

FEDERALE Assurance, Réassurance AAM

Aanvullende verklaring aan het audit- en risicocomité over het boekjaar afgesloten op 30 november 2025

Inhoudstafel

Sectie	Pagina
Introductie en conclusie	3
Doel van ons verslag en verklaring van verantwoordelijkheid	4
Auditaanpak	5
Overige punten	12
Bijlagen	19

Table des matières

Section	Page
Introduction et conclusion	3
Objectif de notre rapport et déclaration de responsabilité	4
Approche d'audit	5
Autres points	12
Annexes	19

Introductie en conclusie

Introductie

Wij delen u onze bevindingen en conclusie mee met betrekking tot onze auditwerkzaamheden over de **statutaire jaarrekening** in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel (BE GAAP) van **FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV**, voor het boekjaar afgesloten op **30 november 2025**.

In het kader van de beoogde vereenvoudiging van de groepsstructuur van FEDERALE Verzekering (Project Phanes), vond eerst op 1 oktober 2025 de overdracht plaats van de bedrijfstak arbeidsongevallenverzekering van FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV aan FEDERALE Verzekering OVV.

Vervolgens vond op 1 december 2025 de **fusie door absorptie** plaats van FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV door FEDERALE Verzekering OVV, dewelke werd goedgekeurd door de bijzondere algemene vergadering van 29 november 2025.

Wij hebben als erkend commissaris van de overgenomen en overnemende vereniging, **verslag uitgebracht aan de resp. algemene vergaderingen over het voorstel tot fusie** dat in dit kader werd opgemaakt.

De Nationale Bank van België (“NBB”) heeft op 1 oktober 2025 haar goedkeuring verleend met betrekking tot de beoogde fusie.

Het bestuursorgaan heeft een jaarrekening opgesteld over het tijdvak begrepen tussen de datum van de jaarafsluiting van het laatste boekjaar waarvoor de rekeningen zijn goedgekeurd en de datum vanaf dewelke de handelingen van de overgenomen vereniging worden geacht te zijn verricht voor rekening van de verkrijgende vennootschap, FEDERALE Verzekering OVV.

Conclusie

Onze auditwerkzaamheden zijn afgerond. Wij hebben de auditprocedures zoals omschreven in ons auditplan kunnen uitvoeren en hebben hieraan geen significante wijzigingen aangebracht.

Wij rapporteren in ons commissarisverslag een **oordeel zonder voorbehoud** over de **statutaire jaarrekening** van FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV afgesloten per **30 november 2025**.

Beperkingen inzake gebruik van dit verslag

Dit document werd opgemaakt voor het audit- en risicocomité van FEDERALE Verzekering, Herverzekering en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt. Wij wijzen erop dat dit verslag niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

Een kopie van dit verslag zal worden overgemaakt aan de NBB in het kader van onze medewerkingsopdracht inzake het prudentieel toezicht.

Doel van ons verslag en verklaring van verantwoordelijkheid

Wat wij rapporteren

Ons verslag is opgesteld om het auditcomité van FEDERALE Verzekering te helpen zich te kwijten van haar verantwoordelijkheden inzake governance.

Het vertegenwoordigt tevens een manier om onze verplichtingen om, overeenkomstig ISA 260 en de Verordening (EU) Nr. 537/2014 art. 11, met u te communiceren betreffende uw toezicht op het financiële rapporteringsproces en uw governance verplichtingen.

Ons verslag bevat:

- Resultaat van onze werkzaamheden op kernpunten van onze controle en onze bevindingen omtrent de kwaliteit van uw jaarverslag;
- Onze bevindingen inzake interne controle;
- Overige inzichten indien van toepassing.

Wat wij niet rapporteren

Onze controle is niet bedoeld om alle zaken te identificeren die relevant kunnen zijn voor het auditcomité en de raad van bestuur.

Tevens heeft u meer informatie nodig om uw verantwoordelijkheden uit te oefenen, zoals zaken waarover wordt gerapporteerd door het management of andere gespecialiseerde adviseurs.

Tot slot dienen de toelichtingen inzake de interne controle en de beoordeling van de bedrijfsrisico's in ons verslag niet als volledig te worden beschouwd, noch als een oordeel over de effectiviteit, aangezien zij uitsluitend zijn gebaseerd op de controle van de jaarrekening en andere werkzaamheden die in het kader van ons auditplan zijn verricht.

Reikwijdte van onze controle

Onze bevindingen werden vastgesteld in de context van onze audit van de jaarrekening.

Wij hebben de reikwijdte van onze werkzaamheden beschreven in ons auditplan.

Andere bijkomstige inzichten verworven tijdens onze werkzaamheden werden opgenomen in dit verslag.

Dit verslag is opgesteld voor het audit- en risicocomité als orgaan en wij aanvaarden dan ook de verantwoordelijkheid voor de inhoud ervan uitsluitend ten opzichte van u.

Wij aanvaarden geen enkele plicht, verantwoordelijkheid of aansprakelijkheid jegens welke andere partij dan ook, aangezien dit verslag niet is opgesteld en ook niet bedoeld is voor enig ander doel. Tenzij vereist door wet- of regelgeving, mag het niet aan andere partijen ter beschikking worden gesteld zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming.

Wij nodigen u uit om ons verslag met u te bespreken en uw feedback te ontvangen.

Getekend te Zaventem op 11-mei-2026 | 18:00 CEST

Ondertekend door:

Bianca Chang

305D8C9986384C1...

