



**Accountantscontrole volmachtbedrijf**  
**Attentiepunten voor de jaarafsluiting en voorbereiding**  
**van de accountantscontrole van de volmacht**

## Inhoudsopgave

I Inleiding.....	3
1.1 Achtergrond.....	3
1.2 Volmachtmanagement.....	3
1.3 Disclaimer .....	3
1.4 Contact .....	4
2 Accountantscontrole financiële afrekening .....	5
2.1 Definitie financiële afrekening.....	5
2.2 Opstellen van de financiële afrekening .....	5
2.3 Veilig te stellen informatie per einde boekjaar.....	5
2.4 Digitale aanlevering volmachtgegevens.....	6
2.5 Aan te leveren informatie aan de accountant voor de controle van de financiële afrekening .....	6

# I Inleiding

## I.1 Achtergrond

De attentiepuntenlijst jaarafsluiting volmachtbedrijf is een weergave van de belangrijkste aandachtspunten voor de jaarafsluiting en de ondersteuning van de effectiviteit en de efficiency van de accountantscontrole van het volmachtbedrijf.

Dit document is in 2006 door SVC op verzoek van de NVGA ontwikkeld en ook op de NVGA website geplaatst.

Dit document betreft een herziene versie van het oorspronkelijke document, en gaat onder meer in op de specifieke werkwijze van SVC en het gebruik van *Volmachtmanagement*.

## I.2 Volmachtmanagement

*Volmachtmanagement* wordt ter beschikking gesteld aan accountantsrelaties van SVC. *Volmachtmanagement* is een initiatief van SVC Kemper Registeraccountants en is ontwikkeld om het volmachtbedrijf en SVC te ondersteunen bij de accountantscontrole van het volmachtbedrijf.

Met *Volmachtmanagement* kunt u op eenvoudige wijze informatie uitwisselen met SVC. *Volmachtmanagement* maakt hierbij gebruik van het binnen de volmachtbranche afgesproken NVGA Protocol.

Daarnaast biedt *Volmachtmanagement* u een aantal hulpmiddelen en analysetools om beter inzicht te krijgen in de volmachtportefeuille. *Volmachtmanagement* is erg gebruikersvriendelijk en eenvoudig in het gebruik.

Voor meer informatie verwijzen wij naar de “Handleiding *Volmachtmanagement*”.

## I.3 Disclaimer

In de selectie van onderwerpen weerspiegelt zich een persoonlijke keuze van SVC. Hoewel bij het redigeren van deze attentiepuntenlijst de grootst mogelijke zorgvuldigheid wordt betracht, bestaat altijd de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. SVC is dan ook niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave.



Mocht u geen gebruik maken van de accountantsdienstverlening door SVC dan is het inwinnen van advies bij uw eigen accountant altijd aan te bevelen. Heeft u vragen of opmerkingen over deze attentiepuntenlijst, dan kunt u contact opnemen met uw contactpersoon bij SVC.

## **I.4 Contact**

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met:

SVC Kemper Registeraccountants  
Postbus 115  
8330 AC STEENWIJK  
Telefoon: 0561 – 446558  
Fax: 0561 – 446206  
[www.svcnet.nl](http://www.svcnet.nl)

## 2 Accountantscontrole financiële afrekening

### 2.1 Definitie financiële afrekening

In de Voorbeeld Samenwerkingsovereenkomst Volmacht d.d. 27 september 2005 (VSV) zijn de financiële stromen van het volmachtbedrijf gedefinieerd die de accountant van het volmachtbedrijf moet controleren. Volgens artikel 5.1 van de NVGA Kwaliteitsnormering (bijlage 4 bij de VSV) dient de accountantscontrole betrekking te hebben op:

- Stand rekening courant per begin en einde boekjaar;
- Hoogte van de schadereserve per einde boekjaar;
- Geboekte premie, inclusief eenmalige boekingen;
- Geboekte provisie;
- Geboekte tekencommissie;
- Uitbetaalde schades (inclusief verhaalde bedragen);
- Kosten en baten, ten laste c.q. ten gunste van volmachtresultaten.

Volgens de “Modeltekst accountantsverklaring bij periodieke opgaven volmachtafrekening” (bijlage 5 bij de VSV) dient daarnaast aandacht te worden besteed aan de waarderingsgrondslagen zoals deze ten grondslag liggen aan de financiële stromen.

