**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 oordeel tot uitdrukking dient te worden gebracht, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de betrokken instelling, alsmede welke bijkomende aandachtspunten in hun verslag dienen opgenomen te worden.** |

[**1 Voorafgaande informatie aangaande onze werkzaamheden over [*identificatie van de instelling*] betreffende het boekjaar [YYYY] 3**](#_Toc19191024)

[**2 VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE HALFJAAR 5**](#_Toc19191025)

[2.1 Kredietinstellingen, beursvennootschappen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings 5](#_Toc19191026)

[2.2 Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht 9](#_Toc19191027)

[2.3 Betalingsinstellingen naar Belgisch recht 12](#_Toc19191028)

[2.4 Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht 14](#_Toc19191029)

[2.5 Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 16](#_Toc19191030)

[2.6 Groep verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, Groep herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht 20](#_Toc19191031)

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

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 [*YYYY*].

[*Revisor, 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 (“NBB”).

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

[*Het auditplan wordt hier toegelicht of er wordt verwezen naar de rapportering aan het auditcomité, hetgeen dan 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 [*Revisor, 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 bedrijfsrevisoren erkend door de NBB voor de audit van [*type instelling*]:

* [*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 auditopdracht.*]

***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 management 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 vergeten 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:

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

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres & Datum]*

# VERSLAG OVER DE PERIODIEKE STATEN PER EINDE HALFJAAR

## Kredietinstellingen, beursvennootschappen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, financiële holdings

***Kredietinstelling 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 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 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 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 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 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, de Erkend Revisor, naar gelang” aan de NBB overeenkomstig artikel 7, §2, 2°, a) van het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ; datum einde halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben een 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 [*XXX*] EUR en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een [*“winst” of “verlies”, naar gelang*] van [*XXX*] 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.*]

Het opstellen van 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 verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht (hierna: “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. De uitvoering van een beoordeling van de periodieke staten bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke 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.

***Conclusie***

***[Conclusie indien de instelling geen gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen***

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

*of*

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

*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 belangrijke 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.]*

***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 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;*
* *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 het 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\_20-2) “Beoordeling van de eigen-vermogenstabellen voor de instellingen die de standaardmethode hanteren voor de berekening van de eigen-vermogensvereisten voor kredietrisico” en geen betekenisvolle bevindingen te melden hebben.*

*[Opvolging van de zelfbeoordeling uitgevoerd door de instelling inzake de naleving van de regels inzake kwaliteit van de data]*

***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*] en 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.

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

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum][[7]](#footnote-8)*

## Gemengde financiële holdings naar Belgisch recht

***Verslag van de [“Commissaris” of “Erkend Revisor”, naar gelang] aan de NBB overeenkomstig artikel 16, §2, eerste lid, 2°, a) van het koninklijk besluit van 21 november 2005 over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ; datum einde halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben een 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 [*XXX*] EUR en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een [*“winst” of “verlies”, naar gelang*] van [*XXX*] 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.*]

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 verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht (hierna: “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*] en in circulaire NBB\_2017\_20. De uitvoering van een beoordeling van de periodieke staten bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke 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.

***Conclusie***

***[Conclusie indien de instelling geen gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen:***

*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 belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NBB].*

*of*

***[Conclusie indien de instelling gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van het reglementair vereiste eigen vermogen:***

*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 belangrijke opzichten opgesteld werden volgens de richtlijnen van de NB*B.]

***[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.]*

***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; en
* de bedragen opgenomen in de staten en opgaven opgesteld in het kader van het toezicht op de naleving van de reglementaire normen bij of in uitvoering van het koninklijk besluit van 21 november 2005 juist en volledig (zoals hierboven gedefinieerd) zijn.

*Opvolging van de zelfbeoordeling uitgevoerd door de instelling inzake de naleving van de regels inzake kwaliteit van de data*

***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*] en 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.

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

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum]*

## 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 over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ; datum einde halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben een 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 [*XXX*] EUR en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een [*“winst” of “verlies”, naar gelang*] van [*XXX*] 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 verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht (hierna: “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]*. De uitvoering van een beoordeling van de periodieke staten bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke 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.

***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 belangrijke 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.
* 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, van de betalingsinstellingen - juist en volledig (zoals hierboven gedefinieerd) zijn.

*[Opvolging van de zelfbeoordeling uitgevoerd door de instelling inzake de naleving van de regels inzake kwaliteit van de data]*

***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*] en 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.

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

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*]

## 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 over de beoordeling van de periodieke staten van [identificatie van de instelling] afgesloten op [DD/MM/JJJJ; datum einde halfjaar]***

***Opdracht***

Wij hebben een 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 [*XXX*] EUR en waarvan de tussentijdse resultatenrekening afsluit met een [*“winst” of “verlies”, naar gelang*] van [*XXX*] 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 verslag uit te brengen bij de NBB over de resultaten van ons beperkt nazicht (hierna: “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 “Erkend Revisoren”, naar gelang*]. De uitvoering van een beoordeling van de periodieke staten bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratie verantwoordelijke personen, alsmede het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat redelijke 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.

***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 belangrijke 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.
* de gegevens opgenomen in Tabel 2.1 “Beschikbaar eigen vermogen” en Tabel 2.2 “Behoefte aan eigen vermogen” – juist en volledig (zoals hierboven gedefinieerd) zijn.

*[Opvolging van de zelfbeoordeling uitgevoerd door de instelling inzake de naleving van de regels inzake kwaliteit van de data]*

***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*] en 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.

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

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*]

## Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verslag van de Commissaris 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 30 juni 201[X]***

***Opdracht***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op 30 juni 20XX zoals hierna gespecifieerd, van [*identificatie van de instelling*] (de “Entiteit). Deze zijn 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 uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de Nationale Bank van België (NBB). De solvabiliteitskapitaalvereiste bedraagt [*XXX*] EUR en het in aanmerking komend eigen vermogen bedraagt [*XXX*] EUR.