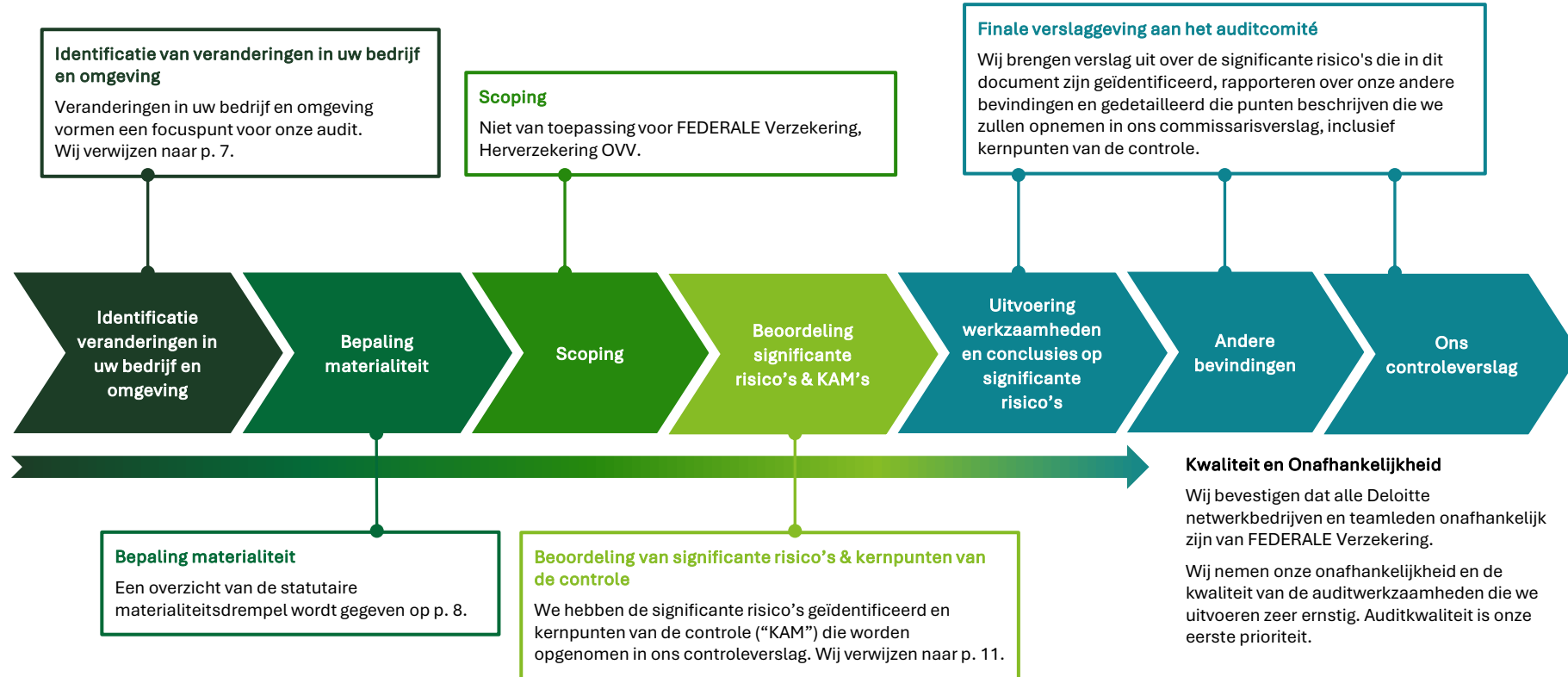
Deloitte Bedrijfsrevisoren BV
Vertegenwoordigd door Bianca Chang

The background features a collection of semi-transparent, glowing spheres in shades of blue and green. These spheres are interconnected by thin, white, curved lines that create a network-like structure. The overall aesthetic is clean, modern, and futuristic, with a soft, ethereal glow.

Auditaanpak Approche d'audit

Uiteenzetting van onze audit

Wij stemmen onze controle af op uw activiteiten en uw strategie



In het kader van onze medewerkingsopdracht aan het prudentieel toezicht van de NBB, hebben wij een aantal controlewerkzaamheden uitgevoerd op de **periodieke financiële informatie** (Solvency II) per 30 november 2025. Gelet op de fusie van FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV met FEDERALE Verzekering OVV op 1 december 2025, zullen wij **bijgevolg geen werkzaamheden uitvoeren per 31 december 2025 op niveau van de entiteit FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV.**

Identificatie van veranderingen in uw bedrijf en omgeving

Aandachtspunten voor onze auditwerkzaamheden over boekjaar 2025

Statutaire rekeningen per 30 november 2025

- Verslag van de erkend commissaris over het voorstel tot fusie van FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV met FEDERALE Verzekering OVV

Na integratie in FEDERALE Verzekering – IFRS en Solvency II

- Waardering van instrumenten m.b.v. interne modelprijzen
- Solvency II:
 - Opvolging van evolutie inflatie en rente-omgeving op de waardering van activa en passiva;
 - Best Estimate: interestgaranties en winstdeelname / lapse-assumptions
- IFRS 17:
 - Stabiliteit in de berekeningen en output (3^e jaar van implementatie)
 - Versterking van de interne controleprocessen en documentatie
- Interne controle en prudentieel toezicht:
 - Kennisname en opvolging van bevindingen, aanbevelingen en conclusies inspecties NBB en FSMA;
 - Opvolging aanbevelingen actuariële functie en interne audit;
 - Opvolging openstaande aanbevelingen erkend commissaris
- Operationele werkstromen post-Phanes
- CSRD rapportering

Materialité

Détermination de la matérialité

La matérialité est le montant que nous utilisons comme base pour déterminer l'étendue de l'audit des comptes annuels, et qui détermine si une anomalie particulière est significative ou non significative par rapport aux informations financières périodiques.

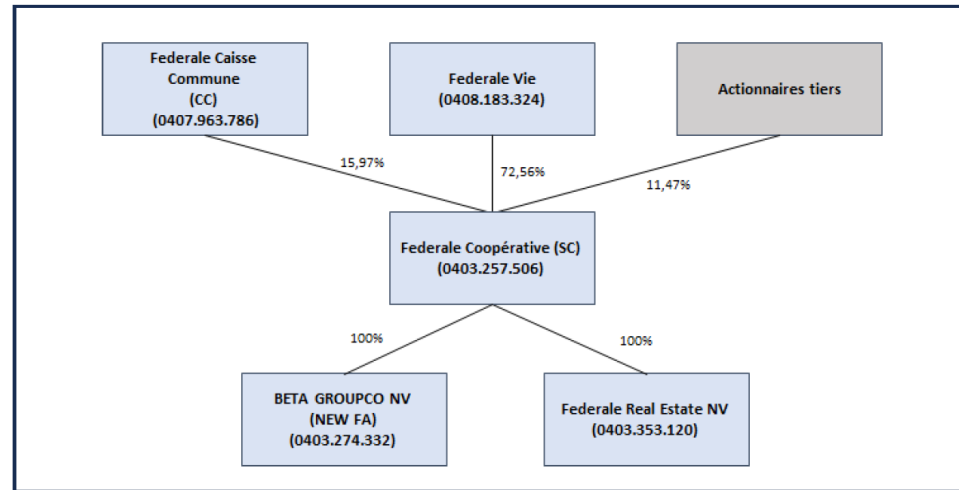
La détermination de la matérialité requiert la prise en compte de **facteurs qualitatifs et quantitatifs** et relève du **jugement professionnel**, en tenant compte de notre connaissance de la société, de notre évaluation des risques et des exigences de présentation des états financiers. La matérialité est également influencée par notre perception des besoins des utilisateurs des états financiers.

Seuils de matérialité

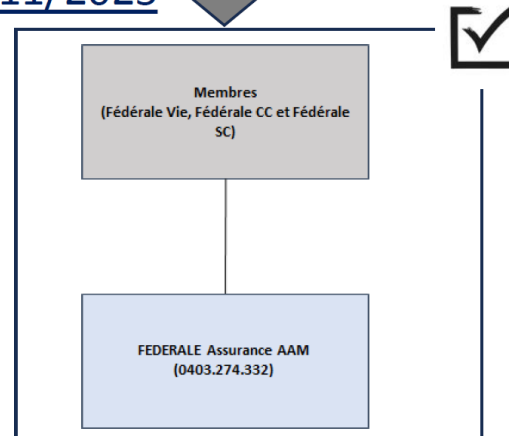
- **Statutaire BE GAAP au 30/11/2025: 4,2 m€** (2% du total des fonds propres de 68,1 m€ et PEC de 143,3 m€)
- Toute observation et anomalie au dessus de **211 k€** sera rapporté dans l'aperçu des corrections d'audit incorrigées.