### 2.2 Opstellen van de financiële afrekening

In de bijlage bij deze attentiepuntenlijst is een voorbeeld financiële afrekening opgenomen waarmee u een afrekening kunt opstellen die aan de hiervoor genoemde eisen voldoet. Deze financiële afrekening is in een Excel model beschikbaar en kunt u opvragen bij SVC en/of downloaden van de NVGA website.

Relaties van SVC kunnen dit model eenvoudig opstellen door het gebruik van *Volmachtmanagement*. Met *Volmachtmanagement* kan het model automatisch worden gevuld op basis van de aan de volmachtgevers aangeleverde informatie.

### 2.3 Veilig te stellen informatie per einde boekjaar

Onderstaande informatie kan nuttig zijn voor de werkzaamheden van uw eigen organisatie en/of uw eigen accountant. Op basis van onze ervaringen is gebleken dat deze informatie achteraf niet altijd

meer beschikbaar is. Daarom is het te overwegen deze veilig te stellen op het moment van (digitale) aanlevering van de volmachtgegevens naar de volmachtgever.

1. Specificatie van de aan de volmachtgever geleverde schadereserves per dossier ultimo het jaar (veel assurantieapplicaties houden namelijk geen historie bij). Doelstelling: onderbouwing van de aangeleverde schadereserves;
2. Opvragen van een specificatie van de schadereserves van dossiers die in behandeling zijn bij de volmachtgever. Een aantal volmachtgevers verzendt “slechts” op dossierniveau mutaties, hetgeen het risico op onvolledige verwerking met zich meedraagt. Het verdient daarom aanbeveling om aan het eind van het jaar, voor aanlevering van het 4e kwartaal, de verzekeraar een schriftelijke opgave te laten verstrekken van alle in behandeling zijnde dossiers met de aan te houden schadereserves en deze af te stemmen met uw eigen administratie;
3. Openstaande postenlijst debiteuren per volmachtgever ultimo boekjaar inclusief ouderdomsanalyse (en eventuele voorziening voor dubieuze debiteuren). Doelstelling: inzichtelijk maken van de ouderdom van de debiteuren en de eventuele consequenties voor de geboekte premie in het boekjaar;
4. Analyse van de ouderdom en samenstelling van het wachtbestand ultimo boekjaar. Doelstelling: inzichtelijk maken van de werkvoorraden.

## 2.4 Digitale aanlevering volmachtgegevens

SVC maakt voor haar accountantscontrole bij voorkeur gebruik van de informatie die u per maand of kwartaal naar uw volmachtgevers heeft verzonden (volgens het NVGA protocol). Zorgt u er daarom voor dat alle maanden of kwartalen voor aanvang van de accountantscontrole zijn ingelezen in *Volmachtmanagement*.

Wanneer u niet meer de beschikking heeft over de oorspronkelijk verzonden bestanden<sup>1</sup> kunt u in uw assurantieapplicatie een cumulatief jaaroverzicht aanmaken, en deze mailen aan SVC.

Een instructie voor ANVA is opgenomen in bijlage 2.

## 2.5 Aan te leveren informatie aan de accountant voor de controle van de financiële afrekening

Onderstaande informatie is voor uw accountant nuttig bij de controlewerkzaamheden, gericht op de financiële stromen van het volmachtbedrijf.

1. Kopieën van volmachtovereenkomsten, provisieregelingen, bezoekverslagen en andere relevante correspondentie met volmachtgevers;

---

<sup>1</sup> Vaak zijn deze nog wel aanwezig in de map “Verzonden items” van uw mailprogramma.

