

Brussel, datum van handtekening.

Omzendbrief: 23/07/D1

Rubriek : 42

Uw contactpersoon: Fabienne PREAT, Financieel inspecteur-directeur
Tel. 02/209.19.40 – fin@ocm-cdz.be

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

1. Inleiding

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

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

De betreffende schema's van typeverslagen zijn de volgende :

- het schema van typeverslag op te stellen inzake de financiële toestand van de aanvullende verzekering **vanaf boekjaar 2024** (bijlage 1);
- het schema van typeverslag op te stellen op het niveau van de landsbonden voor wat betreft de financiële toestand van de federale verplichte verzekering **vanaf boekjaar 2024** (bijlage 2);
- het schema van typeverslag op te stellen inzake de financiële toestand van de regionale verplichte verzekering **vanaf boekjaar 2024** (bijlage 3).

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

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

Inzake de financiële toestand van de regionale verplichte verzekering dient niet enkel een verslag opgesteld voor elke RMOB, maar eveneens een verslag per gefedereerde entiteit die deel uitmaakt van de boekhouding van de federale verplichte verzekering. Met de sector is afgesproken dat de jaarrekening van elke gefedereerde entiteit die deel uitmaakt van de boekhouding van de federale verplichte verzekering binnen de zes maanden na de afsluitingsdatum van het boekjaar ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de algemene vergadering of het beheerscomité. Er wordt dus niet gewacht op de afsluiting van de federale verplichte verzekering. Dit zorgt ervoor dat alle jaarrekeningen met betrekking tot de overgedragen bevoegdheden in dezelfde periode zullen worden neergelegd bij de Nationale Bank van België.

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

2. Nieuwe rapporteringsverplichting die voortvloeit uit de wijziging van de wet van 6 augustus 1990

De wet van 2 maart 2023 (Belgisch Staatsblad van 29 maart 2023) heeft de wet van 6 augustus 1990 gewijzigd en er artikel 23ter aan toegevoegd dat als volgt is opgesteld:

“§ 1. De leden van de raad van bestuur of van een comité bedoeld in artikel 23, § 2, kunnen niet deelnemen aan de beraadslaging over aangelegenheden die henzelf of hun familieleden tot en met de vierde graad rechtstreeks aanbelangen. Ze kunnen evenmin deelnemen aan de stemming met betrekking tot deze aangelegenheden.

§ 2. Wanneer de raad van bestuur of een comité bedoeld in artikel 23, § 2, op basis van zijn bevoegdheid een beslissing moet nemen met betrekking tot welke een bestuurder een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met het belang van het ziekenfonds of van de landsbond, moet de betrokken bestuurder dit meedelen aan de andere bestuurders vóór de raad van bestuur of het comité een beslissing neemt.

Zijn verklaring en toelichting over de aard van dit strijdig belang moeten worden opgenomen in de notulen van de vergadering van de raad van bestuur die of van het comité dat deze beslissing moet nemen.

De raad van bestuur of het comité omschrijft in de notulen de aard van de in het eerste lid bedoelde beslissing en de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor het ziekenfonds of de landsbond en verantwoordt de genomen beslissing. Dit deel van de notulen wordt in zijn geheel opgenomen in het jaarverslag of in een document dat samen met de jaarrekeningen wordt neergelegd.

De notulen van de vergadering worden meegedeeld aan de revisor.

§ 3. In zijn in artikel 57 bedoelde verslag beoordeelt de revisor, in een afzonderlijk onderdeel, de vermogensrechtelijke gevolgen voor het ziekenfonds of de landsbond van de beslissingen van de raad van bestuur of van het comité waarvoor er een strijdig belang als bedoeld in § 2, eerste lid, bestaat.