Situation de la société dans le périmètre de consolidation – post Projet Phanes

Situation au 01/10/2024



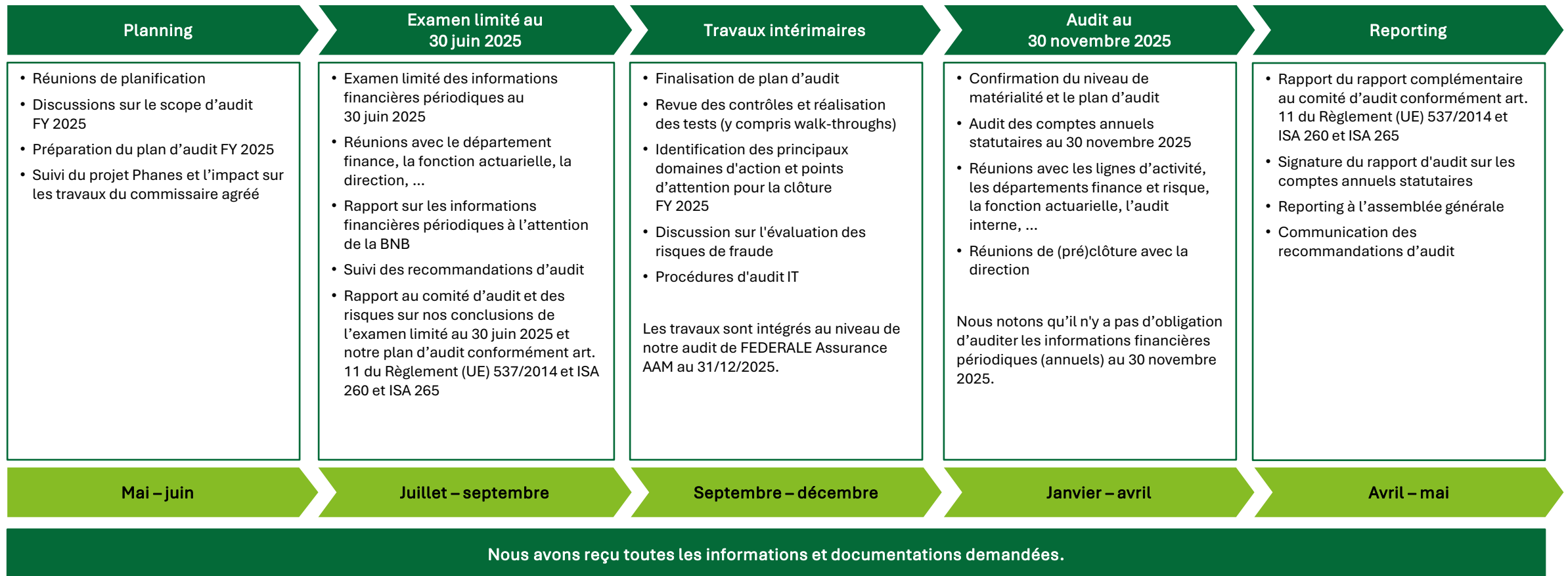
Situation au 30/11/2025



Communication continue et reporting

Calendrier de nos travaux d'audit

Comme l'audit est planifié tout au long de l'année, les résultats sont analysés continuellement, et les conclusions (préliminaires et autres) sont adressées. Le calendrier attendu pour rapporter vers et communiquer avec vous est comme suit:



Significante risico's en Key Audit Matters

Overzicht

Zoals gecommuniceerd in ons auditplan worden de significante risico's voor Federale Verzekering, Herverzekering OVV conform ISA 315 ingeschat en geïdentificeerd. Op basis van onze analyse terzake, beschouwen we omzeterkenning (als gevolg van fraude) niet als een significant risico.

Significante risico's betreffen de risico's op een afwijking van materieel belang, waarvoor op grond van de oordeelsvorming van de auditor tijdens de controle bijzondere aandacht moet worden besteed.

In ons controleverslag brengen wij tevens verslag uit over de kernpunten van de controle (Key Audit Matters, "KAM"): aan de hand van een feitelijk verslag leggen wij uit waarom het onderwerp relevant is binnen de specifieke omstandigheden van de Entiteit en de specifieke procedures toelichten die wij hebben uitgevoerd om de kernpunten van de controle aan te pakken.

Risico op materiële afwijking	Fraude risico	Geplande controle-aanpak	Significant risico	Key Audit Matter	Oordeelsvorming management
Het doorbreken van interne beheersmaatregelen door het management	✓	DI	✓		H
IT continuïteit en integriteit		S		✓	n/a

Controle-aanpak



Het beoordelen van de opzet en implementatie van de relevante interne beheersingsmaatregelen



Testen van operationele effectiviteit van interne controles



Uitvoeren van substantieve testen



Gebruik van waarderingsspecialisten

The background features a collection of semi-transparent, glowing spheres in shades of blue and green. These spheres are interconnected by thin, white, curved lines that create a network-like structure. The overall aesthetic is clean, modern, and futuristic, with a soft, ethereal glow.

Overige punten
Autres points

Overzicht gecorrigeerde en niet-gecorrigeerde afwijkingen

Balans en resultatenrekening

Bedragen in k€	Debet/(credit) P&L	Debet/(credit) Balans	Debet/(credit) Overgedragen resultaat
Gecorrigeerde afwijkingen			
Nihil			
Totaal gecorrigeerde afwijkingen	-	-	-
Niet-gecorrigeerde afwijkingen			
Nihil	-	-	
Totaal niet-gecorrigeerde afwijkingen	-	-	-

Er is geen impact van niet-gecorrigeerde afwijkingen uit de vorige verslagperiode op het resultaat van de huidige verslagperiode.

