en c) en lid 2 van de wet van 6 augustus 1990.	
---	--

Vereiste werkzaamheden en toepassingsgerichte teksten

I. Gemeenschappelijke bepalingen inzake de opdrachten die door deze norm worden beoogd

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTE TEKSTEN
7. De erkende bedrijfsrevisor dient de deontologische beginselen na te leven zoals vastgesteld door de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren. 8. De erkende bedrijfsrevisor dient een intern kwaliteitsbeheersingssysteem in te voeren zodat wordt verzekerd dat de opdrachten uitgevoerd worden overeenkomstig de wettelijke en regelgevende bepalingen en de vereisten inzake verslaggeving. 9. De erkende bedrijfsrevisor dient de algemene norm van toepassing op alle opdrachten toevertrouwd door een onderneming aan de bedrijfsrevisor na te leven. 10. Overeenkomstig artikel 21 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, dienen de erkende bedrijfsrevisor en zijn cliënt een opdrachtbrief voorafgaand aan de uitvoering van elke opdracht op te stellen. De erkende bedrijfsrevisor dient in de opdrachtbrief, in de door de algemene norm vereiste sectie betreffende de verantwoordelijkheden van de effectieve leiding, op te nemen dat deze laatste ertoe gehouden is om de erkende bedrijfsrevisor onmiddellijk op de hoogte te brengen van de leemten, onregelmatigheden en overtredingen die zij hebben vastgesteld in een mutualistische entiteit (zie ook V. Signaalfunctie). (par. A4)	A3. De algemene norm van toepassing op alle opdrachten toevertrouwd door een onderneming aan de bedrijfsrevisor bevat onder meer vereiste werkzaamheden met betrekking tot de opdrachtaanvaarding (met inbegrip van de opdrachtbrief), de opdrachtdocumentatie en de inhoud van het verslag van de bedrijfsrevisor. A4. De erkende bedrijfsrevisor en de mutualistische entiteiten waken erover dat een communicatiesysteem wordt opgezet zodat de informatie snel en efficiënt kan worden uitgewisseld. A5. De professionele oordeelsvorming is onontbeerlijk voor het goed verloop van de opdracht. Dit komt omdat de interpretatie van de betrokken deontologische regels en van de relevante normen niet kan gebeuren zonder opleiding, kennis en relevante ervaring van de feiten en omstandigheden. A6. Het is belangrijk om de professionele oordeelsvorming toe te passen gedurende de hele opdracht. Het is tevens belangrijk om op gepaste wijze gedocumenteerd te worden. A7. Volgende aangelegenheden zouden het voorwerp van een schriftelijke bevestiging kunnen uitmaken:

11. De erkende bedrijfsrevisor dient de omzendbrieven, uitgebracht door de CDZ krachtens artikel 52 van de wet van 6 augustus 1990, en die betrekking hebben op hun opdrachten, na te leven voor zover deze niet strijdig zijn met de wettelijke en regelgevende verplichtingen. De erkende bedrijfsrevisor dient zijn schriftelijke verslagen op te stellen binnen de door de CDZ opgelegde termijnen. 12. Gedurende alle opdrachten dient de erkende bedrijfsrevisor zich ervan te verzekeren dat de wet- en regelgeving die van toepassing is op de sector van de ziekenfondsen wordt nageleefd en communiceren met de CDZ zoals in onderhavige norm wordt verduidelijkt. 13. De erkende bedrijfsrevisor dient alle opdrachten die door onderhavige norm worden beoogd, plannen en uitvoeren en dient zijn professionele oordeelsvorming toe te passen bij de planning en de uitvoering van de opdracht. (par. A5 en A6) 14. Naargelang van de opdracht, dient het specifiek materialiteitsniveau te worden aangepast. 15. De erkende bedrijfsrevisor dient aan de mutualistische entiteiten een schriftelijke bevestiging te vragen: (a) Dat zij aan de erkende bedrijfsrevisor alle informatie hebben verstrekt die de gepaste partijen relevant voor de opdracht achten; (b) Ter bevestiging van de betrouwbaarheid van de verstrekt informatie. 16. Indien de erkende bedrijfsrevisor, bovenop de vereiste schriftelijke bevestigingen, van mening is dat een of meerdere schriftelijke bevestigingen nodig zijn om andere voor de opdracht relevante controle-	• Bevestiging dat alle leemten, onregelmatigheden en overtredingen die vastgesteld in de mutualistische entiteit onmiddellijk werden meegedeeld; • Bevestiging dat de jaarrekening zoals deze werd opgesteld de boekhoudkundige bepalingen uit de omzendbrieven van de landsbond en de CDZ naleeft; • Bevestiging dat de onverenigbaarheden zoals door de wet bepaald (artikelen 20, §§2 en 3, en 23, derde lid, van de wet van 6 augustus 1990) werden nageleefd; • Bevestiging dat de voorschriften van de wetten van 6 augustus 1990 en van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering werden nageleefd.
--	--

informatie te onderbouwen, dient de erkende bedrijfsrevisor verzoeken om andere schriftelijke bevestigingen met betrekking tot deze punten. (par. A7) 17. De datum van de schriftelijke bevestigingen dient zo kort mogelijk bij de datum van het verslag te liggen, maar mag deze niet overschrijden. 18. De erkende bedrijfsrevisor dient uiterlijk zestig dagen na de datum van ondertekening van het verslag de documentatie ter onderbouwing van zijn verslag afsluiten. Deze documentatie dient voldoende en geschikt te zijn om een ervaren erkende bedrijfsrevisor die niet bij de opdracht betrokken was, in staat te stellen inzicht te verwerven in: (a) de aard, timing en omvang van de werkzaamheden die zijn uitgevoerd overeenkomstig onderhavige norm en in overeenstemming met de van toepassing zijnde door wet- en regelgeving gestelde vereisten; (b) de uitkomsten van de uitgevoerde werkzaamheden, alsmede in de verkregen onderbouwende informatie; en (c) de significante aangelegenheden voortgekomen uit de opdracht, de daaruit getrokken conclusies of vaststellingen, en de significante gevallen van professionele oordeelsvorming die zijn toegepast om tot die conclusies of vaststellingen te komen. 19. Er worden modelverslagen of modellen van aangelegenheden op te nemen in de verslagen verstrekt in de bijlagen bij onderhavige norm. Indien een wijziging noodzakelijk blijkt in het licht van de omzendbrieven van de CDZ, zullen deze modellen geactualiseerd worden door het Instituut van de Bedrijfsrevisoren na het advies van de Hoge Raad voor de Economische Beroepen te hebben bekomen.	
---	--

