|  |
| --- |
| **Omstandig verslag aangaande de werkzaamheden met betrekking tot [naam instelling] voor het boekjaar [xxxx]** |
| Executive summary: |
| 1. **Analyse van de follow-up van het auditplan en van de aanvullende gegevens die aan de toezichthouder zijn verstrekt**
 |
|  |
| * ***problemen bij de uitvoering van het auditplan en wijzigingen die erin zijn aangebracht***
 |
|  |
| * ***overzicht van de belangrijke auditwerkzaamheden uitgevoerd naast de oorspronkelijk geplande werkzaamheden, en de motieven daarvoor***
 |
|  |
| * ***tekortkomingen vastgesteld bij de onafhankelijke controlefuncties met een belangrijke impact op het auditstandpunt***
 |
|  |
| * ***overige issues***
 |
|  |
| 1. **Alle aanbevelingen van de commissaris aan het directiecomité en de vastgestelde lacunes, voor zover die niet werden vermeld in de aanbevelingen van de commissaris aan het directiecomité**
 |
|  |
| 1. **Het gevolg dat werd gegeven aan de aanbevelingen en de lacunes die werden vastgesteld bij de vorige controle van de periodieke staten (in voorkomend geval met vermelding van de aanbevelingen en lacunes waaraan de instelling geen gevolg heeft gegeven)**
 |
|  |
| 1. **Een overzicht van de punten die volgens het professioneel oordeel van de commissaris voldoende belangrijk en relevant zijn om aan de toezichthouder te worden gerapporteerd voor toezichtdoeleinden:**
* *Gelieve per punt uw oordeel* ***toe te lichten en / of te verwijzen*** *naar andere documenten, bv. verslagen van het auditcomité, mits precisering waar de relevante informatie zich bevindt (pagina, paragraaf, …).*
* *Gelieve* ***‘nihil’*** *te vermelden bij de punten die volgens uw professioneel oordeel niet resulteren in belangrijke aandachtspunten voor de toezichthouder, ook al maken ze wel deel uit van uw toezichtwerkzaamheden.*
* *Gelieve* ***‘n/a’*** *te vermelden bij de punten die geen deel uitmaken van uw toezichtwerkzaamheden.*
 |
| * ***De impact van eventuele tekortkomingen in de interne controle op de controle van de periodieke staten.***
 |
|  |
| * ***Het door de commissaris in het kader van zijn/haar werkzaamheden vastgestelde verloop van de specifieke of systeemrisico's (reglementaire of macro-economische ontwikkelingen die een impact hebben op de instelling) waarmee de instelling geconfronteerd wordt, en die een invloed hebben gehad of kunnen hebben op haar periodieke staten en haar continuïteit.***
 |
|  |
| * ***De belangrijke ontwikkelingen die zich in de loop van het boekjaar hebben voorgedaan op het vlak van de solvabiliteit, de liquiditeit, de financiële positie, de resultaten en de posten buiten de balanstelling van de instelling, en, in voorkomend geval, de lopende geschillen, voor zover ze niet reeds elders aan bod komen. Dit houdt ook in dat een overzicht wordt gegeven van de ontwikkeling van de instelling in het licht van de verschillende risico's waaraan ze is blootgesteld (kredietrisico, marktrisico, renterisico, ...), zoals die gerapporteerd wordt in de periodieke staten.***
 |
|  |
| * ***De belangrijke wijzigingen die zich hebben voorgedaan in de activiteiten van de instelling en die een impact hebben gehad of kunnen hebben op haar periodieke staten.***
 |
|  |
| * ***Het gebruik en de uitvoering van interne modellen voor de opstelling van financiële of prudentiële informatie.***
 |
|  |
| * ***De toereikendheid, de kwaliteit en de relevantie van de gegevens, hypothesen en methodes die gebruikt worden in het kader van de belangrijkste waarderingen die als basis dienen voor de opstelling van de periodieke staten.***
 |
|  |
| * ***De ernstige problemen die de instelling ondervindt bij de waardering van de activa, de passiva, de posten buiten de balanstelling, de boekhoudkundige verwerking van de resultaten, de vaststelling van het reglementair eigen vermogen en de berekening van de gegevens met betrekking tot de specifieke prudentiële risico's die zij loopt. Er dient bijzondere aandacht te worden besteed aan de waarderingen waarvoor een hoge mate van oordeelkundigheid was vereist (onder verwijzing naar de standaard ISA 540).***
 |
|  |
| * ***De omvang en de kwaliteit van de waarderingswerkzaamheden die aan externe deskundigen zijn toevertrouwd en de maatregelen die de commissaris in dit verband heeft genomen.***
 |
|  |
| * ***De impact van een eventuele ‘management bias’ bij de voornoemde waarderingen, met name:***
* ***wanneer een instelling voortdurend waarderingen gebruikt die op zichzelf beschouwd aanvaardbaar zijn maar waaruit een patroon van optimisme of pessimisme naar voren komt, of andere aanwijzingen voor vooringenomenheid van het management, of***
* ***wanneer een instelling transacties verricht voor het bereiken van een bepaald boekhoudkundig of fiscaal resultaat, en dat doet op een zodanige wijze dat de boekhoudkundige of fiscale verwerking weliswaar technisch aanvaardbaar is maar de essentie van de transactie daardoor wordt verhuld.***
 |
|  |
| * ***Het reputatierisico of het risico op niet-naleving door de instelling van de wetten, reglementen en instructies van de toezichthouder.***
 |
|  |
| * ***Voor zover ze hierboven niet aan bod zijn gekomen: de aandachtspunten waarvan sprake in circulaire NBB\_2017\_20.***
 |
|  |
| * ***Overige aspecten die de commissaris op basis van zijn/haar professionele oordeelkundigheid voldoende belangrijk en relevant acht om aan de toezichthouder te worden gerapporteerd voor toezichtdoeleinden***
 |
|  |
| 1. **Indien ze niet zijn opgenomen in de voornoemde verslagen, dient de commissaris de zogenaamde “kernpunten van de controle” als bedoeld in de Internationale controlestandaard ISA 701 eveneens mee te delen aan de toezichthouder.**
 |
|  |

[Plaats en datum]

[Handtekening commissaris]

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_