Toelichtingen

• Gecorrigeerde afwijkingen

- FRONTPAGE: aanpassing naam van de entiteit; datum neerlegging document ivm wijziging statuten; datum algemene vergadering, opname gegevens van de commissaris.
- I_III_2: correctie gegevens ivm participaties
- I_III_3B: correctie informatie opgenomen rond marktwaarde beleggingen
- I_III_19BIS: correctie bezoldiging van de commissaris

• Niet-gecorrigeerde afwijkingen: nihil

Overige bevindingen

Werkzaamheden interne audit	Wij hebben niet gesteund op de werkzaamheden van interne audit om de geïdentificeerde significante risico's af te dekken.
Boekhoudkundige praktijken	Tijdens het uitvoeren van onze controlewerkzaamheden hebben wij de gepastheid van de waarderingsregels en de boekhoudkundige ramingen geëvalueerd. In het algemeen kunnen we stellen dat, rekening houdend met de beraadslaging van de directie en de raad van bestuur, de vereiste toelichtingen werden opgenomen in de jaarrekening.
Significante onderwerpen besproken met de directie	Project Phanes vormde een belangrijk element voor onze besprekingen die hebben plaatsgevonden met het management
Belangrijke moeilijkheden bij het uitvoeren van onze audit	Wij hebben de volledige medewerking ontvangen voor het uitvoeren van onze werkzaamheden. Wij verwijzen naar onze bevindingen en aanbevelingen opgenomen in deze aanvullende verklaring.
Significante tekortkomingen in het interne financiële controlesysteem	Wij verwijzen naar de vermelde auditbevindingen en -aanbevelingen om de interne controles te versterken.
Significante kwesties in verband met de niet-naleving van wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen	Wij hebben geen significante kwesties vastgesteld in verband met de niet-naleving van wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen.

Overige bevindingen

Vermoeden van of vastgestelde fraude, non-compliance met wetgeving of onwettelijke activiteiten

Wij hebben de directie verzocht schriftelijk te bevestigen dat zij ons de resultaten hebben meegedeeld van de eigen beoordeling van het risico dat de jaarrekening mogelijkwits materiële fouten bevat als gevolg van fraude en dat zij niet op de hoogte zijn van fraude of vermoedelijke fraude, of dat zij ons alle informatie hebben verstrekt met betrekking tot fraude of vermoedelijke fraude waarvan zij weet hebben.

In het kader van onze auditwerkzaamheden, hebben wij geen fraudegevallen of enig vermoeden van fraude vastgesteld.

Beoordeling continuïteit

Op basis van de verkregen controle-informatie, hebben we geen gebeurtenissen of omstandigheden vastgesteld die aanzienlijke twijfel kunnen doen rijzen over het vermogen van de entiteit om haar continuïteit te handhaven.

Wij kunnen ons ermee akkoord verklaren dat het hanteren van de continuïteitsveronderstelling door de directie en de raad van bestuur bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening passend is.

Overige aangelegenheden relevant voor de financiële rapportering

Wij verwijzen naar de gebeurtenissen na balansdatum die door het management werden toegelicht in de jaarrekening en het jaarverslag.

Ons controleverslag

Ons controleverslag heeft betrekking op de statutaire jaarstukken van FEDERALE Verzekering, Herverzekering OVV.



Oordeel zonder voorbehoud

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en van de financiële toestand van de vereniging op 30 november 2025 alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.



Onzekerheid van materieel belang omtrent de continuïteit

Wij hebben geen onzekerheid van materieel belang vastgesteld omtrent de continuïteit en bijgevolg zal hiervoor geen afzonderlijke sectie worden opgenomen.



Paragraaf inzake overige aangelegenheden

Er werd geen paragraaf inzake overige aangelegenheden opgenomen.



Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Wij verwijzen naar de bijlage voor onze verantwoordelijkheden inzake de statutaire informatie opgenomen in uw jaarverslag.

Indépendance et honoraires

Cadre légal

Les règles gouvernant l'offre des services autres qu'audit sont applicables pour les exercices commençants, en date ou après la date du 16 juin 2016, et ont été intégrées dans la loi belge, article 3:64 du Code des sociétés et associations. Nous continuerons à suivre et vérifier si les services autres qu'audit que nous rendons en tant que commissaire agréé de FEDERALE sont admissibles. Un aperçu des services rendus en 2025 est repris en annexe.

Suivi de la limitation des 70% des honoraires pour les services autres qu'audit (article. 3:64 du Code des sociétés et associations)

Comme FEDERALE Assurance est considéré comme une EIP (Entité d'Intérêt Public), un plafond d'honoraires de 70% des honoraires d'audit doit être appliqué aux services autres qu'audit fournis par Deloitte Réviseurs d'Entreprises. Le plafond de 70% doit être calculé comme suit:

- Seuls les honoraires (d'audit et autres qu'audit) payés à Deloitte Réviseurs d'Entreprises sont dans le scope du calcul (pas Deloitte Belgique dans son ensemble, ni les bureaux de Deloitte à l'étranger);
- Evaluation sur une période de 3 ans (2023-2025);
- Y inclus les prorata;
- Exclusion seulement des services autres qu'audit et requis par la loi (p.e. rapport d'audit sur l'apport en nature);
- Pas de dérogation, sauf si approuvé par le Collège de Supervision des Réviseurs d'entreprises.

Nous nous référons à la page suivante où un résumé des services d'audit et services autres qu'audit rendus par Deloitte est inclus. Nous vous demandons de soumettre le budget pour approbation à l'AGO.

Indépendance et honoraires

Confirmation d'indépendance

Nous confirmons que l'équipe d'audit en charge de votre association, d'autres collaborateurs de Deloitte Réviseurs d'Entreprises si nécessaire, et si applicable, toutes les entreprises du réseaux Deloitte, sont indépendants de FEDERALE Assurance.

Honoraires

Les honoraires du commissaire agréé pour l'exercice 2025 s'élèvent à 65 048 EUR (hors TVA). Il n'y a pas de services d'audit hors budget et autres qu'audit réalisés durant l'exercice 2025.

Nous notons que les honoraires liées à la fusion par absorption de FEDERALE Assurance, Réassurance par FEDERALE Assurance a été facturé à FEDERALE Assurance.

Services autres que l'audit

Nous continuons de surveiller notre indépendance et assurons que les mesures de suivi appropriées sont en place, incluant (mais non limitées à) la rotation de l'associé signataire et du personnel professionnel, et l'implication d'autres associés et de personnel expérimentés supplémentaires, pour les revues du travail réalisé, et donner des recommandations si nécessaire.

Rélations

Nous n'avons pas identifié de relations (autres que celles liées aux autres services que l'audit) avec FEDERALE Assurance, ses directeurs et seniors managers, et ses filiales, ou d'autres services fournis à d'autres parties liées qui pourraient raisonnablement avoir une incidence sur notre indépendance et notre objectivité.

The background features a collection of semi-transparent, glowing spheres in shades of blue and green. These spheres are interconnected by thin, white, curved lines that create a network-like structure. The overall aesthetic is clean, modern, and futuristic, with a soft, ethereal glow.