II. Controle van de jaarrekening van de mutualistische entiteiten

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTE TEKSTEN
20. De controle die krachtens artikel 34 van de wet van 6 augustus 1990 aan de erkende bedrijfsrevisoren wordt toevertrouwd, dient uitgevoerd te worden overeenkomstig de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. (par. A8) 21. De erkende bedrijfsrevisor dient zijn verslag, dat vereist is door de artikelen 35 en 36 van de wet van 6 augustus 1990, opstellen overeenkomstig de bijkomende norm (herziene versie 2020) bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's) (Het commissarisverslag in het kader van een wettelijke controle van de (geconsolideerde) jaarrekening en andere aspecten met betrekking tot de opdracht van de commissaris) (hierna: "de bijkomende norm (herziene versie 2020)") en de in België van toepassing zijnde ISA's. Overeenkomstig de bijkomende norm (herziene versie 2020), dient de erkende bedrijfsrevisor zijn verslag over de jaarrekening aan te passen in functie van de bijzonderheden van de opdracht, van de rechtsvorm van de entiteit, van het boekhoudkundig referentiestelsel en/of van de van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften. De erkende bedrijfsrevisor dient zijn verslag op te stellen door gebruik te maken van het verslag opgenomen in bijlage 1a en 1b. (par. A9) 22. Gezien het specifiek karakter van het boekhoudkundig referentiestelsel dat van toepassing is op de mutualistische entiteiten, dient de erkende bedrijfsrevisor bijzonder aandachtig te zijn voor de naleving van dit laatste alsook op de relevantie van de daarmee verband houdende informatie verstrekt in de toelichting bij de jaarrekening.	A8. De norm van 10 november 2009 inzake de toepassing in België van de ISA's, gecoördineerd op 12 maart 2019, bevat de lijst van de internationale controlestandaarden (ISA's) die van toepassing zijn in België. A9. Het modelverslag opgenomen in de bijlage bij deze norm beoogt de controle van de jaarrekening van een landsbond of van een ziekenfonds en moet worden aangepast naargelang van de omstandigheden, bijvoorbeeld wanneer de erkende bedrijfsrevisor de controle van de jaarrekening van een andere mutualistische entiteit uitvoert. A10. De posten van de jaarrekening beoogd door paragraaf 22 kunnen bijvoorbeeld de subsidies zijn die van de Staat worden ontvangen in het kader van de financiering van ziekenhuizen, psychiatrische instellingen en sociale woningen, de regularisatie betreffende de verwerking van het boni/mali betreffende de geneeskundige verzorging die voorlopig door het Comité van de verzekering voor geneeskundige verzorging worden vastgesteld op basis van voorlopige verdeelsleutels, alsook de controle op de boekhoudkundige afsluiting van de beheerskosten voor de dossiers inzake de internationale overeenkomsten in het resultaat van de administratiekosten met betrekking tot de VV. De paragrafen A8 tot A12 van ISA 705 (Herzien) omschrijven de omstandigheden waarmee een erkende bedrijfsrevisor kan worden

23. Bij het identificeren en het inschatten van de risico's van materieel belang en het inspelen op de ingeschatte risico's met betrekking tot bepaalde posten van de jaarrekening van de mutualistische entiteiten, dient de erkende bedrijfsrevisor voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen die nog meer bevestigend is aangezien het hoofdzakelijk gaat over informatie die van derden dient te worden verkregen binnen termijnen die hen eigen zijn. (par. A10) 24. De erkende bedrijfsrevisor dient een omstandig verslag op te stellen omtrent het resultaat van zijn controle betreffende de VV binnen de vereiste termijnen, zodra de informatie verstrekt door de algemene raad van het RIZIV inzake het afsluiten van de rekening "RIZIV" beschikbaar is. 25. In het commissarisverslag met betrekking tot de VV van de landsbond, dient de erkende bedrijfsrevisor de resultatenrekening te identificeren door het globaal resultaat te detailleren, in voorkomend geval uitgesplitst volgens het boni/mali van het boekjaar voor de geneeskundige verzorging en de verwerking ervan, alsook voor de administratiekosten. (par. A11) 26. In het commissarisverslag met betrekking tot de AV van de mutualistische entiteit, indien dit van toepassing is, dient de erkende bedrijfsrevisor de resultatenrekening te identificeren door het florbaal resultaat te detailleren, in voorkomend geval uitgesplitst volgens het globaal boni (of het globaal verlies) van het boekjaar voor de diensten van de AV, de administratiekosten van de VV en, indien van toepassing, voor het administratief centrum. (par. A11) 27. In voorkomend geval, dient de erkende bedrijfsrevisor, wanneer er een ondernemingsraad is, de van toepassing zijnde wet- en regelgeving na te	geconfronteerd wanneer hij in de onmogelijkheid verkeert om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen. Als de erkende bedrijfsrevisor het noodzakelijk acht de aandacht van gebruikers te vestigen op een in de jaarrekening toegelichte aangelegenheid die op grond van zijn oordeelsvorming dermate belangrijk is dat ze fundamenteel is voor het begrip van gebruikers van de jaarrekening, dient hij in zijn controleverslag een paragraaf ter benadrukking van bepaalde aangelegenheden op te nemen overeenkomstig ISA 706 (Herzien). A11. Het identificeren van de resultatenrekening, in de sectie "Oordeel" van het verslag over de controle van de jaarrekening in het kader van de VV, kan bijvoorbeeld als volgt gebeuren: "Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de [NAAM], die de balans op [DATUM] omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € [BEDRAG] en waarvan de resultatenrekening afsluit ○ Voor wat de geneeskundige verzorging betreft, met een [boni/mali] van € [BEDRAG], waarvan een bedrag van € [BEDRAG] wordt bestemd voor het speciaal reservefonds; ○ Voor wat de administratiekosten met betrekking tot de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, met een [boni/mali] van het boekjaar van € [BEDRAG]."
---	--

leven en de normen betreffende de opdracht van de bedrijfsrevisor bij de ondernemingsraad toe te passen.	A12. Het identificeren van de resultatenrekening, in de sectie “Oordeel” van het verslag over de controle van de jaarrekening in het kader van de AV, kan bijvoorbeeld als volgt gebeuren: “Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de [NAAM], die de balans op [DATUM] omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting. De jaarrekening bevat een balanstotaal van € [BEDRAG] en een resultatenrekening die afgesloten met een [globaal verlies/een globale boni] van het boekjaar van € [BEDRAG], hetzij in detail (in €): ○ Diensten en administratief centrum: [_____]; ○ Administratiekosten voor de verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering: [_____].”
--	---

III. Verslag aan de Controledienst over de financiële toestand en het beheer van de mutualistische entiteiten

III.1. Uit te voeren werkzaamheden

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
28. In het kader van de controle van de jaarrekening uitgevoerd overeenkomstig Hoofdstuk II van onderhavige norm, dient de erkende bedrijfsrevisor, bij het vaststellen van de controleaanpak en de planning van de opdracht overeenkomstig de ISA's, waakzaam te blijven voor de aangelegenheden die behandeld dienen te worden naargelang van de opdrachten die door de CDZ worden gevraagd. In deze context dient hij, gedurende de gehele opdracht, alle significante aangelegenheden in overweging te nemen en zijn professionele oordeelsvorming toe te	A13. De te behandelen aangelegenheden, vereist door de CDZ en het RIZIV, betreffen de auditstrategie, de waarderings- en toerekeningsregels, een analyse van de balans en de resultatenrekening, alsook van de uitgaven en ontvangsten voor rekening van het RIZIV, de naleving van de neerlegging van de jaarrekening, een globale beoordeling van het getrouw beeld van de jaarrekening, de overeenstemming ervan met de boekhouding meegedeeld aan de CDZ alsook een synthese van de

passen teneinde de vereiste voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen en zijn werkprogramma aan te passen indien dit nodig blijkt. (par. A13) 29. De erkende bedrijfsrevisor dient, overeenkomstig artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990, aan de CDZ verslag uit te brengen over de financiële toestand en het beheer van de mutualistische entiteiten. (par. A14-A17)	voornaamste punten die voortvloeien uit de analyse van de jaarrekening. A14. Wanneer de omzendbrief een “verklaring en beoordeling” vereist, zijn volgende aangelegenheden in overweging te nemen: (i) Gebieden waaromtrent de erkende bedrijfsrevisor significante risico’s heeft geïdentificeerd overeenkomstig ISA 315 (Herzien); (ii) Significante oordeelsvormingen met betrekking tot de financiële toestand die significante oordeelsvorming van de effectieve leiding betreffen, met inbegrip van schattingen met een hoge schattingsonzekerheid; (iii) Het effect op de controle van significante gebeurtenissen of transacties die zich tijdens de verslagperiode hebben voorgedaan; (iv) De meest significante variaties en evoluties. De erkende bedrijfsrevisor kan zich nuttig baseren op de informatie gecommuniceerd aan de effectieve leiding overeenkomstig ISA 260 (Herzien) en ISA 265. A15. Wanneer de omzendbrief handelt over het verslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering omtrent de samenwerkingsakkoorden en teneinde de volledigheid hiervan te kunnen nagaan ten aanzien van het geheel van akkoorden, kan de erkende bedrijfsrevisor aan het bestuursorgaan vragen dit in de bevestigingsbrief te bevestigen. Bovendien kan de erkende bedrijfsrevisor zich nuttig baseren op de controlewerkzaamheden uitgevoerd in toepassing van de ISA’s, in het bijzonder ISA 570
--	---