2. Achterliggende documentatie behorende bij de financiële afrekening volmacht, zoals:
  - kopie kwartaalafrekeningen;
  - kopie bankafschriften inzake het geldverkeer met volmachtgever per kwartaal;
  - kopie saldobestemming zoals ontvangen van volmachtgever per kwartaal;
  - specificatie van overige in rekening-courant volmachtgever geboekte kosten;
  - specificatie van het in rekening-courant volmachtgever geboekt winstaandeel;
  - specificatie van de schadereserves ultimo boekjaar;
3. Zichtbare aansluiting van de onder 2. vermelde recapitulatie met het cumulatief jaaroverzicht per volmachtgever uit het verzekeringstechnisch systeem (bijvoorbeeld ANVA). Relaties van SVC kunnen hiervoor *Volmachtmanagement* gebruiken;
4. Zichtbare aansluiting van het begin- en eindsaldo van de onder 2. vermelde recapitulatie met de rekening-courant volgens het grootboek en de jaarrekening van het volmachtbedrijf;
5. Zichtbare aansluiting van het begin- en eindsaldo van de onder 2. vermelde recapitulatie met de kwartaalafrekening ultimo het vorige jaar en de kwartaalafrekening primo het komende jaar;
6. Zichtbare aansluiting van de totaal voor alle volmachtgevers geboekte provisie, tekencommissie en winstcommissie met de winst- en verliesrekening over het boekjaar volgens de jaarrekening van het volmachtbedrijf (de “vennootschap”). Ten aanzien van de provisies is dit overigens vaak niet mogelijk in verband met het ontbreken van een uitsplitsing van de provisies in provinciale- en volmachtposten in het grootboek;
7. Zichtbare afstemming van de schadereserves ultimo het jaar met de opgave van volmachtgever(s) met betrekking tot de bij de volmachtgever(s) in behandeling zijnde schadedossiers (totaalafstemming en/of op basis van individuele dossiers);
8. Zichtbare aansluiting en analyse van de tussenrekeningen samenhangende met incasso, schadebehandeling en dergelijke ultimo het jaar teneinde vast te kunnen stellen dat er geen noemenswaardige achterstanden in de financiële administratie aanwezig zijn;
9. Een analyse van de percentages provisie en tekencommissie zoals deze per branche berekend kunnen worden uit de geboekte premies, provisies en tekencommissies over het boekjaar. Zijn de geboekte percentages in overeenstemming met de volmachtovereenkomst? Relaties van SVC kunnen hiervoor *Volmachtmanagement* gebruiken;
10. Een analyse van de uitloopresultaten over het boekjaar zoals deze zich voordoen in de Volmacht Resultaat Analyse (VRA). Relaties van SVC kunnen hiervoor *Volmachtmanagement* gebruiken.

## Bijlage I: Voorbeeld financiële afrekening

Naam gevolmachtigde:            Naam volmacht  
 Plaats                                Plaats volmacht  
 Naam maatschappij:            Naam volmachtgever  
 Datum:                                Datum

### A. Rekening-courant overzicht over het boekjaar 2006

	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4	Totaal
Beginstand (-/- t.g.v. volmacht)	70.812,01	111.598,98	74.358,38	-37.215,99	70.812,01
<b>PREMIE</b>					
Prolongaties	91.605,64	90.262,51	78.546,55	100.586,73	361.001,43
Mutaties	-6.304,07	4.096,94	-5.659,20	-3.301,39	-11.167,72
<b>AFSLUIT- &amp; INCASSOPROVISIE</b>					
Prolongaties	-19.834,20	-19.568,15	-17.565,38	-21.591,12	-78.558,85
Mutaties	1.065,43	-1.093,87	1.094,30	682,31	1.748,17
<b>TEKENCOMMISSIE</b>					
Prolongaties	-7.943,91	-7.843,29	-7.035,90	-8.513,19	-31.336,29
Mutaties	434,03	-352,49	471,22	246,79	799,55
<b>SCHADE</b>					
Betaald	-18.037,63	-31.849,41	-37.729,43	-40.471,03	-128.087,50
<b>DIVERSE KOSTEN</b>					
Fish	-198,32	-80,83	-378,50	-464,69	-1.122,34
<b>WINSTAANDEEL</b>	0,00	0,00	0,00	-10.725,68	-10.725,68
<b>REMISES</b>					
Betaling aan maatschappij	0,00	-70.812,01	-123.318,03	0,00	-194.130,04
Betaling door maatschappij	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eindstand (-/- t.g.v. volmacht)	<u>111.598,98</u>	<u>74.358,38</u>	<u>-37.215,99</u>	<u>-20.767,26</u>	<u>-20.767,26</u>

