

Discussies over de gevolgen van de Regeling uitbesteding verzekeraars (Ruv) lijken soms een eigen leven te leiden. Maar het gaat wel degelijk om concrete vraagstukken.

In dit artikel wordt ingegaan op onze praktijkervaringen met betrekking tot één aspect van de Ruv: de verplichting tot het laten uitvoeren van accountantscontrole op de financiële jaarrapportage.

## Volmachten & accountantscontrole

Volgens de Ruv dient in de samenwerkingsovereenkomst te worden vastgelegd dat de gevolmachtigd agent zijn financiële jaarrapportage over de volmacht voorziet van een accountantsverklaring. Een goedkeurende accountantsverklaring wordt gegeven als de accountant heeft geconstateerd dat de financiële rapportage een getrouw beeld geeft en dat de volmacht zich heeft gehouden aan de met de verzekeraar gemaakte afspraken.

In het overgangsjaar 2004 kan nog worden volstaan met een samenstellingsverklaring. Hierbij verstrekt de accountant geen zekerheid over de rapportage, maar mag er wel verwacht worden dat er met een kritische blik naar is gekeken. Zo is de vaststelling van de aansluiting van de rapportage op het verzekeringstechnische systeem en de financiële administratie (als basis voor de reguliere jaarrekening) wat ons betreft een minimale vereiste.

Wat verstaan we onder de financiële jaarrapportage? In de Ruv gaat het niet om de reguliere jaarrekening (balans en resultatenrekening etc.), maar over een financiële rapportage per volmacht.

### De jaarrekening (balans en resultatenrekening etc.)

Een eventuele controleplicht voor de jaarrekening kan voortvloeien uit de wet of uit wat partijen daarover hebben afgesproken. Hierbij zijn bepalend:

- De omvang van de onderneming;
- Afspraken met belangrijke financiers (aandeelhouders of de bank);
- Afspraken met belangrijke afnemers (bijvoorbeeld volmachtgevers).

In de meeste samenwerkingsovereenkomsten is vastgelegd dat de jaarrekening van de gevolmachtigd agent moet worden voorzien van een

accountantsverklaring alvorens deze wordt verstrekt aan de verzekeraar. Het doel hiervan is dat de verzekeraar de financiële positie (solvabiliteit en liquiditeit) van de gevolmachtigd agent kan beoordelen.

Kleinere gevolmachtigd agenten kunnen hierdoor worden verplicht de jaarrekening te laten controleren door een accountant. Onze ervaring leert dat diverse gevolmachtigd agenten zich hier niet altijd van bewust zijn. Wij adviseren hun om samen met de verzekeraar te beoordelen of met een beoordelingsverklaring of een samenstellingsverklaring kan worden volstaan, waarbij bedacht moet worden dat de accountant in deze situaties slechts beperkte dan wel geen zekerheid verstrekt.

### De volmachtrapportage

De financiële jaarrapportage in de zin van de Ruv bevat de financiële effecten van de verstrekte volmacht over een bepaald jaar. In de praktijk blijkt dat deze rapportage op diverse manieren wordt samengesteld:

- Recapitulaties van rekening-courant overzichten per branche;
- Idem, aangevuld met het verloop van de schadereserves;
- Een winst- en verliesrekening, gesplitst naar tekenjaar per branche, inclusief onverdiende premie (premiereserve).

Toename van de verstrekte informatie (bijvoorbeeld wel of geen schadereserves) en toename van de detailinformatie (bijvoorbeeld wel of geen specificatie naar tekenjaren) leidt tot toename van de accountantswerkzaamheden en tot hogere kosten. Het zou goed zijn om vanuit de branche een format uit te vaardigen voor de financiële jaarrapportage, zodat onnodige informatie en kosten vermeden worden.

“De Ruv creëert een behoefte aan praktische richtlijnen en ‘best practices’”

### Betrouwbaarheid AO/IC

Wil de accountant zich efficiënt en effectief een oordeel kunnen vormen over de getrouwheid van de financiële afrekening dan zal hij willen steunen op de bedrijfsprocessen van de gevolmachtigd agent. Dat betekent dat deze bedrijfsprocessen transparant en verifieerbaar moeten zijn. De eisen in de NVGA Kwaliteitsnormering vormen hiervoor een goede aanzet.

Bovendien zal de accountant voor zijn oordeel kennis moeten nemen van de acceptatie- en schadedossiers om te toetsen of de gemaakte afspraken voldoende worden nageleefd.

### Tot slot

Er valt natuurlijk nog veel meer te vertellen, bijvoorbeeld over de specifieke verplichtingen uit de Ruv op het gebied van de AO/IC en het daarop gerichte accountantsonderzoek. In elk geval staat vast dat de Ruv een behoefte creëert aan praktische richtlijnen (formats) en best ‘practices’.

Drs. F.E. Kemper RA is directeur van SVC Accountancy B.V. ([www.volmacht.org](http://www.volmacht.org)).