	(Herzien), teneinde de financiële risico's die de gecontroleerde entiteit loopt te beoordelen. A16. Wanneer de omzendbrief een “globale beoordeling” vereist met betrekking tot de financiële toestand van de VV, kan de erkende bedrijfsrevisor de door de omzendbrief vereiste gegevens in overweging nemen: – Of de jaarrekening in overeenstemming is met de gegevens van de boekhouding en of deze de financiële toestand en de resultaten van het boekjaar getrouw weergeeft; – De overeenstemming, in alle van materieel belang zijnde opzichten, van alle globale staten, overgemaakt aan het RIZIV en/of aan de CDZ, met de boekhouding; – De belangrijkste elementen die bij de analyse van de financiële toestand werden vastgesteld. A17. Wanneer de omzendbrief een “globale beoordeling” vereist met betrekking tot de financiële toestand van de AV, kan de erkende bedrijfsrevisor de door de omzendbrief vereiste gegevens in overweging nemen: – Een synthese van de opmerkingen gemaakt bij de analyse van de AV; – Desgevallend de wegens hun aard of gevolgen ernstige feiten, die overigens reeds eerder door de erkende bedrijfsrevisor ter kennis zullen zijn gebracht aan de CDZ overeenkomstig de bepalingen van artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990;
--	---

	– De vermelding of de 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 AV.
--	--

III.2. Specifieke aspecten bij het opstellen van het verslag

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
30. Overeenkomstig artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990 dient de erkende bedrijfsrevisor aan de CDZ verslag uit te brengen over de financiële toestand en het beheer van de mutualistische entiteiten. Onverminderd de elementen vereist door paragraaf 13 van de algemene norm van toepassing op alle opdrachten toevertrouwd door een onderneming aan de bedrijfsrevisor, dient de erkende bedrijfsrevisor in zijn verslag gericht aan de CDZ elke sectie op te nemen die wordt vereist door de omzendbrief van de CDZ met betrekking tot “Schema’s van typeverslagen op te stellen in toepassing van artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990”. Teneinde de door de omzendbrief van de CDZ vereiste secties op te nemen dient de erkende bedrijfsrevisor zich te baseren op zijn controlewerkzaamheden uitgevoerd in toepassing van de ISA’s. (Par. A18) 31. Wat de financiële toestand van de AV betreft, indien dit van toepassing is, dient de erkende bedrijfsrevisor jaarlijks een afzonderlijk verslag op te stellen voor elke gecontroleerde juridische entiteit. Wat de VV betreft dient een enkel verslag te worden opgesteld en dit op het niveau van elke landsbond.	A18. De erkende bedrijfsrevisor kan zich bijvoorbeeld nuttig baseren op ISA 315 (Herzien) voor de controleaanpak (genoemd: “<i>control reliance</i>” of “<i>substantive analytical procedures</i>”) en ISA 330 met inbegrip van, onder meer, wijze waarop hij in het kader van zijn controle heeft ingespeeld op de geïdentificeerde IT-risico’s.

32. De erkende bedrijfsrevisor dient een verslag met betrekking tot de VV op te stellen binnen de vereiste termijn zodra de informatie verstrekt door de algemene raad van het RIZIV inzake het afsluiten van de rekening “RIZIV” beschikbaar is. 33. Indien bepaalde aangelegenheden die door de CDZ worden vereist opgenomen zijn in het verslag over de jaarrekening, dient de erkende bedrijfsrevisor hiernaar verwijzen. 34. De erkende bedrijfsrevisor dient in zijn verslag te vermelden dat de verspreiding ervan beperkt is. 35. De erkende bedrijfsrevisor dient zijn verslag op te stellen door gebruik te maken van het model opgenomen in bijlage 2 van onderhavige norm.	
--	--

IV. Andere opdrachten waarmee de Controledienst de erkende bedrijfsrevisoren kan belasten

IV.1. Gemeenschappelijke bepalingen voor alle andere opdrachten

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTE TEKSTEN
36. Wanneer de CDZ de erkende bedrijfsrevisor belast met een andere opdracht dient hij de bepaling van de omzendbrief of omzendbrieven van de CDZ die het voorwerp van de opdracht bepalen na te leven, alsook de door onderhavige norm vereiste werkzaamheden. (par. A19) 37. In het kader van deze opdrachten, dient de erkende bedrijfsrevisor zijn professionele oordeelsvorming toe te passen. (Par. A20)	A19. Uit de lezing van artikel 34 van de wet van 6 augustus 1990 volgt dat de CDZ de erkende bedrijfsrevisoren met bepaalde opdrachten kan belasten. A20. Professionele oordeelsvorming is in het bijzonder nodig voor beslissingen omtrent: - Het significant karakter en het opdrachtrisico; - De aard, de timing en de omvang van de werkzaamheden die gebruikt worden om aan de relevante vereisten van onderhavige

	norm te voldoen en om onderbouwende informatie te verzamelen; - het evalueren van de vraag of er voldoende en geschikte onderbouwende informatie is verkregen en van de vraag of er nog meer moet worden gedaan om de doelstellingen van onderhavige norm te bereiken; - het trekken van conclusies die gebaseerd zijn op de verkregen onderbouwende informatie.
--	--

IV.2. Domeinen en jaarlijkse performantie-indicatoren voor de VV

(i) Uit te voeren werkzaamheden

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTE TEKSTEN
38. Krachtens artikel 5 van het koninklijk besluit van 10 april 2014 betreffende de responsabilisering van de verzekeringsinstellingen met betrekking tot het bedrag van hun administratiekosten, bepaalt de CDZ de domeinen en indicatoren die weerhouden worden teneinde de evaluatieopdracht uit te voeren zoals beoogd door artikel 195, §1, 2°, 6de lid van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994. Indien dit van toepassing is, en teneinde voldoende en geschikte controle-informatie met betrekking tot de domeinen en de jaarlijkse performantie-indicatoren voor de VV die jaarlijks door de CDZ worden vastgesteld te verkrijgen, dient de erkende bedrijfsrevisor, gedurende de gehele controleopdracht, rekening houden met de bijzonderheden van de	

opdracht die door de CDZ wordt gevraagd en zijn werkprogramma aan te passen wanneer dit nodig blijkt.

De te behandelen aangelegenheden betreffen hetzij formele aspecten die geen onderzoek op grond van steekproeven vereisen, hetzij bepaalde specifieke aspecten. In dit laatste geval dient de erkende bedrijfsrevisor een onderzoek op grond van steekproeven uit te voeren op basis van een steekproef waarvoor de criteria door de CDZ worden vastgelegd.

