**WAARSCHUWING**

|  |
| --- |
| **De modelverslagen worden enkel en alleen voor illustratieve doeleinden verstrekt. Het is onmogelijk alle feiten te beschrijven waarmee de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] bij het opstellen van hun verslagen rekening dienen te houden. De [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] zullen een beroep moeten doen op hun professionele oordeelsvorming om te bepalen welk conclusie tot uitdrukking dient te worden gebracht, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de betrokken instelling, alsmede welke bijkomende aandachtspunten in hun verslagen dienen opgenomen te worden.** |

[**1 Voorafgaande informatie aangaande onze werkzaamheden over *[identificatie van de instelling]* betreffende het boekjaar *[JJJJ]* 3**](#_Toc74040793)

[**2 Verslag over de periodieke staten per einde eerste halfjaar 6**](#_Toc74040794)

[2.1 Kredietinstellingen, beleggingsondernemingen (beursvennootschappen), vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings 6](#_Toc74040795)

[2.2. Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 11](#_Toc74040796)

[2.3. Groep verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 15](#_Toc74040797)

[2.4. Betalingsinstellingen naar Belgisch recht 19](#_Toc74040798)

[2.5. Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht 21](#_Toc74040799)

# Voorafgaande informatie aangaande onze werkzaamheden over *[identificatie van de instelling]* betreffende het boekjaar *[JJJJ]*

Conform de circulaire NBB\_2017\_20 van 9 juni 2017, verstrekken wij u de volgende voorafgaande informatie met betrekking tot de organisatie van ons auditmandaat bij *[identificatie van de instelling]* over het boekjaar *[JJJJ].*

[“*Revisor” of “Revisorenkantoor”, naar gelang*] werd benoemd tot [“*Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] van *[identificatie van de instelling]*,de instelling welke onder toezicht staat van de Nationale Bank van België (“de NBB”).

***Auditplan[[1]](#footnote-2)***

[*Het auditplan wordt hier toegelicht of er wordt verwezen naar de rapportering aan het auditcomité, hetgeen dat wordt opgenomen in bijlage, waarin dit auditplan werd opgenomen*.]

***Medewerkers***

Volgende personen dragen bij tot de uitoefening van ons auditmandaat bij [*identificatie van de instelling*]:

Naam Functie Kwalificatie / Ervaring

Medewerkers van [“de *Revisor” of “het Revisorenkantoor”, naar gelang*] die bijdragen tot de uitoefening van ons auditmandaat bij [*identificatie van de instelling*] en die niet op een significante wijze deelnemen aan het mandaat, werden niet opgenomen in bovenstaande lijst.

Volgende personen zijn door de NBB erkende revisoren voor de controle van [*type instelling*]:

* [*XXX*]

**Budget in uren voor de controle van *[identificatie van de instelling]* en in het bijzonder het aantal uren voor de Erkend(e) Revisor(en)**

* [*XXX*]

***Externe deskundigen[[2]](#footnote-3)***

De volgende externe deskundigen zullen we consulteren bij de uitvoering van ons mandaat:

* [*XXX*]

***Gebruik van het werk van de interne auditor bij de controle van de periodieke staten[[3]](#footnote-4)***

Bij het uitvoeren van onze werkzaamheden zullen wij [*niet*] steunen op het werk van de interne auditor.

[*Omschrijving van de zaken indien men wel steunt op het werk van de interne audit.*]

***Kwaliteitsverantwoordelijke binnen onze onderneming***

[*Voornaam en Naam*], [*Functie binnen het revisorenkantoor*], is kwaliteitsverantwoordelijke voor de financiële sector binnen [*Revisorenkantoor*].