§ 4. De bestuurder met een belangenconflict bedoeld in § 2, eerste lid, mag niet deelnemen aan de beraadslagingen van de raad van bestuur of het comité over deze beslissingen, noch aan de stemming over dit punt. Wanneer de meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders een belangenconflict hebben, wordt de beslissing aan de algemene vergadering voorgelegd. Ingeval de algemene vergadering de beslissing goedkeurt, kan de raad van bestuur of het comité ze uitvoeren.

§ 5. Het ziekenfonds of de landsbond kan de nietigheid vorderen van beslissingen die in strijd met de regels voorzien in dit artikel genomen zijn, indien de andere partij bij die beslissingen op de hoogte was of had moeten zijn van deze overtreding. ”.

Om tegemoet te komen aan de verplichting die opgelegd wordt door artikel 23ter, § 3, van de wet van 6 augustus 1990, verwacht de Controledienst van de revisoren dat ze onder een specifiek voorzien punt in de verslagen die opgesteld moeten worden in toepassing van de nieuwe schema's van typeverslag die door deze omzendbrief zijn vastgelegd, de vermogensrechtelijke gevolgen evalueren, voor de mutualistische entiteiten, van de beslissingen van de raad van bestuur of van het comité bedoeld in artikel 23, § 2, van de wet, voor wie er een tegengesteld belang bestaat bedoeld in § 2, eerste lid, van artikel 23ter. Het gaat in dit geval om beslissingen waarover een bestuurder een rechtstreeks of onrechtstreeks belang heeft dat van vermogensrechtelijke aard is en tegengesteld is aan het belang van de mutualistische entiteit.

3. Verwachtingen van de Controledienst voor de signaalfunctie

In toepassing van de bepalingen van artikel 57 van de wet van 6 augustus 1990, en verwijzend naar de zorgplicht die omtrent de signaalfunctie beschreven staat in de paragrafen 59 tot 65 van de norm inzake de opdrachten van erkende bedrijfsrevisoren bij de mutualistische entiteiten (norm “ziekenfondsen”), verwacht de Controledienst van de aangestelde revisoren dat ze een proactieve houding aannemen in de onmiddellijke mededeling van een leemte, onregelmatigheid of overtreding die vastgesteld is bij een mutualistische entiteit waar ze toezicht over uitoefenen. Die onmiddellijke mededelingen zullen voortaan jaarlijks verzameld worden in een specifiek punt in de op te stellen verslagen in toepassing van de nieuwe schema's van typeverslag zoals vastgelegd door deze omzendbrief. Dat specifieke punt verduidelijkt wat er verstaan wordt onder leemten, onregelmatigheden of overtredingen in de zin van artikel 57 van de voormelde wet.

Er wordt ook gewezen op het feit dat er een verplichting bestaat in hoofde van de mutualistische entiteiten om de door hen aangestelde revisor(en) meteen te informeren vanaf dat er een leemte, onregelmatigheid of overtreding werd vastgesteld, maar ook om de Controledienst daarover gelijktijdig te informeren. Opdat die noties op dezelfde manier geïnterpreteerd worden door alle mutualistische entiteiten, zal de opdrachtbrief die aangestelde revisoren naar de door hen gecontroleerde mutualistische entiteiten sturen, verwijzen naar deze omzendbrief.

4. Indiening van de verslagen – vorm en termijnen

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

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

van 2024 voor de aanvullende verzekering overgemaakt aan de Controledienst tegen 30 september 2025.

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

De verslagen inzake de financiële toestand van de regionale verplichte verzekering (toestand van het afgesloten boekjaar) dienen bij de Controledienst ingediend te worden tegen 30 september van het volgende jaar. In toepassing van deze bepaling dienen de verslagen betreffende de rekeningen van 2024 voor de regionale verplichte verzekering overgemaakt aan de Controledienst tegen 30 september 2025.

17-07-23

X Annemie Rombouts

Annemie ROMBOUTS

Voorzitter van de Raad

Signed by: Annemie Rombouts (Signature)

Deze omzendbrief vervangt de omzendbrief 23/03/D1 van 3 februari 2023 vanaf de verslagen van boekjaar 2024.