(ii) Specifieke aspecten bij het opstellen van het verslag

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
39. De erkende bedrijfsrevisor dient één verslag van feitelijke bevindingen per landsbond uit te brengen aan de CDZ middels het invullen van vragenlijsten, jaarlijks bepaald door de CDZ. 40. De erkende bedrijfsrevisor dient gebruik te maken van de voldoende en geschikte controle-informatie die hij heeft verkregen bij het uitvoeren van de werkzaamheden teneinde de door de CDZ verstrekte vragenlijsten in te vullen. 41. Voorafgaand aan het uitbrengen van het verslag, dient de erkende bedrijfsrevisor een formeel tegensprekelijk debat met de landsbond te organiseren en, in alle onafhankelijkheid, rekening houden met de geformuleerde opmerkingen. Wanneer de opmerkingen op de inhoud van het verslag het gevolg zijn van een meningsverschil dient de erkende bedrijfsrevisor dit te vermelden in zijn definitief verslag. (par. A21) 42. Bij het opstellen van het verslag, dient de erkende bedrijfsrevisor de elementen op te nemen die opgesomd zijn in paragraaf 13 van de	A21. Het bestaan van of het gebrek aan opmerkingen zal nuttig geformaliseerd worden in een formeel schrijven opgesteld door de landsbond gericht aan de erkende bedrijfsrevisor.

algemene norm en de betrokken omzendbrief van de CDZ. In het bijzonder dient het verslag volgende secties te bevatten: - de feitelijke bevindingen naar aanleiding van de uitgevoerde werkzaamheden; - een verklaring inzake de verspreiding van het verslag (beperkt tot de landsbond en de CDZ). 43. Krachtens de bepalingen van artikel 1, 11° van het koninklijk besluit van 10 april 2014 betreffende de responsabilisering van de verzekeringsinstellingen met betrekking tot het bedrag van hun administratiekosten, moeten de vaststellingen van de erkende bedrijfsrevisor betrekking hebben op de periode waarop hun evaluatie betrekking heeft ("evaluatieperiode").	
---	--

IV.3. De administratiekosten in de verplichte verzekering

(i) *Uit te voeren werkzaamheden*

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
44. Teneinde de opdracht met betrekking tot de analytische rapportering van de administratiekosten in de verplichte verzekering dient de erkende bedrijfsrevisor, overeenkomstig de omzendbrief 19/03/D1 van de CDZ, de <i>International Standard on Related Services</i> 4400, "Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie", toe te passen (ISRS 4400). 45. Overeenkomstig de omzendbrief van de CDZ dient de erkende bedrijfsrevisor specifieke werkzaamheden uit te voeren die hem toelaten om te verifiëren of: (par. A22)	A22. Elke verzekeringsinstelling stelt jaarlijks een verslag op, dat ter goedkeuring wordt voorgelegd aan zijn raad van bestuur, met betrekking tot de structuur van de administratiekosten in de verplichte verzekering en de afrekeningen met de aanvullende verzekering, met inbegrip van onder meer volgende aangelegenheden: - Een document "Analytische detailstaat van de administratiekosten verplichte verzekering" waarvan de structuur overeenkomt met de resultatenrekening van de administratiekosten zoals opgenomen in de jaarrekening van de

(i) Indien van toepassing, het totaal van de kosten zoals opgenomen in het document “T2 – Administratiekosten” voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2018 overeenstemt met het totaal van de kosten opgenomen in de analytische toewijzing verdeeld over de 4 domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekeraarheid” en “overige diensten” van het rapport; (ii) de keuze van verdeelsleutels zoals beschreven in het rapport in overeenstemming is met opgelegde verdeelsleutels zoals gespecificeerd in de email van NIC (Nationaal Intermutualistisch College) Finance van 30 november 2018 en werd goedgekeurd door de instanties van de landsbond waartoe de instelling behoort; (iii) indien van toepassing, het totaal van de kosten opgenomen in de analytische toewijzing per domein wordt berekend op basis van de gekozen verdeelsleutels zoals beschreven in het rapport van de totale administratiekosten toegewezen aan de 4 domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekeraarheid” en “overige diensten”». 46. De erkende bedrijfsrevisor dient een opdrachtbrief op te stellen overeenkomstig de algemene norm die de overeengekomen specifieke werkzaamheden bevat. 47. In het kader van deze opdracht dient de erkende bedrijfsrevisor zijn professionele oordeelsvorming toe te passen. (par. A23)	verplichte verzekering vastgelegd door omzendbrief 17/04/D1 van de CDZ; - Een overzicht van de administratiekosten die opgesplitst moeten worden over 4 domeinen (Gezondheidszorgen, Uitkeringen, Verzekeraarheid en Andere taken & opdrachten) zoals vastgelegd in de handleiding die werd opgesteld in overleg tussen de CDZ en de sector. A23. Professionele oordeelsvorming kan worden toegepast in een opdracht tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden als volgt: - Bespreking van de aard, de timing en de omvang van de uit te voeren werkzaamheden (rekening houdend met het doel van de opdracht) met de betrokken partij, en in sommige gevallen, met de beoogde gebruikers of de verantwoordelijke partij (indien deze niet de betrokken partij zijn) of de deskundige aangeduid door de erkende bedrijfsrevisor; - Het beschrijven van de bevindingen op een objectieve manier; - Het bepalen of de gebruikte bewoording om de werkzaamheden of bevindingen te beschrijven, onduidelijk of misleidend is, of onderhevig is aan verschillende interpretaties; - Het bepalen van de middelen die nodig zijn om de werkzaamheden uit te voeren zoals overeengekomen in de opdrachtbrief, met inbegrip van de noodzaak om een deskundige aangeduid door de erkende bedrijfsrevisor te betrekken; - Het bepalen van passende acties als de erkende bedrijfsrevisor zich bewust wordt van: feiten of omstandigheden die suggereren
--	---

	dat de werkzaamheden waarmee hij wordt gevraagd akkoord te gaan, ongeschikt zijn voor het doel van de opdracht tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden: • Zaken die kunnen wijzen op fraude of een geval van niet-naleving of vermoedelijke niet-naleving van wet- of regelgeving. • Andere zaken die twijfel doen rijzen over de integriteit van de informatie die relevant is voor de opdracht tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden, of die erop wijzen dat de informatie misleidend kan zijn.
--	---

(ii) Specifieke aspecten inzake het opstellen van het verslag

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
48. De erkende bedrijfsrevisor van de verzekeringsinstelling dient, door gebruik te maken van het modelverslag opgenomen in bijlage 3 van onderhavige norm, jaarlijks een verslag van feitelijke bevindingen op te stellen getiteld “Analytische toewijzing van de administratiekosten in de verplichte verzekering” en handelend over de aangelegenheden vermeld in paragraaf 45 van onderhavige norm met betrekking tot het document “Gedetailleerde analytische staat van administratiekosten in de verplichte verzekering”, de gehanteerde verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten over de vier domeinen en het overzicht van de gehanteerde verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten die gemeenschappelijk zijn met de AV en met derden.	

IV.3. De kosten die gemeen zijn aan de verplichte verzekering en de aanvullende verzekering

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
49. Met verwijzing naar de omzendbrief van de CDZ getiteld “Schema’s van typeverslagen op te stellen in toepassing van artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990”, dient de erkende bedrijfsrevisor een kritische analyse uit te voeren van de beschrijving van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten enerzijds aan de VV en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de AV die werd vastgesteld door de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen 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, en zijn bevindingen over te maken aan de CDZ. (par. A24) 50. De vereiste analyse zal uitgevoerd worden binnen de door de CDZ opgelegde termijnen met een minimum van elke 3 jaar, alsook telkens een ziekenfonds of een landsbond van ziekenfondsen, voor wat de verdeling van de gemeenschappelijke verwerkingskosten betreft, een nieuwe kostenanalyse uitvoert.	A24. In het kader van de gemeenschappelijke kosten aan de VV en de AV en wanneer dit van toepassing is, bepalen verschillende wetteksten dat de kosten anders dan de technische kosten, in het bijzonder de personeelskosten, de structurele en inrichtingskosten en andere bedrijfskosten, toegerekend worden aan, enerzijds de VV geneeskundige verzorging en, anderzijds, de diensten of groepen van diensten van de AV, op basis van een analyse van de werkelijke kosten met betrekking tot de VV geneeskundige verzorging en uitkeringen en tot elke dienst of groepen van diensten van de AV. De verantwoordelijkheid voor het vaststellen van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten enerzijds aan de VV en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de AV behoort toe aan de effectieve leiding van het ziekenfonds of de landsbond van ziekenfondsen.