Bijlagen Annexes

Responsabilité de fraude et représentations



Votre Responsabilité:

La responsabilité principale pour la prévention et la détection de fraude est assumée par le management, et ceux chargés de la gouvernance, y compris l'établissement et le maintien de contrôles internes liés à la fiabilité du reporting financier, l'efficacité et l'efficience des opérations, la conformité aux lois et réglementations applicables



Notre responsabilité:

- Nous avons l'obligation d'obtenir de la part de la direction une lettre d'affirmation sur l'étendue des contrôles internes, et de tout élément de fraude ou d'erreur connu ou suspecté.
- En tant qu'auditeur, nous obtenons une assurance raisonnable, mais pas absolue, que les états financiers dans leur ensemble sont exempts d'erreurs matérielles, puissent elles être causées par la fraude ou par une erreur.
- Comme décrit dans la section "risques significatifs" dans ce document, nous avons identifié le risque de fraude dans le cadre de la reconnaissance de revenus et le contournement des contrôles par le management comme risque d'audit clé pour votre organisation.



Caractéristiques liées à la fraude:

- L'inexactitude dans les états financiers pourraient provenir d'une fraude ou d'une erreur. Le facteur de distinction entre la fraude et l'erreur est l'intention dans l'action qui a mené à l'inexactitude (l'action est-elle volontaire ou involontaire?)
- Deux types d'inexactitudes intentionnelles sont importantes pour nous en tant qu'auditeur – l'inexactitude qui résulte d'un reporting financier frauduleux, et l'inexactitude qui résulte d'un détournement d'actif.

Ce qui suit sera requis dans la lettre de représentation signée au nom du Conseil d'administration

- Nous reconnaissons notre responsabilité pour la définition, la mise en place et le maintien des contrôles internes pour prévenir et détecter la fraude et l'erreur.
- Nous vous avons déclaré les résultats de notre évaluation de risques que les états financiers pourraient être matériellement inexacts, dû à de la fraude
- Nous sommes conscients de toute fraude ou fraude suspecte / Nous vous avons déclaré toute information relative à la fraude ou suspicion de fraude dont nous sommes au courant, et qui affecte l'entité ou le groupe, et qui implique:
 - (i) Le management;
 - (ii) Les employés qui ont un rôle significatif dans le contrôle interne; ou
 - (iii) D'autres personnes dont la fraude aurait un effet matériel sur les états financiers
- Nous vous avons déclaré toute information relative aux allégations de fraude, ou de suspicion de fraude, affectant les états financiers de l'entité, communiquée par les employés, par les anciens employés, régulateurs et autres.

Statutaire informatie in uw jaarverslag

Onze verantwoordelijkheden toegelicht

Het jaarverslag bevat gedetailleerde financiële en niet-financiële informatie, inclusief een bespreking van o.a. de strategie, business model, risico's en toekomstverwachtingen van de onderneming. Deze informatie bezorgt de aandeelhouders een holistisch overzicht van de prestaties en biedt een context voor de financiële resultaten en positie van de onderneming zoals weergegeven in de jaarrekening. Op deze pagina geven wij een overzicht van de werkzaamheden die wij met betrekking tot deze informatie zullen uitvoeren en de elementen waarover wij verslag zullen uitbrengen.

Het jaarverslag van de raad van bestuur

Onze werkzaamheden bestaan uit:

- Het lezen van het jaarverslag en evalueren of het voldoet, in alle van materieel belang zijnde opzichten, aan alle verplichtingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;
- Het overwegen of de opgenomen informatie opgenomen in de jaarverslag consistent is met de jaarrekening, inclusief het reconciliëren van vermelde cijfers met de geauditeerde financiële overzichten;
- Het evalueren of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, op basis van de kennis verkregen tijdens onze controle.

In ons commissarisverslag zullen wij een positieve verklaring opnemen betreffende de voorbereiding van het jaarverslag overeenkomstig wet- en regelgevende eisen en consistentie met de jaarrekening.

Indien materiële afwijkingen worden vastgesteld, zullen wij verzoeken om deze te corrigeren; zoniet zullen wij over deze afwijkingen verslag uitbrengen in ons commissarisverslag.

Waarderingsregels

A/ Caisse Commune B/ C/ 0407963786 2025-11-30 00345 EUR

N° 20. Règles d'évaluations

(Cet état est notamment visé par les articles : 12 bis, § 5; 15; 19, 3ème alinéa; 22bis, 3ème alinéa; 24, 2ème alinéa; 27, 1°, dernier alinéa et 2°, dernier alinéa; 27 bis, § 4, dernier alinéa; 28, § 2, 1er et 4e alinéas; 34, 2ème alinéa; 34 quinquies, 1er alinéa; 34 sexies, 6°, dernier alinéa; 34 septies, § 2 et par le Chapitre III. 'Définitions et notes explicatives', Section II, poste 'loyer théorique'.)

A.Règles qui président aux évaluations dans l'inventaire (hormis les placements du poste D. de l'actif)

1.Constitution et ajustements d'amortissements

2.Réductions de valeurs

3.Provisions pour risques et charges

4.Provisions techniques

5.Réévaluations

6.Autres

FEDERALE ASSURANCE Le 31.12.2023 REGLES D'EVALUATION Les règles d'évaluation décrites ci-dessous sont celles appliquées pour l'ensemble des compagnies d'assurance du Groupe Fédérale Assurance, à savoir : La mutuelle Vie, la Société Coopérative et la Caisse Commune. A C T I F IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (rubrique B) Les immobilisations incorporelles et corporelles dont l'utilisation est limitée dans le temps et de montant supérieur à 1.000 euros (et 300.000 euros comme seuil pour les développements informatiques) sont évaluées à leur valeur d'acquisition et sont portées au bilan pour cette valeur, déduction faite des amortissements et réductions de valeur y afférents. Par immobilisations incorporelles il y a lieu d'entendre les ressources de nature incorporelle (telles que frais de développement, concessions, brevets, licences, savoir-faire, marques, goodwill, acomptes versés) destinées à être affectées durablement à l'activité de l'entreprise et susceptibles de générer des futurs avantages économiques pour l'entreprise. Les immobilisations incorporelles autres que celles achetées à des tiers doivent être inscrites à l'actif à leur coût de revient. Les charges de développements informatiques supportées par l'entreprise pour la réalisation d'immobilisations pour son propre compte sont activées à leur coût de revient à partir d'un seuil de 300.000 euros. En deçà de ce seuil, les immobilisations incorporelles seront prises en compte de résultats. Les autres charges d'immobilisations incorporelles (donc autres que les développements informatiques) sont activées à leur coût de revient à partir de 1.000 euros. A partir du 01/01/2021, les durées d'amortissements linéaires suivantes seront appliquées :

- Prestations internes et externes : Amortissement selon la durée d'utilisation prévue de l'application fournie (avec un maximum de 10 ans). Si la durée d'utilisation n'est pas communiquée, l'amortissement se fera par défaut sur une base de 10 ans - Licences et logiciels : Amortissement selon la durée d'utilisation prévue (avec un maximum de 10 ans). Si la durée d'utilisation n'est pas communiquée, l'amortissement se fera par défaut sur une base de 10 ans.

