

Nogmaals: volmachten en accountantscontrole

8 juni 2007

Door Hanneke Schreuder (AXA) en Frans Kemper (SVC)

Discussies over de accountantscontrole van het volmachtbedrijf lijken soms een eigen leven te leiden. Toch gaat het in deze discussies wel degelijk om concrete vraagstukken. Uit een inventarisatie van AXA blijkt dat een aantal volmachtbedrijven geen accountantsrapportage heeft over gelegd aan AXA of een accountantsrapportage heeft over gelegd die niet aan de daaraan te stellen eisen voldoet. Daarom wordt in dit artikel kort uiteengezet op welke wijze u kunt voldoen aan de gemaakte afspraken in de volmachtovereenkomst.

Accountantsverklaring financiële jaarrapportage

Ingevolge artikel 10 lid 1 van de volmachtovereenkomst dient de gevollmachtigde binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de financiële jaarrapportage over de volmacht te voorzien van een accountantsverklaring. In dit artikel willen we twee belangrijke begrippen toelichten:

- financiële jaarrapportage;
- accountantsverklaring.

Financiële jaarrapportage

In de NVGA Kwaliteitsnormering (opgenomen als bijlage bij de volmachtovereenkomst) is in artikel 5 gedefinieerd wat dient te worden verstaan onder de financiële jaarrapportage van de volmacht:

- Stand rekening courant per begin en einde boekjaar;
- Hoogte van de schadereserve per einde boekjaar;
- Geboekte premie inclusief eenmalige boekingen;
- Geboekte provisie en tekencommissie;
- Uitbetaalde (en verhaalde) schades;
- Overige kosten en baten (b.v. FISH) behorende bij de volmacht.

Accountantsverklaring

De primaire taak van een accountant is die van het zekerheid toevoegen aan financiële verantwoordingen. Hiertoe beschikt de accountant over een drietal voorgeschreven rapportages. Welke rapportage door de accountant wordt verstrekt is afhankelijk van de opdracht die u aan de accountant geeft. Daarnaast is de inhoud van de rapportage uiteraard afhankelijk van de bevindingen van uw accountant. Hierop wordt in dit artikel niet nader ingegaan. De drie rapportagevormen zijn:

- Samenstellingsverklaring: in deze verklaring brengt de accountant tot uitdrukking dat hij, op basis van de hem aangeleverde gegevens en conform de voor het accountantsberoep geldende eisen, een jaarrekening heeft samengesteld die voldoet aan de (wettelijke) voorschriften. Bij een samenstellingsopdracht wordt slechts een beperkt aantal toetsende werkzaamheden verricht. Daarom kan hier door gebruikers van de financiële informatie niet die zekerheid aan ontleend worden die bij een uitgebreidere opdracht (bijvoorbeeld tot controle) wordt verkregen;
- Beoordelingsverklaring: bij een beoordelingsopdracht verricht de accountant een beperkt onderzoek, dat doorgaans bestaat uit het inwinnen van inlichtingen bij medewerkers van de onderneming en het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de financiële gegevens. Op basis van de uitkomst van deze werkzaamheden kan de accountant tot de conclusie komen dat er geen aanwijzingen zijn dat de desbetreffende informatie niet getrouw is. Hij geeft hierbij echter maar een beperkte mate van zekerheid richting de gebruikers van deze informatie;
- Accountantsverklaring: bij een controleopdracht verricht de accountant al die werkzaamheden die nodig zijn om met een hoge mate van zekerheid een uitspraak te doen over de vraag of de betreffende verantwoording voldoet aan de te stellen eisen. Het uiteindelijke oordeel van de accountant hangt sterk af van de controlemogelijkheden binnen het bedrijf en van de uitkomsten van de door de accountant verrichte werkzaamheden.

In het kader van de accountantscontrole van de financiële jaarrapportage volmacht is een controleopdracht, leidende tot een accountantsverklaring verplicht gesteld. Een voorbeeld van de vereiste accountantsverklaring alsmede de belangrijkste attentiepunten voor uw accountant zijn opgenomen in bijlage 5 bij de volmachtovereenkomst. Een aantal malen is ons de vraag gesteld of dit betekent dat ook de jaarrekening van het volmachtbedrijf (de vennootschap) moet worden voorzien van een accountantsverklaring. Op basis van de volmachtovereenkomst is dit uitdrukkelijk niet het geval en leidt dit tot onnodige kosten. Afhankelijk van de omvang van de onderneming kan er sprake zijn van een (wettelijke) controleplicht van de jaarrekening. Ook kan dit door middel van een overeenkomst worden afgedwongen, bijvoorbeeld door de bankier of aandeelhouders.

Overigens heeft SVC een handige attentiepuntenlijst voor de voorbereiding van de accountantscontrole en een spreadsheetmodel ter beschikking gesteld aan de NVGA. Deze kunt u downloaden van de NVGA site of opvragen bij SVC.

Accountantsmededeling met betrekking tot de AO/IC

Ingevolge artikel 8.3 van de volmachtovereenkomst verstrekt de gevolmachtigde de volmachtgever binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een mededeling van de accountant met betrekking tot de opzet, het bestaan en de werking van de administratieve organisatie en interne controle (AO/IC) van het volmachtbedrijf. Aangezien de reikwijdte van het begrip AO/IC niet eenduidig is, evenals de mate van zekerheid die een accountant kan verstrekken over de begrippen opzet, bestaan en werking, rapporteert de accountant zijn werkzaamheden door middel van een verslag van feitelijke bevindingen. Accountants noemen dit een opdracht tot specifiek overeengekomen werkzaamheden. De rapportage betreft dan een verslag over de specifiek overeengekomen werkzaamheden. Er wordt dus geen accountantsverklaring verstrekt.

De zaken waar de accountant aandacht aan dient te besteden bij de uitvoering van de specifiek overeengekomen werkzaamheden, zijn opgenomen in bijlage 5 van de volmachtovereenkomst. Dit is een voorbeeld, wat toegespitst kan worden op de feitelijke situatie bij de volmacht. Zo wordt er in het voorbeeld niets genoemd over het werken met subagenten, terwijl dit voor de volmachtgevers van een serviceprovider bijvoorbeeld wel belangrijk is.

Voor beide rapportages kan uw accountant gebruik maken van de controlewerkzaamheden van uw eigen organisatie zoals interne audits en audits door de volmachtgever. De accountant verlangt wel van u dat u de wijze waarop er gewerkt wordt binnen de organisatie heeft vastliggen en zichtbaar kunt maken. De mate waarin de accountant kan steunen op uw eigen beheersingsmaatregelen heeft gevolgen voor de werkzaamheden die de accountant moet verrichten. Immers, hoe beter u kunt aantonen de volmacht onder controle te hebben, des te minder werk zal uw accountant hoeven te verrichten. En dat zal uiteindelijk weer een positief effect hebben op de kosten die gepaard gaan met deze onderzoeken.

Voor nadere informatie kan contact op worden genomen met:

SVC

Drs. F.E. Kemper RA

M: 06 53 39 15 19

E: frans.kemper@svcnet.nl

AXA

Drs. H.I. Schreuder

M: 06 51 20 70 01

E: hanneke.schreuder@axa.nl