(i) Uit te voeren werkzaamheden

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
51. Teneinde voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot deze opdracht dient de erkende bedrijfsrevisor, gedurende de gehele controleopdracht, rekening te houden met de bijzonderheden van de opdracht die door de CDZ wordt gevraagd en wanneer informatie die niet tijdens de controle wordt verkregen	A25. Een professioneel-kritische ingesteldheid houdt bijvoorbeeld het alert zijn op het volgende in: • controle-informatie die in tegenspraak is met andere verkregen controle-informatie;

noodzakelijk blijkt, dient hij zijn werkprogramma aan te passen. De erkende bedrijfsrevisor dient zijn opdracht te plannen en te realiseren door een professioneel-kritische ingesteldheid te handhaven en tevens bewust te zijn van de mogelijkheid dat er situaties kunnen zijn die ertoe leiden dat de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke kosten niet geschikt is. (par. A25-A27) 52. In het kader van de beoordeling van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten enerzijds aan de VV en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de AV dient de bedrijfsrevisor de volgende werkzaamheden uit te voeren: (i) Analyse van de toerekeningsmethode die werd vastgesteld door de effectieve leiding in het licht van het verworven inzicht in het kader van zijn controle van de jaarrekening; (ii) Actualiseren van zijn inzicht in de mutualistische entiteiten en hun omgeving; (iii) Actualiseren van zijn inzicht in de wet- en regelgeving; (iv) Analyse van de beschikbare documentatie ter onderbouwing van de toerekeningsmethode vastgesteld door de effectieve leiding; (v) Verzamelen en evalueren van de informatie van de effectieve leiding met betrekking tot de toerekeningsmethode; (vi) Verzamelen en evalueren van de informatie van de effectieve leiding met betrekking tot de werkmethode en de rapportering aan de CDZ. 53. In het kader van de kritische analyse van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten enerzijds aan de VV en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de AV, dient de	• informatie die de betrouwbaarheid van documenten en van de verkregen antwoorden op het verzoeken om inlichtingen die als controle-informatie gebruikt worden, ter discussie stelt; • omstandigheden die wijzen op de behoefte aan aanvullende controlewerkzaamheden naast die welke door de toepasselijke ISA's vereist zijn; • situaties die kunnen wijzen op een mogelijke afwijking. A26. Het handhaven van een professioneel-kritische ingesteldheid gedurende de hele opdracht is nodig wanneer de erkende bedrijfsrevisor bijvoorbeeld de risico's moet reduceren van : • het over het hoofd zien van ongebruikelijke omstandigheden; • het te veel generaliseren wanneer er conclusies worden getrokken uit waarnemingen gedaan tijdens de opdracht; • het hanteren van onjuiste veronderstellingen bij het vaststellen van de aard, timing en omvang van de werkzaamheden en bij het evalueren van de resultaten ervan. A27. Een professioneel-kritische ingesteldheid is noodzakelijk voor de kritische evaluatie van onderbouwende informatie. Dit houdt onder meer in dat tegenstrijdige onderbouwende informatie, de betrouwbaarheid van documenten en verkregen antwoorden op het verzoeken om inlichtingen. Het houdt ook het overwegen in van het voldoende en geschikt zijn van de verkregen onderbouwende informatie in het licht van de omstandigheden
--	---

erkende bedrijfsrevisor zich voornamelijk te baseren op de beschrijving van de toerekeningsmethode door de effectieve leiding en overgemaakt aan de CDZ, aangevuld met de documentatie en de elementen waarvan hij kennis heeft verkregen tijdens zijn controle van de jaarrekening. Daartoe dient de erkende bedrijfsrevisor, rekening houdend met zijn professionele oordeelsvorming, de vereiste werkzaamheden zoals omschreven in voormelde paragraaf 52.

(ii) Specifieke aspecten inzake het opstellen van het verslag

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTE TEKSTEN
54. In het kader van zijn verslag met betrekking tot de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten, enerzijds aan de VV en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de AV, dient de erkende bedrijfsrevisor te bevestigen dat hij een kritische analyse heeft uitgevoerd van de punten die aangehaald worden in de omzendbrief van de CDZ en van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten enerzijds aan de VV en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de AV die werd vastgesteld door de mutualistische entiteit 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. 55. Indien hij van mening is dat hij bevindingen of opmerkingen dient uit te brengen omtrent de kritische analyse van de beschrijving van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten enerzijds aan de VV en anderzijds aan de diensten of groepen van diensten van de AV die werd vastgesteld door de mutualistische entiteit,	

dient de erkende bedrijfsrevisor deze op omstandige wijze te omschrijven onder de hoofding “Bevindingen” in zijn verslag. 56. De erkende bedrijfsrevisor dient in zijn verslag te vermelden dat de kritische analyse van de toerekeningsmethode van de gemeenschappelijke werkingskosten waarbij de erkende bedrijfsrevisoren zich steunen op de kennis van de mutualistische entiteiten en hun specifieke kenmerken, alsook de analyse van de beschrijving van de toerekeningsmethode opgesteld door de effectieve leiding geen beoordelingsopdracht is waaraan enige zekerheid kan worden ontleend omtrent de daadwerkelijke en correcte toepassing van deze toerekeningsmethode op de gemeenschappelijke werkingskosten van de VV en de diensten of groepen van diensten van de AV. 57. Het verslag dient gedagtekend te worden op de datum waarop de voornaamste werkzaamheden werden beëindigd en, minstens, voorafgaand aan de termijn waarbinnen de CDZ het overmaken van het verslag heeft vereist. 58. De erkende bedrijfsrevisor dient zijn verslag op te stellen door gebruik te maken van het model opgenomen in bijlage 4 bij onderhavige norm.	
---	--

V. Signaalfunctie

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTE TEKSTEN
59. Overeenkomstig de bepalingen van de wet van 6 augustus 1990 dienen de erkende bedrijfsrevisoren hun opdracht uit te voeren in het kader van het prudentieel toezicht van de toezichthouder, met name de CDZ. (par. A28).	A28. Artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990 bepaalt: “<i>De revisoren brengen bij de Controledienst verslag uit over de financiële toestand en het beheer van de ziekenfondsen en van de landsbonden telkens als deze erom verzoekt en minstens éénmaal per jaar. De revisoren brengen de Controledienst onmiddellijk op de hoogte van de leemten, onregelmatigheden en overtredingen die zij hebben vastgesteld.</i>” Dit initiatief wordt gewoonlijk aangeduid met de term “signaalfunctie”.

V.1. Uit te voeren werkzaamheden

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTE TEKSTEN
60. In het kader van de signaalfunctie dienen de erkende bedrijfsrevisor op periodieke basis kennis te nemen van volgende documenten: (par. A29) - De processen-verbaal van de vergaderingen van het auditcomité en de raad van bestuur, voor zover beide bestaan, van de effectieve leiding en van andere comités die door de erkende bedrijfsrevisor relevant worden geacht in het kader van zijn opdracht; en - De verslagen van het departement interne audit (zie ook ISA 620 (Herzien)). 61. Met het oog op een goede communicatie en teneinde te vermijden dat bepaalde belangrijke aangelegenheden niet tijdig gemeld worden aan de	A29. De term “op periodieke basis” beoogt het ritme van de semestriële algemene vergaderingen.