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

1. INLEIDING

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

2. EN VERLOOP VAN DE OPDRACHT

In dit punt wordt een beknopte beschrijving gegeven van het verloop van de opdracht. De revisor wordt tevens gevraagd de punten te vermelden die, in zijn professionele oordeelsvorming, het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening en/of met een hoger risico op een afwijking van materieel belang.

3. AUDITSTRATEGIE

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

4. DE WAARDERINGS- EN TOEREKENINGSREGELS

Overeenkomstig de bepalingen van het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990*, gewijzigd door de koninklijke besluiten van 15 september 2006, 20 juni 2007, 24 november 2009 en 29 maart 2022, moeten de waarderings- en toerekeningsregels vastgelegd worden door de raad van bestuur van de mutualistische entiteit, opgetekend in het boek voorzien door artikel III.89 van het Wetboek van economisch recht en samengevat in de toelichting bij de jaarrekening. Deze samenvatting moet voldoende precies zijn om de gebruikte waarderings- en toerekeningsmethodes te kunnen evalueren.

4.1. De waarderingsregels

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

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

4.2. De toerekeningsregels van de kosten en opbrengsten

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

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

5. ANALYSE VAN DE BALANS

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

5.1. Activa (schema AV.1)

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

In het kader van het onderzoek van de vaste activa, bespreekt het verslag ook de wijze van aanwending van de fondsen van de aanvullende verzekering, rekening houdend met de naleving van de bepalingen van het *koninklijk besluit van 13 november 2002 tot uitvoering van artikel 29, § 4, van de wet van 6 augustus 1990*, gewijzigd door het koninklijk besluit van 3 december 2006. De eventuele rechten en verbintenissen buiten balans zullen onder meer beoordeeld worden op grond van de voorschriften van omzendbrief 07/13/D1 van 15 mei 2007 inzake zekerheden toegekend door de mutualistische entiteiten aan derden.

5.2. Passiva (schema AV.2)

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

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

6. ANALYSE VAN DE RESULTATENREKENING

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Globale beoordeling

Deze globale beoordeling zal het volgende omvatten:

- een synthese van de opmerkingen gemaakt bij de analyse van de aanvullende verzekering;
- de vermelding of de jaarrekening (schema's AV.1 tot AV.4, alsmede de toelichting en de informatie gevraagd door de Controledienst in aanvulling op voornoemde jaarrekening) in overeenstemming is met de gegevens van de boekhouding en of zij de financiële toestand en de resultaten van het boekjaar getrouw weergeeft;
- een globale beoordeling van de financiële toestand van de aanvullende verzekering ingericht door de mutualistische entiteit.

9. Aanbevelingen aan de directie

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

10. Vermogensrechtelijke gevolgen van beslissingen van de raad van bestuur of van het comité waarvoor er een tegengesteld belang bestaat bedoeld in § 2, eerste lid, van artikel 23ter van de wet van 6 augustus 1990

Dit punt zal de evaluatie door de revisoren hernemen van de vermogensrechtelijke gevolgen voor de mutualistische entiteit, van de beslissingen genomen door de raad van bestuur of het comité bedoeld in artikel 23, § 2, van de wet van 6 augustus 1990, waarover een bestuurder een rechtstreeks of onrechtstreeks belang heeft dat van vermogensrechtelijke aard is en tegengesteld is aan het belang van de mutualistische entiteit.

11. Signaalfunctie

Dit punt zal de lijst van de mededelingen hernemen die de revisor heeft uitgevoerd ten aanzien van de Raad in chronologische volgorde van de datum van overmaking.