***Materialiteit***

Tijdens onze audit houden we rekening met volgende materialiteitsgrenzen (in ‘000 EUR):

Op sociale en territoriale basis

* *[Materialiteitsdrempel]*

Op geconsolideerde basis

* *[Materialiteitsdrempel]*

*[naar gelang, Solvency II*

* *[Materialiteitsdrempel]*

***Specifieke risico’s waaraan de instelling is blootgesteld en die een wezenlijke impact kunnen hebben op het nazicht van de periodieke staten[[4]](#footnote-5)***

[*Omschrijving van de specifieke risico’s waaraan de instelling is blootgesteld en die een wezenlijke impact kunnen hebben op het nazicht van de periodieke staten. Dit overzicht moet op zijn minst de risico’s bevatten die overeenkomstig de standaard ISA 315 (Revised) moeten worden geïdentificeerd vóór elke controleopdracht.*]

***Tijdschema voor de auditprocedures[[5]](#footnote-6)***

[*Tijdschema toevoegen*]

***Maatregelen die genomen worden indien er fraude wordt gedetecteerd[[6]](#footnote-7)***

Wanneer wij als [“*Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] fraude hebben geïdentificeerd of informatie hebben verkregen die wijst op het mogelijke bestaan van fraude, dan informeren wij tijdig de met governance belaste personen en [*“het directie comité” of “de effectieve leiding”, naar gelang*] op het gepaste niveau teneinde de personen die de primaire verantwoordelijkheid dragen voor het voorkomen en detecteren van fraude te informeren over aangelegenheden die relevant zijn voor hun verantwoordelijkheid.

Tevens brengen wij tijdig en op gepaste wijze de NBB op de hoogte wanneer wij fraude hebben geïdentificeerd of informatie hebben verkregen die wijst op het mogelijke bestaan van fraude.

Mocht u vragen hebben aangaande de informatie opgenomen in deze brief, aarzel dan niet om ons te contacteren.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# Verslag over de periodieke staten per einde eerste halfjaar

## Kredietinstellingen, beleggingsondernemingen (beursvennootschappen), vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings

***Kredietinstelling naar Belgisch recht en bijkantoor niet-EER kredietinstelling***

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 2°, a) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, datum einde halfjaar]***

***Bijkantoor EER kredietinstelling***

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 326, §2, eerste lid, 2°, a) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, datum einde halfjaar]***

***Beursvennootschap naar* Belgisch recht *en bijkantoor niet-EER beursvennootschap***

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 225, eerste lid, 2°, a) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, datum einde halfjaar]***

***Bijkantoor EER beursvennootschap***

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 326, §2, eerste lid, 2°, a) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, datum einde halfjaar]***

***Vereffeningsinstelling en met vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling naar Belgisch recht en bijkantoor van met vereffeningsinstelling gelijkgestelde instelling***

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 31, eerste lid, 2°, a) van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, datum einde halfjaar]***

***Financiële holding naar Belgisch recht en financiële holding naar buitenlands recht***

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 210, § 2, 2°, a) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, datum einde halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben het beperkt nazicht (hierna “beoordeling”) uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*], dewelke zijn opgenomen in het overzicht dat aan de [*“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*] werd overgemaakt op [*“zijn”/ “haar”, naar gelang*] vraag door de Nationale Bank van België (“de NBB”) en die deel uitmaken van de scope[[7]](#footnote-8) van zijn beoordeling van [*identificatie van de instelling*]*,* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de NBB, met een balanstotaal van (…) EUR en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een [*“winst” of “verlies”, naar gelang*] van (…) EUR.

***[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen***

*Onze opdracht omvat evenwel niet de interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen en de modellen waarvan de resultaten gebruikt worden als input voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen waarvoor de NBB geen rapportering vereist van de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Wij hebben evenwel de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in de richtlijnen van de NBB aan de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang], met name het nazicht of de gegevens correct werden opgenomen in de interne modellen (input) en of de output van de interne modellen correct in de periodieke staten werd opgenomen.]*

***[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de rapportering van het renterisico in het banking boek in tabel 90.30, voor LSI en de rapportage ECB – STE (IRRBB) voor instellingen die direct onder de toezicht vallen van de Europese Centrale Bank (“de ECB”):***

*Onze opdracht omvat evenwel niet de interne modellen voor de berekening van het renterisico en de NBB vereist hiervoor geen rapportering van de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang]. Zowel de erkenning van de modellen als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden, voor prudentiële doeleinden, rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Daarom valideren wij niet de berekeningsmethode maar zien wij er wel op toe dat de kredietinstelling haar methodologie correct toepast met gebruik van de door de NBB opgelegde rentescenario's, uniform opgelegde hypothesen voor gedragsbepaalde posten zoals spaar- en zichtdeposito's en overige rapporteringsvereisten zoals gespecifieerd door circulaire NBB\_2015\_24 betreffende de richtlijnen inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering voor het aan de niet handelsactiviteiten verbonden renterisico. Meer specifiek bekijken wij dat alle rentedragende banking boek posities met uitzondering van de posities gerelateerd aan verzekeringsactiviteiten, pensioenplannen voor werknemers of groepsverzekeringen, en met uitsluiting van alle trading boek posities, worden meegenomen in de berekeningen, op de manier zoals gespecifieerd door de circulaire NBB\_2017\_20]*