CDZ, dient de erkende bedrijfsrevisor een gestructureerde uitwisseling van communicatie met de gecontroleerde mutualistische entiteiten op te zetten. 62. De gestructureerde uitwisseling van communicatie met de gecontroleerde mutualistische entiteiten dient door de partijen geformaliseerd te worden en het belang ervan dient het voorwerp uit te maken van een specifiek punt in de opdrachtbrief.	
---	--

V.2. Specifieke aspecten inzake het opstellen van het verslag

VEREISTE WERKZAAMHEDEN	TOEPASSINGSGERICHTTE TEKSTEN
63. De erkende bedrijfsrevisoren dienen in hun communicatie met de CDZ duidelijk aan te geven dat deze gebeurt in het kader van de signaalfunctie. 64. De kernelementen die de erkende bedrijfsrevisor in overweging dient te nemen in het kader van de uitvoering van de signaalfunctie zijn: (i) Het gaat om een communicatie die gebeurt op initiatief van de erkende bedrijfsrevisor; (ii) Met betrekking tot onderwerpen die leemten, onregelmatigheden en overtredingen die hij heeft vastgesteld betreffen. (par. A30) 65. De erkende bedrijfsrevisor dient zijn professionele oordeelsvorming toe te passen teneinde de te communiceren onderwerpen te identificeren alsook om vast te stellen op welke wijze de CDZ het best op de hoogte wordt gebracht. (par. A31-A33)	A30. Hoewel de wet niet uitdrukkelijk het begrip “materialiteit” bij de vaststellingen voorziet, betreffen de verwachtingen van de CDZ enkel de onderwerpen die een aanzienlijke invloed kunnen uitoefenen op de situatie van de mutualistische entiteit, hetzij vanuit financieel oogpunt, hetzij inzake de boekhoudkundige en administratie organisatie of de interne beheersing. Er wordt een zekere beoordelingsmarge gelaten aan de erkende bedrijfsrevisor die moet oordelen of onderwerpen potentieel van materieel belang zijn of niet. Bij wijze van voorbeeld kan de erkende bedrijfsrevisor voor bepaalde onderwerpen of gebeurtenissen beoordelen of de tijdigheid waarmee informatie wordt gecommuniceerd belangrijker is dan de juistheid van de informatie. Desalniettemin kan de erkende bedrijfsrevisor meer informatie krijgen van de mutualistische entiteit. De CDZ verwacht dat de erkende bedrijfsrevisor een proactieve houding aanneemt in het kader de signaalfunctie. De

	communicatie van informatie aan de toezichthouder kan eventueel hand in hand gaan met de informatie aan de effectieve leiding van de mutualistische entiteit <i>ex ante</i> of <i>ex post</i>. A31. Met betrekking tot de modaliteiten van de communicatie wordt over het algemeen aangenomen dat: (i) De communicatie van de erkende bedrijfsrevisoren spontaan gebeuren, hetzij schriftelijk hetzij mondeling. In het geval van een groot probleem kan het nuttig zijn dat een mondelinge communicatie zo snel mogelijk wordt gevolgd door een schriftelijke bevestiging; (ii) Vaak voorrang wordt gegeven aan de snelheid waarmee de communicatie gebeurt boven de nauwkeurigheid en de volledigheid ervan; (iii) In hun communicatie aan de CDZ, de erkende bedrijfsrevisoren tevens uitdrukkelijk kunnen melding maken: a. Van feitelijke of potentiële problemen die zijn vastgesteld; b. Indien mogelijk, van de oorzaken van dergelijke problemen en hun met reden omkleed standpunt hierover. A32. Naast de specifieke gevallen van de signaalfunctie is het mogelijk om als communicatiekanaal te gebruiken:
--	---

	(i) Alle regelmatige vergaderingen die reeds met de CDZ worden georganiseerd, zoals de jaarlijkse trialogen of andere vergaderingen; (ii) Het jaarlijks verslag in het kader van artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990 inzake de financiële situatie en het beger van de mutualistische entiteiten of de verslagen omtrent ad hoc-opdrachten (periodieke verslagen) om aandachtspunten mee te delen die door de erkende bedrijfsrevisor passend worden geacht in het kader van het prudentieel toezicht, zonder dat deze punten evenwel als specifieke gevallen van de signaalfunctie kunnen worden beschouwd. A33. Het is passend om een periodiek contactpunt te onderhouden om verschillende belangrijke kwesties te bespreken en met name om de CDZ in staat te stellen haar eigen aandachtspunten te presenteren.
--	--

Bijlage 1a – Modelverslag op te stellen in het kader van de controle van de jaarrekening van een verzekeringsinstelling (verplichte verzekering)

VERSLAG VAN DE COMMISSARIS AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN DE VERZEKERINGSINSTELLING [NAAM] OVER HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP 31 DECEMBER 20XX

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van de verplichte verzekering van de Verzekeringsinstelling [naam] (de “Verzekeringsinstelling”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening en de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van [DATUM], overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan [uitgebracht op voordracht van de ondernemingsraad¹]. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 20XX. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van de verplichte verzekering uitgevoerd gedurende [xx] opeenvolgende boekjaren.²

VERSLAG OVER DE JAARREKENING

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de verplichte verzekering, die de balans op 31 december 20XX omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € [BEDRAG] en waarvan de resultatenrekening afsluit

- Voor wat de geneeskundige verzorging betreft, met een [boni/mali] van € [BEDRAG], waarvan een bedrag van € [BEDRAG] wordt bestemd voor het speciaal reservefonds;
- Voor wat de administratiekosten met betrekking tot de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, met een [boni/mali] van het boekjaar van € [BEDRAG].

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Verzekeringsinstelling per 31 december 20XX, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.

¹ In voorkomend geval aan te passen als volgt: “uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité en op voordracht van de ondernemingsraad”.

² In voorkomend geval, indien het eerste opdrachtjaar niet op nauwkeurige wijze kan worden vastgesteld, waarbij in voorkomend geval wordt teruggegaan vóór 1997, vermeldt de bedrijfsrevisor in zijn verslag welke moeilijkheden hij bij het achterhalen van de precieze datum van eerste benoeming heeft ondervonden en past hij de zin als volgt aan: “Wij zijn in functie sinds minstens [X] jaar.”.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België³. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie "Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening" van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de Verzekeringsinstelling de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de Verzekeringsinstelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Verzekeringsinstelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de landsbond, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de Verzekeringsinstelling ter hand heeft genomen of zal nemen.

³ In voorkomend geval kunnen de woorden "volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België" als volgt aangevuld worden: "Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op huidige afsluitingsdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau."

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de landsbond;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- het concluderen of de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Verzekeringsinstelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de Verzekeringsinstelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met het bestuursorgaan onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

OVERIGE DOOR WET- EN REGELGEVING GESTELDE EISEN

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen en van de statuten van de Verzekeringsinstelling.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de norm inzake de opdrachten van de erkende bedrijfsrevisoren bij de mutualistische entiteiten, is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van Openbare raadpleging 25-03-2020 tot 25-04-2020

34/48

materieel belang zijnde opzichten, de naleving van bepaalde wettelijke en bestuursrechtelijke verplichtingen, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor⁴ heeft geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Verzekeringsinstelling.

[Indien bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening werden verricht:]

- *[De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.*
- OF
- *[Aangezien de Verzekeringsinstelling de honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen niet [correct] heeft vermeld in de toelichting bij de jaarrekening, informeren wij u dat deze als volgt vermeld en/of uitgesplitst hadden moeten worden [referentie in de jaarrekening] [type opdracht] [bedragen].*

Andere vermeldingen

Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften voor ziekenfondsen en landsbonden van ziekenfondsen.