? - Par licences et logiciels, on entend : - Licences software achetées à des tiers et non liées à des développements informatiques ; - Licences software utilisées dans le cadre de services à la clientèle ; - Logiciels développés par l'entreprise pour son usage propre, en ce compris les licences acquises dans le cadre du projet. - Licences software et frais de développement de sites internet : 3 ans. - Goodwill : Amortissement en fonction de sa durée d'utilisation avec un minimum de 5 ans et un maximum de 10 ans. PLACEMENTS (rubrique C.) Terrains et constructions (sous-rubrique C.I.) - Les immeubles sont enregistrés à leur prix d'acquisition ou de revient, en ce compris les frais accessoires. - Ce prix (hors terrain) est amorti au prorata du nombre de jours, selon la méthode linéaire, au taux de 3 % l'an, ou sur la durée prévue de l'utilisation du bien. Les amortissements du coût de la construction sont pratiqués à partir de l'année de leur réception provisoire. - Les frais accessoires sont amortis de la même manière que le montant en principal. - En cas de plus-value de réévaluation, celle-ci fait l'objet d'un amortissement linéaire sur la durée restante d'amortissement de l'immeuble. - Pour les immeubles de placement, si la valeur de marché est comprise entre 70 et 100% de la valeur nette comptable, la décision d'impairment appartient au comité d'investissement immobilier, qui tranchera sur base d'une analyse documentée. Si la valeur de marché est inférieure à 70% de la valeur nette comptable et si cette moins-value latente est durable, un impairment, correspondant à la différence entre la valeur de marché et la valeur nette comptable, sera pris en charge, acté dans le compte de résultats. - Les biens immobiliers acquis en vue d'une construction à ériger ou d'une reconstruction sont comptabilisés à leur prix d'achat et ne font l'objet d'aucun amortissement. - Nue-propiété : La nue-propiété est inscrite à sa valeur d'acquisition en vertu du principe général de l'inscription des actifs à leur valeur d'acquisition, conformément à l'Avis CNC n° 162-2. Placements dans des entreprises liées et participations (sous-rubrique C.II.) Ces placements sont enregistrés à leur valeur d'acquisition ou d'apport. Ces immobilisations font, le cas échéant, l'objet de réduction de valeur lorsque le conseil d'administration estime qu'une dépréciation présente un caractère durable. Sur proposition du conseil d'administration, ces placements peuvent être réévalués lorsque la valeur présente un excédent certain et durable par rapport à la valeur comptable. Autres placements financiers (sous-rubrique C.III.) Ces placements sont enregistrés à leur valeur d'acquisition, frais supplémentaires exclus. Conformément à l'article 33 de l'Arrêté Royal du 17 novembre 1994, les actions et les obligations sont inventoriées de manière individuelle. Actions, parts et autres titres à revenu variable (C.III.1) Pour les titres à revenu variable, une réduction de valeur est actée en fin d'exercice si la valeur du titre fait apparaître une dépréciation durable par rapport à son prix d'inventaire. Obligations et autres titres à revenu fixe (C.III.2) - Lorsque la valeur d'acquisition du titre à revenu fixe diffère de sa valeur de remboursement, cette différence est prise en résultat prorata temporis de la durée restant à courir des titres, comme élément constitutif des intérêts produits par ces titres et est portée, selon le cas, en majoration ou en réduction de la valeur d'acquisition des titres. - Une réduction de valeur est éventuellement actée en fin d'exercice si la valeur du titre par rapport à

Waarderingsregels

son prix d'inventaire fait apparaître une dépréciation durable. Conformément à l'Arrêté Royal du 9 octobre 2014, les critères pris en compte pour déterminer si une dépréciation est durable ou non tiennent compte de l'ensemble des risques attendus. A chaque clôture comptable, une évaluation prospective des risques de non-respect de ses engagements par le débiteur du titre ou de la créance est effectuée et ce, en fonction de leurs probabilités de survenance. Les critères utilisés pour l'application de cette disposition et d'acter une réduction de valeur sont : o la hauteur de la dépréciation par rapport à son prix d'inventaire (en %); o la durée observée de la dépréciation; o l'information qualitative sur le titre en possession qui indique par exemple l'existence des difficultés financières, une restructuration, un défaut de paiement des intérêts ou du principal, une dégradation significative de notation ou une augmentation importante du spread. Prêts et crédits hypothécaires (C.III.4) Ces sommes correspondent aux montants des prêts accordés sous déduction des remboursements effectués. Lorsque le remboursement à l'échéance des prêts est incertain ou compromis, une réduction de valeur est opérée. Autres prêts (C.III.5) Ces créances sont comptabilisées à leur valeur nominale sous déduction des remboursements effectués. Lorsque leur remboursement à l'échéance est incertain ou compromis, une réduction de valeur est opérée. Dépôts auprès des établissements de crédit (C.III.6) Ces sommes sont reprises à leur valeur nominale. Autres règles particulières Produits dérivés Les produits dérivés utilisés à titre spéculatif respectent le principe de prudence, à savoir que les moins-values latentes font l'objet de réductions de valeur ou de constitutions de provisions pour risques financiers, alors que les plus-values ne sont pas comptabilisées. Les résultats sur produits dérivés à des fins de couverture se neutralisent avec les variations de valeur des éléments couverts. Eléments d'actifs libellés en devises Les éléments monétaires sont valorisés en euros au cours comptant à la date de clôture de l'exercice. Les éléments non monétaires sont conservés en euros au cours d'acquisition. Le solde des écarts négatifs résultant de la conversion des éléments monétaires est pris en charge au compte de résultats; tandis que le solde des écarts positifs est comptabilisé dans les comptes de régularisation comme produit à reporter. PLACEMENTS RELATIFS AUX OPERATIONS LIEES A UN FONDS D'INVESTISSEMENT DU GROUPE D'ACTIVITES «VIE» ET DONT LE RISQUE DE PLACEMENT N'EST PAS SUPPORTE PAR L'ENTREPRISE (rubrique D.) Ces placements sont portés à l'actif à leur valeur actuelle (valeur de marché). PART DES REASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES (rubrique D.bis) Les provisions sont évaluées conformément aux traités de réassurance. CREANCES (rubrique E.) Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Les créances font l'objet de réductions de valeur lorsque leur remboursement à l'échéance est en tout ou en partie incertain ou compromis. AUTRES ELEMENTS D'ACTIF (rubrique F.) Actifs corporels (sous-rubrique F.I.) Les actifs corporels sont portés à l'actif à leur valeur d'acquisition ou de revient, en ce compris les frais accessoires. Le mobilier de bureau et le matériel dont la valeur d'acquisition est inférieure à 1.000,00 EUR sont pris directement en charge. Les amortissements sont établis selon la méthode linéaire de la manière suivante : - mobilier et matériel de bureau : 10% ou la durée d'utilisation prévue; - matériel roulant : 20%; -