*[Voor wat de ECB – STE betreft ,…(te vervolledigen door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] op basis van [“zijn” of “haar”, naar gelang] professionele oordeelsvorming en op basis van de uitgevoerde werkzaamheden en rekening houdend met de toepasselijke tekst voor tabel 90.30, hierboven)…]*

Het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBBvalt onder de verantwoordelijkheid van *[“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang].* Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie over de periodieke staten te formuleren en verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van onze beoordeling.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de beoordeling van de periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”*Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit*” en de richtlijnen van de NBB aan de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] in de circulaire NBB\_2017\_20 van 9 juni 2017 “*Medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen*”*.* Een beoordeling van tussentijdse financiële informatie bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratieve verantwoordelijke personen, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden (International Standards on Auditing) uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat de zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking over de tussentijdse financiële informatie.

***Conclusie***

Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de halfjaarlijkse periodieke staten van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] niet in alle materieel belang zijnde opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.

***[Overige aangelegenheden]***

***[Bij te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen***

*Voor wat betreft het gebruik door [identificatie van de instelling] van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen, verwijzen wij naar de rubriek “Opdracht” van ons verslag die stelt dat onze opdracht niet de interne modellen bevat behalve het nazicht of dat de gegevens correct werden opgenomen in de interne modellen (input) en of dat de output van de interne modellen correct in de periodieke staten werd opgenomen.]*

***[Bij te voegen indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de rapportering van het renterisico in het banking boek in tabel 90.30 voor LSI en de rapportage ECB – STE (IRRBB) voor instellingen die direct onder de toezicht vallen van de Europese Centrale Bank (“de ECB”):***

*[Voor wat betreft het gebruik door [identificatie van de instelling] van interne modellen voor de berekening van het renterisico in het banking boek in tabel 90.30 [voor LSI] verwijzen wij naar de rubriek “Opdracht” van ons verslag die stelt dat onze opdracht niet de interne modellen bevat behalve dat wij wij er wel op toezien dat de kredietinstelling haar methodologie correct toepast met gebruik van de door de NBB opgelegde rentescenario's, uniform opgelegde hypothesen voor gedragsbepaalde posten zoals spaar- en zichtdeposito's en overige rapporteringsvereisten zoals gespecifieerd door circulaire NBB\_2015\_24 betreffende de richtlijnen inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering voor het aan de niet handelsactiviteiten verbonden renterisico. Meer specifiek bekijken wij dat alle rentedragende banking boek posities met uitzondering van de posities gerelateerd aan verzekeringsactiviteiten, pensioenplannen voor werknemers of groepsverzekeringen, en met uitsluiting van alle trading boek posities, worden meegenomen in de berekeningen, op de manier zoals gespecifieerd door de circulaire NBB\_2017\_20]*

*[Voor wat de ECB – STE rapportage betreft ,…(te vervolledigen door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] op basis van [“zijn” of “haar”, naar gelang] professionele oordeelsvorming en op basis van de uitgevoerde werkzaamheden en rekening houdend met de toepasselijke tekst voor tabel 90.30, hierboven)…]*

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid, dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de [*“geconsolideerde”, naar gelang*] jaarrekening met betrekking tot het boekjaar afgesloten per *[DD/MM/JJJJ-1]*;

*Toe te voegen indien de instelling het bedrag van het totaal reglementair eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden dient te rapporteren en de [“Commissaris” of “Erkend Revisor", naar gelang] de juistheid en volledigheid van dit bedrag dient te bevestigen*

* *het bedrag van het totaal reglementair eigen vermogen voor solvabiliteitsdoeleinden (tabellen C.01 en C.02) juist en volledig is, in alle materieel belangrijke opzichten (zoals hierboven gedefinieerd*);

*Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van het vereiste eigen vermogen gebruik maakt van de niet-modelmatige aanpak*

* *voor de niet-modelmatige aanpak voor de berekening van het vereiste eigen vermogen voor wat betreft en in alle materieel belangrijke opzichten:*
* *het operationeel risico: de juistheid en de volledigheid van de berekening in de mate dat deze gesteund is op de boekhouding of op een analytische boekhouding die kan gereconcilieerd worden met de boekhouding, alsook de juistheid en de volledigheid (zoals hierboven gedefinieerd) van de rapporteringsverplichtingen betreffende verliezen voortvloeiend uit een materialisatie van operationeel risico;*
* *het marktrisico: de aangepastheid van de berekening en van de waardering van de posities (nazicht of alle posities in aanmerking werden genomen zoals voorgeschreven door de CRR op het eigen vermogen en dat het vereiste eigen vermogen juist en volledig (zoals hierboven gedefinieerd) werd berekend op basis van de berekeningstabellen);*
* *het kredietrisico: wij de procedures hebben uitgevoerd zoals opgenomen in bijlage 1 bij de richtlijnen van de NBB aan de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang] (NBB\_2017\_20) “Beoordeling van de eigen-vermogenstabellen voor de instellingen die de standaardmethode hanteren voor de berekening van de eigen-vermogensvereisten voor kredietrisico” en hebben geen betekenisvolle bevindingen te melden .*

**Van materieel belang zijnde gebeurtenissen en aandachtspunten**

*[Wij verwijzen naar het punt van de modelverslagen per einde boekjaar voor de onderwerpen die in dit hoofdstuk kunnen / moeten besproken worden door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang].*

*Zoals in het verleden, zal de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang], ook in dit deel de aandachtspunten ontwikkelen die op 30 juni 2021 door het IREFI worden gepubliceerd.]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering***

De periodieke staten werden opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële periodieke rapportering. Als gevolg daarvan zijn de periodieke staten mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de [“*Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## 2.2. Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 332 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen omtrent de beoordeling van de periodieke financiële informatie van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, einde eerste halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben het beperkt nazicht (hierna de “*beoordeling*”) uitgevoerd van de periodieke financiële informatie afgesloten op *[DD/MM/JJJJ],* zoals gespecifieerd in bijlage 2 van de circulaire NBB\_2017\_20 met betrekking tot de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen, van [*identificatie van de instelling*]. Deze periodieke financiële informatie werd opgesteld overeenkomstig de voorschriften die zijn vastgesteld door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (de “Toezichtswet”), de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de Nationale Bank van België (“NBB”). Het solvabiliteitskapitaalvereiste bedraagt (…) EUR en het in aanmerking komend eigen vermogen bedraagt (…) EUR.

[*Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste gebruik maakt van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet.*

*Met betrekking tot het gebruik van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de Toezichtswet en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet (naargelang) omvat onze opdracht evenwel niet de erkenning van deze modellen en/of (naargelang) parameters. Onze opdracht omvat ook niet het nagaan of deze modellen en/of parameters in de praktijk juist worden toegepast en het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden. Zowel de erkenning van de modellen en/of parameters als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Wij hebben evenwel de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in de richtlijnen van de NBB aan de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang], zijnde het nazicht of de input van de gegevens voor de interne modellen correct werd opgenomen in de interne modellen en de output van de interne modellen correct in de periodieke staten werd opgenomen*.]

[*Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van management acties in de tak ziekteverzekering overeenkomst artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014.*

*Overeenkomstig artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014, houdt de berekening van de beste schatting (“best estimate”) van de technische voorzieningen, de risicomarge en het solvabiliteitskapitaalvereiste (naargelang) binnen de tak “Ziekte” rekening met management acties (i.e. toekomstige premieverhogingen boven de medische inflatie onder bepaalde scenario’s). De beoordeling omtrent de gepastheid van deze management acties valt onder de verantwoordelijkheid van de NBB, aangezien deze laatste eventuele tariefverhogingen bovenop de medische index dient goed te keuren*.]