De leemten, onregelmatigheden en overtredingen die de revisoren moeten melden in het kader van dit punt, kunnen over het volgende gaan:

- beslissingen of feiten die de positie van het ziekenfonds financieel of op het vlak van zijn administratieve en boekhoudkundige organisatie of van zijn interne controle, op betekenisvolle wijze beïnvloeden of kunnen beïnvloeden. Het kan bijvoorbeeld gaan over, maar niet beperkt tot:
 - de onmogelijkheid tot waarmaking van de jaarrekening en de rapportering in MutWeb;
 - fraudes die grote verliezen kunnen veroorzaken;

- betekenisvolle geschillen waarvoor er onzekerheid is of een meningsverschil met de revisor over de inboeking ervan;
- elk element dat de toepassing van het principe van continuïteit van het ziekenfonds in vraag zou stellen;
- het onverwacht vertrek van een medewerker die een sleutelfunctie bekleedt;
- beslissingen of feiten die een overtreding van de wet van 6 augustus 1990 vormen;
- andere beslissingen of feiten die kunnen leiden tot een weigering van de waarmerking van de jaarrekening of tot het formuleren van een voorbehoud.

12. BIJLAGEN

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

SCHEMA VAN TYPEVERSLAG OP TE STELLEN OP HET VLAK VAN DE LANDSBONDEN BETREFFENDE DE FINANCIËLE TOESTAND VAN DE FEDERALE VERPLICHTE VERZEKERING⁽¹⁾

1. INLEIDING

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

2. INLEIDING EN VERLOOP VAN DE OPDRACHT

In dit punt wordt een beknopte beschrijving gegeven van het verloop van de opdracht. De revisor wordt tevens gevraagd de punten te vermelden die, in zijn professionele oordeelsvorming, het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening en/of met een hoger risico op een afwijking van materieel belang.

3. AUDITSTRATEGIE

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

4. DE WAARDERINGS- EN TOEREKENINGSREGELS

4.1. De waarderingsregels

Het verslag benadrukt eventuele discordanties met de principes en de waarderingsregels, bepaald in de titels II, artikelen 5 en 6, en III, hoofdstukken I, artikelen 14 en 15 en II, afdelingen 1 tot 7, van het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990*, gewijzigd door de koninklijke besluiten van 15 september 2006, 20 juni 2007, 24 november 2009 en 29 maart 2022, alsmede met de richtlijnen ter zake vastgelegd door de Controledienst en/of het RIZIV.

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

4.2. De toerekeningsregels van de kosten en de opbrengsten

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

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

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

5. ANALYSE VAN DE BALANS

5.1. Activa (schema FVP.1)

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

5.2. Passiva (schema FVP.2)

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

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

6.1. Uitkeringen (schema FVP.3)

- *Algemene regeling*

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

- *Regeling zelfstandigen*

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

6.2. Geneeskundige verzorging (schema FVP.4)

De belangrijke evoluties tussen de twee laatste boekjaren worden becommentarieerd.

7. ANALYSE VAN DE RESULTATENREKENINGEN

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

De belangrijke evoluties tussen de twee laatste boekjaren worden becommentarieerd.

7.2. Administratiekosten (schema FVP.7)

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

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

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

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

de verplichte verzekering en het verslag van de commissaris-revisor die de jaarrekening in kwestie attesteert.

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

9. GLOBALE BEOORDELING

De globale beoordeling zal vermelden :

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

10. AANBEVELINGEN AAN DE DIRECTIE

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

11. VERMOGENSRECHTELIJKE GEVOLGEN VAN BESLISSINGEN VAN DE RAAD VAN BESTUUR OF VAN HET COMITÉ WAARVOOR ER EEN TEGENGESTELD BELANG BESTAAT BEDOELD IN § 2, EERSTE LID, VAN ARTIKEL 23 TER VAN DE WET VAN 6 AUGUSTUS 1990

Dit punt zal de evaluatie door de revisoren hernemen van de vermogensrechtelijke gevolgen voor de mutualistische entiteit, van de beslissingen genomen door de raad van bestuur of het comité bedoeld in artikel 23, § 2, van de wet van 6 augustus 1990, waarover een bestuurder een rechtstreeks of onrechtstreeks belang heeft dat van vermogensrechtelijke aard is en tegengesteld is aan het belang van de mutualistische entiteit.