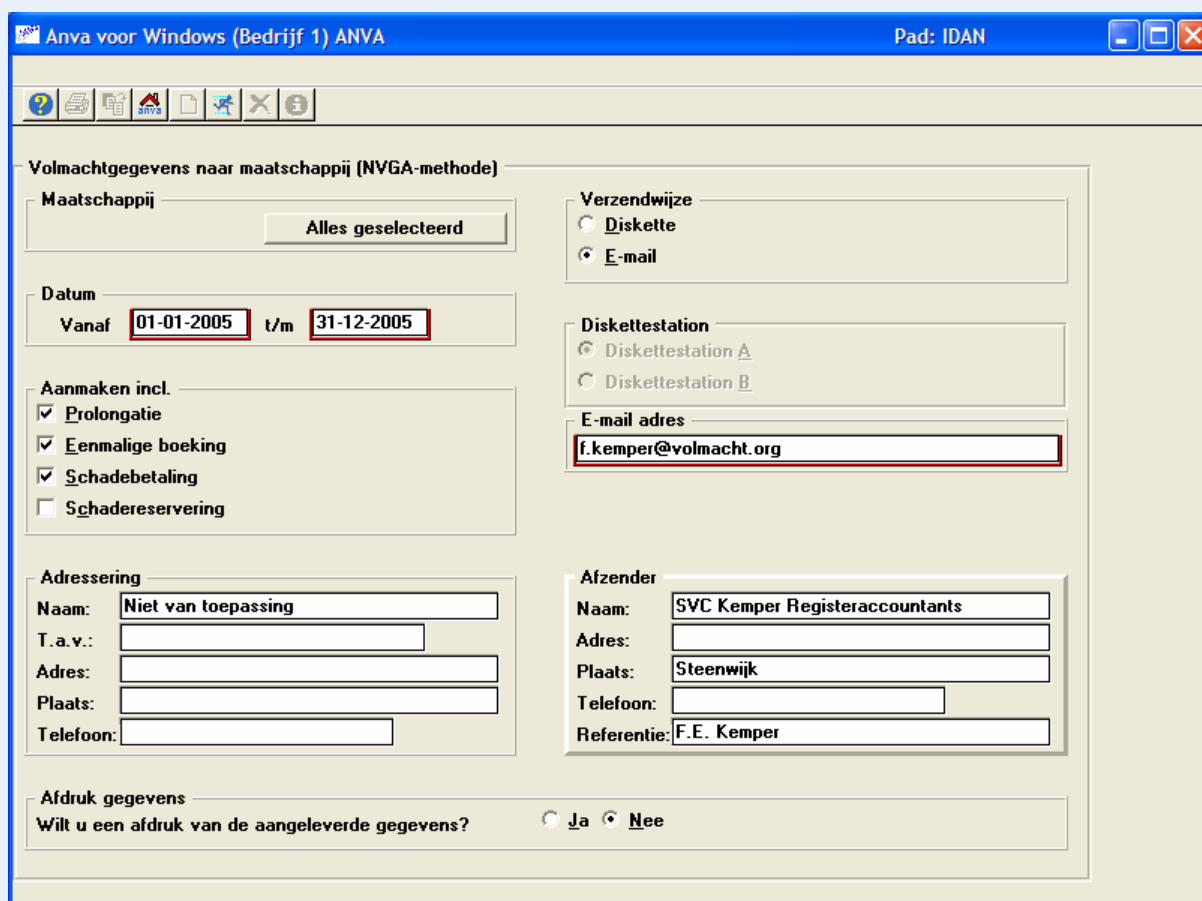
### B. Schadereserves ultimo boekjaar 2006

Stand schadereserve ultimo 2006                                546.879,00

## Bijlage 2: Aanmaken cumulatief jaaroverzicht ANVA

**Noot:** alleen gebruiken wanneer u niet meer beschikt over de oorspronkelijk aan de volmachtgever geleverde bestanden. Gebruikt u bij voorkeur *Volmachtmanagement*.

1. Ga in Anva naar Diversen, Bestanden voor externen, Aanleveren volmachtgegevens, NVGA Methode;
2. Kies alle maatschappij volgens onderstaande methodiek en vul het e-mail adres van Frans Kemper in (f.kemper@svcnet.nl). Het bestand wordt nu automatisch verzonden;
3. Let op: in onderstaand voorbeeld is het boekjaar 2005 opgenomen. Uiteraard moeten er voor andere boekjaren andere gegevens worden ingevuld;
4. De schadereserves hoeven niet te worden aangeleverd. Het is gebleken dat deze, wanneer deze achteraf worden opgevraagd, niet meer aansluiten met de oorspronkelijk aangeleverde gegevens.



**Volmachtgegevens naar maatschappij (NVGA-methode)**

Maatschappij:

Datum: Vanaf  t/m

**Aanmaken incl.**

Prolongatie  
 Eenmalige boeking  
 Schadebetaling  
 Schadereservering

**Verzendwijze**

Diskette  
 E-mail

**Disktestation**

Disktestation A  
 Disktestation B

**E-mail adres**

**Adressering**

Naam:   
T.a.v.:   
Adres:   
Plaats:   
Telefoon:

**Afzender**

Naam:   
Adres:   
Plaats:   
Telefoon:   
Referentie:

**Afdruck gegevens**

Wilt u een afdruck van de aangeleverde gegevens?  Ja  Nee