Het *[“directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang],* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke financiële informatie in overeenstemming met de voorschriften die door of krachtens de Toezichtswet, de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de NBB zijn vastgesteld. Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren bij de periodieke financiële informatie en verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van onze beoordeling.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de beoordeling van de tussentijdse financiële informatie uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 “*Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit*” en de richtlijnen van de NBB aan [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] in de circulaire NBB\_2017\_20 van 9 juni 2017 *“Medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen”*. Een beoordeling van de tussentijdse financiële informatie bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratieve verantwoordelijke personen, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden (International Standards on Auditing) uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat de zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking over de tussentijdse financiële informatie.

***Conclusie***

Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat periodieke financiële informatie van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] niet in alle materieel belangrijke opzichten werd opgesteld in overeenstemming met de voorschriften die zijn vastgesteld door of krachtens de Toezichtswet, de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de NBB*.*

**Overige aangelegenheden**

***[Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste gebruik maakt van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, § 7 van diezelfde wet].***

*Voor wat betreft het gebruik door [identificatie van de instelling] van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, § 7 van diezelfde wet, verwijzen wij naar de rubriek “Opdracht” van ons verslag die stelt dat onze opdracht niet de interne modellen en/of parameters omvat behalve het nazicht of de input van de gegevens voor de interne modellen correct werd opgenomen in de interne modellen en de output van de interne modellen correct in de periodieke financiële informatie werd opgenomen.]*

***[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van management acties in de tak ziekteverzekering overeenkomst artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014.***

*Voor wat betreft het gebruik van management acties (i.e. toekomstige premieverhogingen boven de medische inflatie onder bepaalde scenario’s bepaald door [identificatie van de instelling] voor de berekening van de beste schatting van de technische voorzieningen, de risicomarge en het solvabiliteitskapitaalvereiste binnen de tak “Ziekte”, verwijzen wij naar de rubriek “Opdracht” van ons verslag die stelt dat de beoordeling omtrent de gepastheid van deze management acties onder de verantwoordelijkheid van de NBB valt.]*

**Bijkomende bevestigingen**

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke financiële informatie afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming is met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid, dit is alle gegevens bevat uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke financiële informatie wordt opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeeft uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke financiële informatie word opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke financiële informatie afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* niet is opgesteld, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening van het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ –* 1];
* de berekening van de kapitaalsvereisten in alle materieel belangrijke opzichten, volledig en correct is (zoals hierboven gedefinieerd) *[rekening houdend met de beperkingen in de uitvoering van de opdracht met betrekking tot de interne modellen en/of parameters die specifiek zijn voor de instelling en/of management acties in de tak ziekteverzekering, naargelang]*.

***Overige aangelegenheden***

Wij vestigen de aandacht op de volgende aangelegenheden:

* modellen worden op continue basis nagezien en verbeterd door *[identificatie van de instelling]*. Toekomstige modelwijzigingen kunnen een significante impact hebben op de door *[identificatie van de instelling]* uitgevoerde berekeningen.
* de berekeningen van de technische voorzieningen zijn gebaseerd op een aantal assumpties inzake toekomstige evoluties die onzeker zijn en buiten de controle liggen van *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg kunnen de reële toekomstige kasstromen en winstdeelname aanzienlijk verschillen van deze berekend per [*DD/MM/JJJJ]*.

**Van materieel belang zijnde gebeurtenissen en aandachtspunten**

*[Wij verwijzen naar het punt van de modelverslagen per einde boekjaar voor de onderwerpen die in dit hoofdstuk kunnen / moeten besproken worden door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang].*

*Zoals in het verleden, zal de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang], ook in dit deel de aandachtspunten ontwikkelen die op 30 juni 2021 door het IREFI worden gepubliceerd.]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggend verslag***

De periodieke financiële informatie werd opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële rapportering. Als gevolg daarvan is de periodieke financiële informatie mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggend verslag kadert in de medewerkingsopdracht van de[*“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*]aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“het directiecomité”, “de effectieve leiding”, “de bestuurders” of “auditcomité” naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet geheel of gedeeltelijk aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## 2.3. Groep verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 430 (juncto 332) en artikel 433 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen omtrent de beoordeling van de periodieke staten op groepsniveau van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, einde eerste halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben het beperkt nazicht (hierna de “*beoordeling*”) uitgevoerd van de periodieke staten op groepsniveau afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* zoals gespecifieerd in bijlage 2 van de circulaire NBB\_2017\_20 met betrekking tot de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen, van [*identificatie van de instelling*]. Deze periodieke staten op groepsniveau werden opgesteld overeenkomstig de voorschriften die zijn vastgesteld door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (de “Toezichtswet ”), de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de Nationale Bank van België (“NBB”). Het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep bedraagt (…) EUR en het in aanmerking komend eigen vermogen van de groep bedraagt (…) EUR.