Vestigingsplaats, datum en handtekening

Bedrijfsrevisorenkantoor XYZ

Commissaris

Vertegenwoordigd door

Naam

Erkende bedrijfsrevisor

⁴ Indien hij deel uitmaakt van een netwerk, dient de commissaris ook te verwijzen naar de onafhankelijkheid van het netwerk. In dat geval wordt de zin als volgt aangepast: “*Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de landsbond.*”.

Bijlage 1b – Modelverslag op te stellen in het kader van de controle van de jaarrekening van een Landsbond/Ziekenfonds (aanvullende verzekering)

VERSLAG VAN DE COMMISSARIS AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN [DE LANDSBOND/HET ZIEKENFONDS] [NAAM] OVER HET BOEKJAAR [VAN DE AANVULLENDE VERZEKERING] AFGESLOTEN OP 31 DECEMBER 20XX

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van de aanvullende verzekering van [de Landsbond/het Ziekenfonds] [naam] (de “landsbond”/het “ziekenfonds”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening en de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van [DATUM], overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan [uitgebracht op voordracht van de ondernemingsraad⁵]. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 20XX. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van [de landsbond/het ziekenfonds] uitgevoerd gedurende [xx] opeenvolgende boekjaren.⁶

VERSLAG OVER DE JAARREKENING

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van [de landsbond/het ziekenfonds], die de balans op 31 december 20XX omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting. De jaarrekening bevat een balanstotaal van € [BEDRAG] en een resultatenrekening die afgesloten met een [globaal verlies/een globale boni] van het boekjaar van € [BEDRAG], hetzij in detail (in €):

- Diensten en administratief centrum: [+0.00]
- Administratiekosten voor de verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering: [+0.00]
- +0.00

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van [de landsbond/het ziekenfonds] per 31 december 20XX, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.

⁵ In voorkomend geval aan te passen als volgt: “*uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité en op voordracht van de ondernemingsraad*”.

⁶ In voorkomend geval, indien het eerste opdrachtjaar niet op nauwkeurige wijze kan worden vastgesteld, waarbij in voorkomend geval wordt teruggegaan vóór 1997, vermeldt de bedrijfsrevisor in zijn verslag welke moeilijkheden hij bij het achterhalen van de precieze datum van eerste benoeming heeft ondervonden en past hij de zin als volgt aan: “*Wij zijn in functie sinds minstens [X] jaar.*”.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België⁷. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie "Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening" van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van [de landsbond/het ziekenfonds] de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel voor de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van [de landsbond/het ziekenfonds] om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om [de landsbond/het ziekenfonds] te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van [de landsbond/het ziekenfonds], noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van [de landsbond/het ziekenfonds] ter hand heeft genomen of zal nemen.

⁷ In voorkomend geval kunnen de woorden "volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België" als volgt aangevuld worden: "Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op huidige afsluitingsdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau."

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van [de landsbond/het ziekenfonds];
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- het concluderen of de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van [de landsbond/het ziekenfonds] om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat [de landsbond/het ziekenfonds] haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met het bestuursorgaan onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

OVERIGE DOOR WET- EN REGELGEVING GESTELDE EISEN

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen en van de statuten van de landsbond.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de norm inzake de opdrachten van de erkende bedrijfsrevisoren bij de mutualistische entiteiten, is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van

materieel belang zijnde opzichten, de naleving van bepaalde wettelijke en bestuursrechtelijke verplichtingen, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor⁸ heeft geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover [de landsbond/het ziekenfonds].

[Indien bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening werden verricht:]

- *[De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.*

OF

- *[Aangezien [de landsbond/het ziekenfonds] de honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen niet [correct] heeft vermeld in de toelichting bij de jaarrekening, informeren wij u dat deze als volgt vermeld en/of uitgesplitst hadden moeten worden [referentie in de jaarrekening] [type opdracht] [bedragen].*

Andere vermeldingen

Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften voor ziekenfondsen en landsbonden van ziekenfondsen.

Vestigingsplaats, datum en handtekening

Bedrijfsrevisorenkantoor XYZ

Commissaris

Vertegenwoordigd door

Naam

Erkende bedrijfsrevisor

⁸ Indien hij deel uitmaakt van een netwerk, dient de commissaris ook te verwijzen naar de onafhankelijkheid van het netwerk. In dat geval wordt de zin als volgt aangepast: “*Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover [de landsbond/het ziekenfonds].*”.

Bijlage 2 – Structuur van het verslag met betrekking tot de financiële toestand en het beheer van de ziekenfondsen en de landsbonden (art. 57 van de wet van 6 augustus 1990)

Deze structuren van de verslagen stemmen overeen met bijlagen 1 en 2 van Omzendbrief 2019/02/D1:

Schema van typeverslag op te stellen inzake de financiële toestand van de aanvullende verzekering van de landsbonden, de ziekenfondsen en de maatschappijen van onderlinge bijstand die geen verzekeringen mogen aanbieden:

- Een beknopte beschrijving van het verloop van de opdracht;
- Een voorstelling van de auditstrategie (gebaseerd op de interne controles en de interne audit ('control reliance') of op een substantieve aanpak), met inbegrip, onder meer, van de wijze waarop hij in zijn controle heeft ingespeeld op de geïdentificeerde IT-risico's;
- Een samenvatting van de waarderings- en toerekeningsregels gebruikt door de gecontroleerde entiteit alsook:
 - Een beschrijving van de wijzigingen hieromtrent die hebben plaatsgevonden ten opzichte van het voorgaand boekjaar en de cijfermatige impact op het resultaat van het boekjaar;
 - Een beschrijving van de vastgestelde discordanties bij de uitvoering van zijn opdracht met de toepassing van de waarderings- en toerekeningsregels;
 - Een bemerking:
 - Indien niet alle rechtstreekse werkingskosten als dusdanig werden toegewezen aan de betreffende diensten van de aanvullende verzekering en aan verplichte verzekering;
 - Indien niet om de 3 jaar een analyse van de effectieve kosten voor de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten werd uitgevoerd;
 - Indien de bestaande analyse zoals hiervoor vermeld niet meer geschikt is ingevolge belangrijke evoluties;
 - Indien de resultaten van voornoemde analyse niet correct werden toegepast;
- Een analyse van de balans met:
 - Een verklaring en beoordeling van de activa en passiva;
 - Een bespreking van de wijze van aanwending van de fondsen van de aanvullende verzekering;
 - Een beoordeling van de eventuele rechten en verbintenissen buiten balans inzake zekerheden toegekend aan derden.
- Een analyse van de resultatenrekening met een beknopte beoordeling zowel voor het resultaat van de diensten als voor het resultaat van het administratief centrum en het resultaat van de administratiekosten inzake de verplichte verzekering;
- Een vermelding dat de jaarrekening:

Openbare raadpleging 25-03-2020 tot 25-04-2020

41/48

- Werd neergelegd bij de Nationale Bank;
- Overeenstemt, zonder weglating, met de gecontroleerde jaarrekening.
- Een vermelding betreffende het verslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering met betrekking tot de uitvoering van de samenwerkingsakkoorden, waarbij wordt aangegeven:
 - Of de in dit verslag beschreven toestand exhaustief is en met zijn onderzoek overeenstemt;
 - In voorkomend geval, welke de financiële risico's zijn die de gecontroleerde entiteit loopt, rekening houdende met de financiële of andere verbintenissen van deze laatste met derden waarmee samenwerkingsakkoorden bestaan;
- Een globale beoordeling dat het volgende omvat:
 - 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 ter kennis zullen zijn gebracht van de CDZ, overeenkomstig artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990;
 - de vermelding of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de financiële toestand en de resultaten van het boekjaar;
 - de vermelding of de jaarrekening in overeenstemming is met de gegevens van de boekhouding en alle staten overgemaakt aan de CDZ;
 - een globale beoordeling van de financiële toestand van de aanvullende verzekering ingericht door de mutualistische entiteit;
- Een samenvatting van de aanbevelingen aan de effectieve leiding.