12. SIGNAALFUNCTIE

Dit punt zal de lijst van de mededelingen hernemen die de revisor heeft uitgevoerd ten aanzien van de Raad in chronologische volgorde van de datum van overmaking.

De leemten, onregelmatigheden en overtredingen die de revisoren moeten melden in het kader van dit punt, kunnen over het volgende gaan:

- beslissingen of feiten die de positie van het ziekenfonds financieel of op het vlak van zijn administratieve en boekhoudkundige organisatie of van zijn interne controle, op betekenisvolle wijze beïnvloeden of kunnen beïnvloeden. Het kan bijvoorbeeld gaan over, maar niet beperkt tot:
 - de onmogelijkheid tot waarmerking van de jaarrekening en de rapportering in MutWeb;
 - fraudes die grote verliezen kunnen veroorzaken;
 - betekenisvolle geschillen waarvoor er onzekerheid is of een meningsverschil met de revisor over de inboeking ervan;
 - elk element dat de toepassing van het principe van continuïteit van het ziekenfonds in vraag zou stellen;
 - het onverwacht vertrek van een medewerker die een sleutelfunctie bekleedt;
- beslissingen of feiten die een overtreding van de wet van 6 augustus 1990 vormen;

- andere beslissingen of feiten die kunnen leiden tot een weigering van de waarmerking van de jaarrekening of tot het formuleren van een voorbehoud.

13. BIJLAGEN

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

SCHEMA VAN TYPEVERSLAG OP TE STELLEN INZAKE DE BEVOEGDHEDEN OVERGEDRAGEN AAN DE REGIO'S IN HET KADER VAN DE ZESDE STAATSHERVORMING – REGIONALE VERPLICHTE VERZEKERING

1. INLEIDING

Dit schema heeft betrekking op de jaarrekening die wordt neergelegd bij de Nationale Bank van België door een RMOB of met betrekking tot de activiteiten van een gefedereerde entiteit die deel uitmaken van de boekhouding van de federale verplichte verzekering.

2. INLEIDING EN VERLOOP VAN DE OPDRACHT

In dit punt wordt een beknopte beschrijving gegeven van het verloop van de opdracht. De revisor wordt tevens gevraagd de punten te vermelden die, in zijn professionele oordeelsvorming, het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening en/of met een hoger risico op een afwijking van materieel belang.

3. AUDITSTRATEGIE

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

4. DE WAARDERINGS- EN TOEREKENINGSREGELS

Overeenkomstig de bepalingen van het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990*, gewijzigd door de koninklijke besluiten van 15 september 2006, 20 juni 2007, 24 november 2009 en 29 maart 2022, moeten de waarderings- en toerekeningsregels vastgelegd worden door de raad van bestuur van de mutualistische entiteit en samengevat in de toelichting bij de jaarrekening. Deze samenvatting moet voldoende precies zijn om de gebruikte waarderings- en toerekeningsmethodes te kunnen evalueren.

4.1. De waarderingsregels

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

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

4.2. De toerekeningsregels van de kosten en opbrengsten

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

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

5. ANALYSE VAN DE BALANS

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

5.1. Activa (schema RVP.1)

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

5.2. Passiva (schema RVP.2)

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

6. ANALYSE VAN DE RESULTATENREKENING

De schema's RVP.3 en RVP.4 "Resultatenrekening" van de jaarrekening van de regionale verplichte verzekering, zoals goedgekeurd door de algemene vergadering of het beheerscomité, worden in bijlage bij het verslag gevoegd.