[*Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep gebruik maakt van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet.*

*Met betrekking tot het gebruik van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de Toezichtswet en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, §7 van diezelfde wet (naargelang) omvat onze opdracht evenwel niet de erkenning van deze modellen en/of (naargelang) parameters. Onze opdracht omvat ook niet het nagaan of deze modellen en/of parameters in de praktijk juist worden toegepast en het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden. Zowel de erkenning van de modellen en/of parameters als het toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden worden voor prudentiële doeleinden rechtstreeks door de NBB opgevolgd. Wij hebben evenwel de procedures uitgevoerd zoals opgenomen in de richtlijnen van de NBB aan de [“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang], zijnde het nazicht of de input van de gegevens voor de interne modellen correct werd opgenomen in de interne modellen en de output van de interne modellen correct in de periodieke staten op groepsniveau werd opgenomen*.]

[*Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van management acties in de tak ziekteverzekering overeenkomst artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014.*

*Overeenkomstig artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014, houdt de berekening van de beste schatting (“best estimate”) van de technische voorzieningen, de risicomarge en het solvabiliteitskapitaalvereiste op groepsniveau (naargelang) binnen de tak “Ziekte” rekening met management acties (i.e. toekomstige premieverhogingen boven de medische inflatie onder bepaalde scenario’s). De beoordeling omtrent de gepastheid van deze management acties valt onder de verantwoordelijkheid van de NBB, aangezien deze laatste eventuele tariefverhogingen bovenop de medische index dient goed te keuren*.]

Het *[“directiecomité” of “de effectieve leiding”, naar gelang],* is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke staten op groepsniveau in overeenstemming met de voorschriften die door of krachtens de Toezichtswet , de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de NBB zijn vastgesteld. Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren bij de periodieke staten op groepsniveau en verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van onze beoordeling.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm vereist dat de beoordeling van de tussentijdse financiële informatie uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 *“Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit”* en de richtlijnen van de NBB aan [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] in de circulaire NBB\_2017\_20 van 9 juni 2017 *“Medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen*”. Een beoordeling van de tussentijdse financiële informatie bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratieve verantwoordelijke personen, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden (International Standards on Auditing) uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat de zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking over de tussentijdse financiële informatie.

***Conclusie***

Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten op groepsniveau van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] niet in alle materieel belang zijnde opzichten werden opgesteld in overeenstemming met de voorschriften die zijn vastgesteld door of krachtens de Toezichtswet, de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de NBB*.*

***Overige aangelegenheden***

***[Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste op groepsniveau gebruik maakt van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, § 7 van diezelfde wet].***

*Voor wat betreft het gebruik door [identificatie van de instelling] van interne modellen overeenkomstig artikel 167 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en/of parameters die specifiek zijn voor de onderneming overeenkomstig artikel 154, § 7 van diezelfde wet, verwijzen wij naar de rubriek “Opdracht” van ons verslag die stelt dat onze opdracht niet de interne modellen en/of parameters omvat behalve het nazicht of de input van de gegevens voor de interne modellen correct werd opgenomen in de interne modellen en de output van de interne modellen correct in de periodieke staten op groepsniveau werd opgenomen.]*

***[Toe te voegen indien de instelling gebruik maakt van management acties in de tak ziekteverzekering overeenkomst artikel 23 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 van 10 oktober 2014.***

*Voor wat betreft het gebruik van management acties (i.e. toekomstige premieverhogingen boven de medische inflatie onder bepaalde scenario’s bepaald door [identificatie van de instelling] voor de berekening van de beste schatting van de technische voorzieningen, de risicomarge en het solvabiliteitskapitaalvereiste op groepsniveau binnen de tak “Ziekte”, verwijzen wij naar de rubriek “Opdracht” van ons verslag die stelt dat de beoordeling omtrent de gepastheid van deze management acties onder de verantwoordelijkheid van de NBB valt.]*