Het toepassingsgebied van deze beoordeling strekt zich uit tot de QRT’s en de rapportering liquiditeit zoals bepaald in de circulaire NBB\_2017\_20 met betrekking tot de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen.

[*Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van de 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 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 (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, 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 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.*

*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 de 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 is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke financiële informatie in overeenstemming met de voorschriften die door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, 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 op basis van ons beperkt nazicht (hierna: “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 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 de Commissaris. Een beoordeling van de periodieke financiële informatie bestaat uit het vragen om inlichtingen, hoofdzakelijk aan financiële en boekhoudkundige verantwoordelijken, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingsprocedures. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) 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 geïdentificeerd. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

***Conclusie***

*Op basis van de beoordeling is niets onder onze aandacht gekomen dat ons er toe aanzet van mening te zijn dat de periodieke financiële informatie afgesloten op 30 juni 201[X] niet in alle van materieel belang zijnde opzichten is opgesteld in overeenstemming met de voorschriften die zin vastgesteld door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, 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 de 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 entiteit] 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 entiteit] voor de berekening van de beste schatting van de technische voorzieningen, de risicomarge en de 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 staten afgesloten (inclusief de Solvabiliteitsbalans, zijnde de activa, de technische voorzieningen en het daaruit voortvloeiend totaal eigen vermogen) op 30 juni 201*[X]*, 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 financiële informatie werd opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke financiële informatie wordt opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke financiële informatie afgesloten op 30 juni 201*[X]* niet werd opgesteld voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de periodieke financiële informatie met betrekking tot het laatste boekjaar;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de berekening van de kapitaalsvereisten in alle materieel belangrijke opzichten niet correct zou zijn.

***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]*.

***Belangrijke gebeurtenissen en aandachtspunten***

[*Wij verwijzen naar de bijlage bij de modelverslagen met onderwerpen die hier kunnen worden besproken.*]

*[Opvolging van de zelfbeoordeling uitgevoerd door de instelling inzake de naleving van de regels inzake kwaliteit van de data]*

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

De periodieke staten werd opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële periodieke rapportering. Als gevolg daarvan is de periodieke staten 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 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.

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

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*]

## Groep verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, Groep herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht

***Verslag van de Commissaris aan de NBB overeenkomstig artikel433 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 30 juni 201[X]***

***Opdracht***

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd van de periodieke staten afgesloten op 30 juni 20XX zoals hierna gespecifieerd, van [*identificatie van de instelling*] (de “Entiteit). Deze zijn 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 uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG en de instructies van de Nationale Bank van België (NBB). De solvabiliteitskapitaalvereiste bedraagt [*XXX*] EUR en het in aanmerking komend eigen vermogen bedraagt [*XXX*] EUR.

De reikwijdte van deze beperkte beoordeling omvat de QRT's en de liquiditeit rapportering zoals bepaald in de circulaire NBB\_2017\_20 met betrekking tot medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen

[*Toe te voegen indien de instelling voor de berekening van de 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 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 (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, 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 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.*

*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 de 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 is verantwoordelijk voor het opstellen van de periodieke financiële informatie in overeenstemming met de voorschriften die door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, 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 op basis van ons beperkt nazicht (hierna: “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 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 de Commissaris. Een beoordeling van de periodieke financiële informatie bestaat uit het vragen om inlichtingen, hoofdzakelijk aan financiële en boekhoudkundige verantwoordelijken, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingsprocedures. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de Internationale Controlestandaarden (ISA’s) 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 geïdentificeerd. Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

***Conclusie***

*Op basis van de beoordeling is niets onder onze aandacht gekomen dat ons er toe aanzet van mening te zijn dat de periodieke financiële informatie afgesloten op 30 juni 201[X] niet in alle van materieel belang zijnde opzichten is opgesteld in overeenstemming met de voorschriften die zin vastgesteld door of krachtens de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, 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 de 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 entiteit] 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 entiteit] voor de berekening van de beste schatting van de technische voorzieningen, de risicomarge en de 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 staten afgesloten (inclusief de Solvabiliteitsbalans, zijnde de activa, de technische voorzieningen en het daaruit voortvloeiend totaal eigen vermogen) op 30 juni 201*[X]*, 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 financiële informatie werd opgesteld, en juistheid, dit is de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke financiële informatie wordt opgesteld;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke financiële informatie afgesloten op 30 juni 201*[X]* niet werd opgesteld voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft, met toepassing van de boeking- en waarderingsregels voor de opstelling van de periodieke financiële informatie met betrekking tot het laatste boekjaar;
* wij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de berekening van de kapitaalsvereisten in alle materieel belangrijke opzichten niet correct zou zijn.

***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]*.

***Belangrijke gebeurtenissen en aandachtspunten***

[*Wij verwijzen naar de bijlage bij de modelverslagen met onderwerpen die hier kunnen worden besproken.*]

*[Opvolging van de zelfbeoordeling uitgevoerd door de instelling inzake de naleving van de regels inzake kwaliteit van de data]*

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

De periodieke staten werd opgesteld om te voldoen aan de door de NBB gestelde vereisten inzake prudentiële periodieke rapportering. Als gevolg daarvan is de periodieke staten 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 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.

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

*Naam vertegenwoordiger*

*Adres*

*Datum*]

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. Naar gelang, informeren omtrent wijzigingen omtrent de materialiteitsdrempel, medewerkers, … [↑](#footnote-ref-8)