Schema van typeverslag op te stellen op het vlak van de landsbonden betreffende de financiële toestand van de verplichte verzekering:

- Een beknopte beschrijving van het verloop van de opdracht;
- Een voorstelling van de auditstrategie (gebaseerd op de interne controles en de interne audit ('control reliance') of op een substantieve aanpak), met inbegrip, onder meer, van de wijze waarop hij in zijn controle heeft ingespeeld op de geïdentificeerde IT-risico's;
- Een samenvatting van de waarderings- en toerekeningsregels gebruikt door de gecontroleerde entiteit alsook:
 - Een beschrijving van de wijzigingen hieromtrent die hebben plaatsgevonden ten opzichte van het voorgaand boekjaar en de cijfermatige impact op het resultaat van het boekjaar;
 - Een beschrijving van de vastgestelde discordanties bij de uitvoering van zijn opdracht met de toepassing van de waarderings- en toerekeningsregels;
 - Een bemerking:
 - Indien niet alle rechtstreekse werkingskosten als dusdanig werden toegewezen aan de betreffende diensten van de aanvullende verzekering en aan verplichte verzekering;

- Indien niet om de 3 jaar een analyse van de effectieve kosten voor de verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten werd uitgevoerd;
 - Indien de bestaande analyse zoals hiervoor vermeld niet meer geschikt is ingevolge belangrijke evoluties;
 - Indien de resultaten van voornoemde analyse niet correct werden toegepast;
- Een analyse van de balans met een verklaring en beoordeling van de activa en passiva, inzonderheid de significante evoluties ten opzichte van het vorige boekjaar;
- Een analyse van de uitgaven en ontvangsten voor rekening van het RIZIV;
- Een analyse van de resultatenrekening met een beknopte beoordeling van het resultaat van de administratiekosten inzake de verplichte verzekering;
- Een vermelding dat de jaarrekening:
 - Werd neergelegd bij de Nationale Bank;
 - Overeenstemt, zonder weglating, met de gecontroleerde jaarrekening.
- Een globale beoordeling dat het volgende omvat:
 - de vermelding of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de financiële toestand en de resultaten van het boekjaar;
 - de vermelding of alle globale staten, overgemaakt aan het RIZIV en/of aan de CDZ, in overeenstemming zijn met de boekhouding;
 - de belangrijkste elementen die bij de analyse van de jaarrekening werden vastgesteld;
- Een samenvatting van de aanbevelingen aan de effectieve leiding.

Bijlage 3 - Modelverslag met betrekking tot de analytische toewijzing van de administratiekosten in de verplichte verzekering

Ter attentie van < raad van bestuur van de landsbond >

Verslag van feitelijke bevindingen

Analytische toewijzing van de administratiekosten in de verplichte verzekering

Inleiding

In het kader van de omzendbrief 19/03/D1 van 23 mei 2019 van de Controledienst voor de ziekenfondsen en landsbonden van ziekenfondsen (CDZ) betreffende de analytische rapportering van de administratiekosten in de verplichte verzekering, hebben wij de onderstaande met u overeengekomen werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de informatie opgenomen onder punten a, b, en c van het rapport in bijlage opgesteld door <naam van de instelling> (de “instelling”) voor het boekjaar eindigend op 31 december 2018 aangaande de structuur van de administratiekosten in de verplichte verzekering en de verrekeningen met de aanvullende verzekering (het “rapport”). De voormelde punten a, b en c betreffen respectievelijk :

- a. Het document “Gedetailleerde analytische staat van administratiekosten in de verplichte verzekering”;
- b. Een overzicht van de gehanteerde verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten over de vier volgende domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekerbaarheid” en “overige diensten”;
- c. Een overzicht van de gehanteerde verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten die gemeenschappelijk zijn met de aanvullende verzekering en met derden.

Overeengekomen specifieke werkzaamheden

Onze opdracht werd uitgevoerd in overeenstemming met de Internationale Standaard inzake verwante diensten (*International Standard on Related Services* (ISRS)) van toepassing op opdrachten tot het uitvoeren van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie. De werkzaamheden werden uitsluitend uitgevoerd om voor u een hulpmiddel te vormen bij het evalueren van de analytische rapportering van de administratiekosten in de verplichte verzekering, en zijn als volgt:

- Verificatie of het totaal van de kosten zoals opgenomen in het document “T2 – Administratiekosten” voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2018 overeenstemt met het totaal van de kosten opgenomen in de analytische toewijzing verdeeld over de 4 domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekerbaarheid” en “overige diensten” van het rapport;
- Verificatie of de keuze van verdeelsleutels zoals beschreven in het rapport in overeenstemming is met opgelegde verdeelsleutels zoals gespecificeerd in de email van CIN Finance van 30 november 2018 en werd goedgekeurd door de instanties van de landsbond waartoe de instelling behoort;

Openbare raadpleging 25-03-2020 tot 25-04-2020

44/48

- Herberekening op de basis van de gekozen verdeelsleutels zoals beschreven in het rapport van de totale administratiekosten toegewezen aan de 4 domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekerbaarheid” en “overige diensten” en deze berekeningen vergelijken met het totaal van de kosten opgenomen in de analytische toewijzing per domein in het rapport.

Bevindingen

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden zoals hierboven beschreven brengen wij u verslag uit van onze feitelijke bevindingen als volgt:

<xxx>

Overige aangelegenheid

Omdat de hierboven genoemde werkzaamheden noch een controle noch een beoordeling uitmaken in overeenstemming met Internationale Controlestandaarden (*International Standards on Auditing, ISA's*) of Internationale Standaarden inzake Beoordelingsopdrachten (*International Standards on Review Engagements, ISRE*), drukken wij geen enkele mate van zekerheid uit over het rapport in bijlage opgesteld door de instelling voor het boekjaar eindigend op 31 december 20XX aangaande de structuur van de administratiekosten in de verplichte verzekering en de verrekeningen met de aanvullende verzekering.

Hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan wel een controle of een beoordeling uitgevoerd van de financiële overzichten in overeenstemming met de Internationale Controlestandaarden (*International Standards on Auditing, ISA's*) of Internationale Standaarden inzake Beoordelingsopdrachten (*International Standards on Review Engagements, ISRE*), dan zouden mogelijks andere aangelegenheden onder onze aandacht gekomen zijn waarover aan u verslag zou worden uitgebracht.

Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren aan het prudentieel toezicht van de CDZ, is gericht aan <de raad van bestuur van de landsbond> en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt. Een kopie van deze rapportering wordt overgemaakt aan de CDZ. Wij wijzen erop dat deze rapportering niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

Plaats, datum en handtekening
Bedrijfsrevisorenkantoor XYZ
Vertegenwoordigd door
Naam
Erkende bedrijfsrevisor

Bijlage 4 – Verslag van de erkende bedrijfsrevisor aan de CDZ 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

Dit verslag stemt overeen met bijlage 3 aan de Omzendbrief 2019/02/D1:

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 de landsbond/het ziekenfonds (NAAM) 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 kritisch te analyseren en onze bevindingen mee te delen aan de CDZ.

Openbare raadpleging 25-03-2020 tot 25-04-2020

46/48

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 en bij het opstellen van haar verslag aan de CDZ.

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 de landsbond/het ziekenfonds (NAAM) 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 en handtekening
Bedrijfsrevisorenkantoor XYZ
Vertegenwoordigd door
Naam
Erkende bedrijfsrevisor