**Bijkomende bevestigingen**

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten op groepsniveau afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid, dit is alle gegevens bevat uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten op groepsniveau worden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten op groepsniveau worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten op groepsniveau afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* niet zijn opgesteld, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de geconsolideerde jaarrekening van het boekjaar afgesloten op *[DD/MM/JJJJ –* 1];
* de berekening van de kapitaalsvereisten op groepsniveau, in alle materieel belangrijke opzichten, volledig en correct is (zoals hierboven gedefinieerd) *[rekening houdend met de beperkingen in de uitvoering van de opdracht met betrekking tot de interne modellen en/of parameters die specifiek zijn voor de instelling en/of management acties in de tak ziekteverzekering, naargelang]*.

***Overige aangelegenheden***

Wij vestigen de aandacht op de volgende aangelegenheden:

* modellen worden op continue basis nagezien en verbeterd door *[identificatie van de instelling]*. Toekomstige modelwijzigingen kunnen een significante impact hebben op de door *[identificatie van de instelling]* uitgevoerde berekeningen.
* de berekeningen van de technische voorzieningen zijn gebaseerd op een aantal assumpties inzake toekomstige evoluties die onzeker zijn en buiten de controle liggen van *[identificatie van de instelling]*. Bijgevolg kunnen de reële toekomstige kasstromen en winstdeelname aanzienlijk verschillen van deze berekend per [*DD/MM/JJJJ]*.

**Van materieel belang zijnde gebeurtenissen en aandachtspunten**

*[Wij verwijzen naar het punt van de modelverslagen per einde boekjaar voor de onderwerpen die in dit hoofdstuk kunnen / moeten besproken worden door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang].*

*Zoals in het verleden, zal de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang], ook in dit deel de aandachtspunten ontwikkelen die op 30 juni 2021 door het IREFI worden gepubliceerd.]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggend verslag***

De periodieke staten op groepsniveau werden opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële rapportering. Als gevolg daarvan zijn de periodieke staten op groepsniveau mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggend verslag kadert in de medewerkingsopdracht van de[*“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*]aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“het directiecomité”, “de effectieve leiding”, “de bestuurders” of “auditcomité” naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet geheel of gedeeltelijk aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## 2.4. Betalingsinstellingen naar Belgisch recht

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 115, §3 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut en het toezicht op de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ, datum einde halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben een beperkt nazicht (hierna “beoordeling”) uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*], zoals opgenomen in de rapporteringsfiche, van [*identificatie van de instelling*]*,* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de Nationale Bank van België (“NBB”), met een balanstotaal van (…) EUR en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een [*“winst” of “verlies”, naar gelang*] van (…) EUR.

Het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB valt onder de verantwoordelijkheid van [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang*]. Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie over de periodieke staten te formuleren en verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van onze beoordeling.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm, die nog niet van toepassing is op de betalingsinstellingen, vereist dat de beoordeling van de periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”*Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit*” en de richtlijnen van de NBB aan de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] in de circulaire NBB\_2017\_20 van 9 juni 2017 “*Medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen*”*.* Een beoordeling van tussentijdse financiële informatie bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratieve verantwoordelijke personen, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden (International Standards on Auditing) uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat de zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking over de tussentijdse financiële informatie.

***Conclusie***

Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de halfjaarlijkse periodieke staten van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] niet in alle materieel belang zijnde opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]*, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid, dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten afgesloten op *[DD/MM/JJJJ]* niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening afgesloten op *[DD/MM/JJJJ - 1];* en,
* dat de gegevens opgenomen in “*Tabel 2.1 – Kapitaaltoereikendheid”* en *“Tabel 2.2.A – Behoefte Eigen vermogen – Methode A / 2.2.B Behoefte Eigen vermogen – Methode B / 2.2.C Behoefte Eigen vermogen – Methode C” [naar gelang],* juist en volledig zijn (zoals hierboven gedefinieerd).