installations, machines et équipements électroniques : 20% ou la durée d'utilisation prévue. Valeurs disponibles (sous-rubrique F.II.) Les valeurs disponibles sont reprises à leur valeur nominale. COMPTES DE REGULARISATION (rubrique G.) Intérêts et loyers acquis et non échus (sous-rubrique G.I.) Les coupons et intérêts acquis et non échus sont évalués échéance par échéance avant déduction du précompte mobilier. Autres comptes de régularisation (sous-rubrique G.III.) Soit les revenus acquis et les charges à reporter imputables à un exercice ultérieur. ? P A S S I F INTERETS DES TIERS (rubrique A.bis) Les intérêts minoritaires ont été, dans les comptes consolidés, limités à la part revenant à ces minoritaires telle que définie à l'article 14 des statuts de Fédérale Assurance, Société Coopérative. FONDS POUR DOTATIONS FUTURES (rubrique B.bis) Sont portés sous ce poste, les fonds dont la répartition aux assurés n'a pas encore été déterminée au moment de la clôture de l'exercice. Ceci ne concerne que l'assurance Vie. PROVISIONS TECHNIQUES (rubrique C.) Constituées avec prudence, sincérité et bonne foi afin de couvrir tous les risques et charges prévus et en conformité avec les règles prescrites par les organismes de contrôle. Provisions pour primes non acquises (sous-rubrique C.I.) - Pour les polices (autres que «Tous Risques» et «Assurance Contrôle») dont l'échéance annuelle n'est pas le 1er janvier, la méthode prorata temporis est utilisée. - La provision pour primes non acquises «Tous Risques» et «Assurance Contrôle» est calculée en fonction de la durée des garanties assurées. Provisions d'assurance «Vie» (sous-rubrique C. II.) - Calculées conformément à la réglementation en vigueur - Les provisions pour les assurances vie de la branche 21 assorties d'un taux garanti sur les versements futurs ou de type capitalisation ainsi que celles de la branche 26 sont calculées selon les formules actuarielles s'appuyant sur les bases techniques des contrats. - Les provisions pour les assurances vie de la branche 23 sont calculées en multipliant le nombre d'unités de compte par le cours d'une unité du fonds en question. - Assurance Maladie Invalidité (Collective). Constitution d'une réserve de prime correspondant au prorata de prime non consommée égal à 41,25 % de la prime (c.à.d. 50 % - la commission). - Assurance Complémentaire contre le Risque d'Invalidité (Individuelle). Constitution d'une réserve de vieillissement et de lissage qui est alimentée chaque année par 90 % de la prime afférente à la quote-part de Fédérale Assurance (réassurance déduite). La réserve totale est limitée à 10 fois la prime. - De la réserve est déduite la quote-part de sinistres à charge de Fédérale Assurance, à savoir : - les sinistres payés ; - les variations de réserves des sinistres consolidés. ? - Provision de longévité. La réserve de longévité concerne les produits de rentes (Collective & Individuelle) et les combinaisons CDACA et CDSKA (Individuelle). Elle est constituée par la différence entre les provisions calculées selon les formules actuarielles s'appuyant sur les bases techniques des contrats et ces mêmes provisions recalculées avec des assurés rajeunis de 5 ans. Provisions pour sinistres (sous-rubrique C.III.) Calculées conformément à la réglementation en vigueur. Constituées des provisions évaluées dossier par dossier concernant les sinistres survenus avant et non encore terminés à la date de clôture de l'exercice comptable, des provisions pour indemnités supplémentaires relatives au coût du renouvellement et de l'entretien des appareils de prothèse et d'orthopédie, des provisions IBN(E)R, des provisions pour frais de gestion futurs, des provisions pour égalisation, et des provisions complémentaires dites "clignotants" prévues par l'art. 11 de l'A.R. du 16 janvier 2002 (M.B. du 14 février 2002). Provisions pour risques en cours Pour la

Waarderingsregels

Caisse Commune : La provision pour risques en cours est calculée sur la base de l'ensemble estimé de la charge des sinistres et des frais d'administration, lié aux contrats en cours et restant à assumer par l'entreprise, dans la mesure où ce montant estimé excède la provision pour primes non acquises et les primes dues relatives auxdits contrats, comme défini dans l'article 34 quater de l'AR du 17 novembre 1994. Le calcul de l'ensemble estimé de la charge des sinistres prend en compte un facteur d'actualisation conforme aux dispositions de l'article 34 sexies de l'AR du 17 novembre 1994. Cette actualisation de l'ensemble estimé de la charge des sinistres s'applique sur les produits accident de travail en appliquant le facteur d'actualisation sur les flux déterminé par la cadence de paiements de sinistres. Le taux d'intérêt utilisé pour l'actualisation n'est pas supérieure à une estimation prudente du taux de rendement des actifs placés en représentation des provisions pour sinistres pendant le délai nécessaire au paiement de ces sinistres. En outre, il n'est pas supérieur au plus faible des deux taux suivants : - celui du rendement desdits actifs sur les cinq dernières années; - celui du rendement desdits actifs dans l'année précédant l'établissement du bilan. Pour la Société Coopérative : La provision pour risques en cours est calculée sur la base de l'ensemble estimé de la charge des sinistres et des frais d'administration, lié aux contrats en cours et restant à assumer par l'entreprise, dans la mesure où ce montant estimé excède la provision pour primes non acquises et les primes dues relatives auxdits contrats, comme défini dans l'article 34 quater de l'AR du 17 novembre 1994. L'évaluation est faite sur l'ensemble des branches d'assurance non-vie qui font partie des produits commercialisés. En cas des risques particuliers la société évalue les risques et les évolutions attendues dans les différentes branches d'assurance non-vie et détermine la nécessité de comptabiliser une provision additionnelle pour risques en cours. ? Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (sous-rubrique C.IV.) Pour la Société Coopérative : Se rapportent aux ristournes restant à liquider des exercices antérieurs et des ristournes de l'exercice en cours. Pour la Mutuelle Vie : Se rapportent aux participations bénéficiaires accordées au cours de l'exercice et le solde des exercices antérieurs non-encore affectés aux contrats. Provision pour égalisation et catastrophes (sous-rubrique C.V.) Pour la Caisse Commune : La société se réserve le droit de constituer des provisions afin de faire face à une détérioration des résultats consécutive aux modifications démographiques, à la chute des taux d'intérêt, à l'augmentation de la fréquence et de la gravité des sinistres. Pour la Société Coopérative : Outre la constitution de la provision obligatoire prévue par la Communication D 151 de l'Office de Contrôle des Assurances (CBFA), la société se réserve le droit de constituer des provisions techniques d'égalisation complémentaires. Ces provisions sont alimentées par prélèvement sur les résultats techniques après octroi des ristournes. Autres provisions techniques (sous-rubrique C.VI.) Pour la Caisse Commune : - Réserve d'indexation