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

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

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

- enerzijds de rekeningen, conform de bepalingen van artikel 30bis van de wet van 6 augustus 1990, binnen een termijn van dertig dagen na hun goedkeuring door de algemene vergadering of het beheerscomité bij de Nationale Bank van België werden neergelegd;
- anderzijds de neergelegde en gepubliceerde rekeningen alle pagina's en gegevens van de jaarrekening bevatten die werden vastgelegd in omzendbrieven van de Controledienst, alsook conform de bepalingen van het geldende koninklijk besluit, de standaardvoorpagina die de Balanscentrale speciaal heeft opgesteld voor de rekeningen van de regionale verplichte verzekering en het verslag van de commissaris-revisor die de jaarrekening in kwestie attesteert. Het commissarisverslag dat als bijlage moet worden gevoegd is een uniek verslag dat betrekking heeft op de geconsolideerde versie van de jaarrekeningen. Dit betreft de RMOB's en de verzekeringsinstellingen die meerdere jaarrekeningen opmaken voor de regionale verplichte verzekering, en die, bovenop de individuele jaarrekeningen, een geconsolideerde versie van de jaarrekeningen indienen bij de NBB.

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

8. Globale Beoordeling

Deze globale beoordeling zal het volgende omvatten:

- een synthese van de opmerkingen gemaakt bij de analyse van de regionale verplichte verzekering;
- 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.

9. AANBEVELINGEN AAN DE DIRECTIE

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

10. VERMOGENSRECHTELIJKE GEVOLGEN VAN BESLISSINGEN VAN DE RAAD VAN BESTUUR OF VAN HET COMITÉ WAARVOOR ER EEN TEGENGESTELD BELANG BESTAAT BEDOELD IN § 2, EERSTE LID, VAN ARTIKEL 23 TER VAN DE WET VAN 6 AUGUSTUS 1990

Dit punt zal de evaluatie door de revisoren hernemen van de vermogensrechtelijke gevolgen voor de mutualistische entiteit, van de beslissingen genomen door de raad van bestuur of het comité bedoeld in artikel 23, § 2, van de wet van 6 augustus 1990, waarover een bestuurder een rechtstreeks of onrechtstreeks belang heeft dat van vermogensrechtelijke aard is en tegengesteld is aan het belang van de mutualistische entiteit.

11. SIGNAALFUNCTIE

Dit punt zal de lijst van de mededelingen hernemen die de revisor heeft uitgevoerd ten aanzien van de Raad in chronologische volgorde van de datum van overmaking.

De leemten, onregelmatigheden en overtredingen die de revisoren moeten melden in het kader van dit punt, kunnen over het volgende gaan:

- beslissingen of feiten die de positie van het ziekenfonds financieel of op het vlak van zijn administratieve en boekhoudkundige organisatie of van zijn interne controle, op betekenisvolle wijze beïnvloeden of kunnen beïnvloeden. Het kan bijvoorbeeld gaan over, maar niet beperkt tot:
 - de onmogelijkheid tot waarmaking van de jaarrekening en de rapportering in MutWeb;
 - fraudes die grote verliezen kunnen veroorzaken;
 - betekenisvolle geschillen waarvoor er onzekerheid is of een meningsverschil met de revisor over de inboeking ervan;
 - elk element dat de toepassing van het principe van continuïteit van het ziekenfonds in vraag zou stellen;
 - het onverwacht vertrek van een medewerker die een sleutelfunctie bekleedt;
- beslissingen of feiten die een overtreding van de wet van 6 augustus 1990 vormen;
- andere beslissingen of feiten die kunnen leiden tot een weigering van de waarmaking van de jaarrekening of tot het formuleren van een voorbehoud.

12. BIJLAGEN

- Kopie van het verslag van de Commissaris-revisor over de jaarrekening van de regionale verplichte verzekering aan de algemene vergadering of het beheerscomité van de entiteit en neergelegd bij de Nationale Bank van België.
- Schema's RVP.1 tot RVP.4 van de jaarrekening van de regionale verplichte verzekering.