**Van materieel belang zijnde gebeurtenissen en aandachtspunten**

*[Wij verwijzen naar het punt van de modelverslagen per einde boekjaar voor de onderwerpen die in dit hoofdstuk kunnen / moeten besproken worden door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang].*

*Zoals in het verleden, zal de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naargelang], ook in dit deel de aandachtspunten ontwikkelen die op 30 juni 2021 door het IREFI worden gepubliceerd..]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering***

De periodieke staten werden opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële periodieke rapportering. Als gevolg daarvan zijn de periodieke staten mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de [“*Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## 2.5. Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 213 en artikel 115 §3 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut en het toezicht op de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ; datum einde halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben het beperkt nazicht (hierna “beoordeling”) uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*], zoals opgenomen in de rapporteringsfiche, van [*identificatie van de instelling*]*,* opgesteld overeenkomstig de richtlijnen van de Nationale Bank van België (“NBB”), met een balanstotaal van (…) EUR en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een [*“winst” of “verlies”, naar gelang*] van (…) EUR.

Het opstellen van de periodieke staten in overeenstemming met de richtlijnen van de NBB valt onder de verantwoordelijkheid van [*“de effectieve leiding” of “het directiecomité” naar gelang*]. Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie over de periodieke staten te formuleren en verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van onze beoordeling.

***Reikwijdte van de beoordeling***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd overeenkomstig de specifieke norm inzake medewerking aan het prudentieel toezicht. Deze norm, die nog niet van toepassing is op de instellingen voor elektronisch geld, vereist dat de beoordeling van de periodieke staten uitgevoerd wordt overeenkomstig ISRE 2410 ”*Beoordeling van tussentijdse financiële informatie uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit*” en de richtlijnen van de NBB aan de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] in de circulaire NBB\_2017\_20 van 9 juni 2017 “*Medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen*”*.* Een beoordeling van tussentijdse financiële informatie bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratieve verantwoordelijke personen, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden (International Standards on Auditing) uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat de zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking over de tussentijdse financiële informatie.

***Conclusie***

Wij hebben, op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling, geen kennis van feiten waaruit zou blijken dat de halfjaarlijkse periodieke staten van [*identificatie van de instelling*] afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] niet in alle materieel belang zijnde opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB.

***Bijkomende bevestigingen***

Op basis van onze werkzaamheden bevestigen wij bovendien dat:

* de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*], voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid, dit is alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten werden opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten afgesloten op [*DD/MM/JJJJ*] niet opgesteld werden met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening afgesloten op *[DD/MM/JJJJ - 1]*; en,.
* dat de gegevens opgenomen in “*Tabel 2.1 – Kapitaaltoereikendheid”* en *“Tabel 2.2.A – Behoefte Eigen vermogen – Methode A / 2.2.B Behoefte Eigen vermogen – Methode B / 2.2.C Behoefte Eigen vermogen – Methode C*” *[naar gelang]* - juist en volledig zijn (zoals hierboven gedefinieerd).

**Van materieel belang zijnde gebeurtenissen en aandachtspunten**

*[Wij verwijzen naar het punt van de modelverslagen per einde boekjaar voor de onderwerpen die in dit hoofdstuk kunnen / moeten besproken worden door de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang].*

*Zoals in het verleden, zal de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naargelang], ook in dit deel de aandachtspunten ontwikkelen die op 30 juni 2021 door het IREFI worden gepubliceerd..]*

***Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering***

De periodieke staten werden opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële periodieke rapportering. Als gevolg daarvan zijn de periodieke staten mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden.

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] aan het prudentieel toezicht van de NBB en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt.

Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan [*“de effectieve leiding”, “het directiecomité”, “de bestuurders” of “het auditcomité”, naar gelang*]. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

## 

1. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-2)
2. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-3)
3. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-4)
4. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-5)
5. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-6)
6. Enkel van toepassing voor de Kredietinstellingen, Vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen & Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. [↑](#footnote-ref-7)
7. Wij leggen de nadruk op de inwerkingtreding op 30 juni 2021 van de circulaire NBB\_2021\_10 van 1 juni 2021 betreffende de implementatie van een FINREP op individuele basis (in Belgian GAAP). Deze nieuwe verplichting voorziet niet de afschaffing van de nationale rapportering op individuele basis (schema A), deze blijft dus van toepassing naast de FINREP op individuele basis. [↑](#footnote-ref-8)