(article 20ter de l'A.R. du 21 décembre 1971). Pour la Société Coopérative : - Provision de vieillissement pour les branches maladie et revenu garanti. Pour la Mutuelle Vie : - Le fonds de réserve est la réserve prévue par le législateur (cf. Arrêté Royal 1969). Il est alimenté par une partie du solde bénéficiaire du compte de résultat de l'année. PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES (rubrique E.) A la clôture de chaque exercice, le conseil d'administration statuant avec prudence, sincérité et bonne foi, arrête les provisions à constituer pour couvrir les risques de pertes et de charges probables dont le montant ne peut qu'être estimé. DEPOTS RECUS DES REASSUREURS (rubrique F.) Ces dépôts, repris à leur valeur nominale, correspondent à la couverture de la part des réassureurs dans les provisions techniques telle qu'elle est stipulée dans les traités de réassurance. ? DETTES (rubrique G.) Les dettes sont comptabilisées à leur valeur nominale. COMPTES DE REGULARISATION (rubrique H.) Charges à imputer et revenus imputables à un exercice ultérieur. ? COMPTE DE RESULTATS Les frais d'administration généraux de la société comprenant les frais de personnel, les biens et services et les amortissements sont répartis en fonction de clés basées sur l'activité du personnel, entre : - les frais de gestion liés à l'acquisition; - les frais internes de gestion des sinistres; - les frais de gestion des placements; - les frais d'administration. Approuvé par le comité d'audit du xxxxx par le conseil d'administration du

EU audit regelgeving

Referentietabel

Als deel van onze rapporteringsverplichtingen zoals opgenomen in artikel 11 van de EU Audit regelgeving 537/2014, dienen wij volgende elementen te rapporten met betrekking tot de audit van statutaire en geconsolideerde jaarrekeningen van organisaties van openbaar belang (“OOB”). Wij voldoen aan deze rapporteringsverplichtingen door onze presentaties/verslagen aan het auditcomité waarbij wij een toelichting geven over onze planning- en eindejaarwerkzaamheden. In onderstaande tabel geven we de referenties weer waar de verschillende rapporteringsvereisten kunnen worden teruggevonden in onze verslaggeving aan het auditcomité.

Sectie van artikel 11	Samenvatting van de rapporteringsverplichting	Referenties in onze verslaggeving
Par. 1	<p>Wettelijke auditors of auditkantoren die wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang uitvoeren, dienen een aanvullende verklaring in bij het auditcomité van de gecontroleerde entiteit niet later dan de indiening van de controleverklaring.</p> <p>Als de gecontroleerde entiteit geen auditcomité heeft, wordt de aanvullende verklaring ingediend bij het orgaan dat binnen de gecontroleerde entiteit soortgelijke functies uitoefent.</p>	Het huidige verslag (Hierna genoemd als ‘Finaal Verslag’). Een geactualiseerde versie(s) zullen worden overgemaakt wanneer de finale conclusies zijn gemaakt
	<p>De aanvullende verklaring aan het auditcomité is op schrift gesteld. Zij licht de resultaten van de uitgevoerde wettelijke controle toe en bevat ten minste het volgende:</p>	
Par. 2 (a)	de verklaring van onafhankelijkheid;	Finaal Verslag - Onafhankelijkheid en erelonen
Par. 2 (b)	indien de wettelijke controle werd uitgevoerd door een auditkantoor wordt in de verklaring de voornaamste bij de controle betrokken vennoot genoemd;	Finaal Verslag – Auditaanpak
Par. 2 (c)	indien de wettelijke auditor of het auditkantoor voorzieningen heeft getroffen om een van zijn activiteiten te laten uitvoeren door een andere wettelijke auditor of een ander auditkantoor die/dat geen lid is van hetzelfde netwerk, of een beroep heeft gedaan op externe deskundigen, de vermelding dat de wettelijke auditor of het auditkantoor van de andere wettelijke auditor of het andere auditkantoor en/of de externe deskundige een bevestiging heeft gekregen omtrent hun onafhankelijkheid;	Auditplan - Het auditteam Finaal Verslag – Auditaanpak
Par. 2 (d)	een beschrijving van de aard, de frequentie en de omvang van de communicatie met het auditcomité of het orgaan dat soortgelijke functies uitoefent binnen de gecontroleerde entiteit, het leidinggevende orgaan en het bestuursorgaan of toezichhoudend orgaan van de gecontroleerde entiteit, met inbegrip van de data van de bijeenkomsten met deze organen;	Auditplan en Finaal Verslag - Continue communicatie en rapportering

EU audit regelgeving

Referentietabel

Sectie van artikel 11	Samenvatting van de rapporteringsverplichting	Referenties in onze verslaggeving
Par. 2 (e)	een beschrijving van de reikwijdte en het tijdschema van de controle;	Auditplan - Scoping Auditplan en Finaal Verslag – Auditaanpak (inclusief Continue communicatie en rapportering)
Par. 2 (f)	indien meer dan één wettelijke auditor of auditkantoor zijn benoemd, een beschrijving van de verdeling van de taken onder de wettelijke auditors en/of de auditkantoren;	Niet van toepassing
Par. 2 (g)	een beschrijving van de gebruikte methodiek, onder meer welke balansonderdelen rechtstreeks zijn geverifieerd en welke balansonderdelen op basis van systeem- en overeenstemmingscontroles zijn geverifieerd, met daarbij een toelichting bij substantiële verschillen in de weging van systeem- en overeenstemmingscontroles in vergelijking tot het voorgaande jaar, ook als de wettelijke controle van het voorgaande jaar werd uitgevoerd door (een) ander(e) wettelijke auditor(s) of auditkantoor (auditkantoren);	Auditplan - Scoping Auditplan en Finaal Verslag - Auditaanpak
Par. 2 (h)	de bekendmaking van het kwantitatieve niveau van materialiteit dat is gehanteerd bij de wettelijke controle van de financiële overzichten als geheel en, indien van toepassing, het materialiteitsniveau voor bijzondere soorten transacties, rekeningsaldi of toelichtingen, en de bekendmaking van de kwalitatieve factoren waarmee rekening is gehouden bij het bepalen van het niveau van materialiteit;	Auditplan - Materialiteit Finaal Verslag – Auditaanpak (update materialiteit)
Par. 2 (i)	de vermelding van en een toelichting bij oordelen over tijdens de controle vastgestelde gebeurtenissen of omstandigheden die aanzienlijke twijfel kunnen doen rijzen over het vermogen van de entiteit om haar continuïteit te handhaven, en over de vraag of deze gebeurtenissen of omstandigheden als materiële onzekerheid aan te merken zijn, en een samenvatting van alle garanties, comfort letters, gevallen van publieke interventie en andere steunmaatregelen die zijn meegenomen bij de beoordeling van de continuïteit;	Auditplan - Identificatie van veranderingen in uw bedrijf en omgeving Finaal Verslag - Ons controleverslag
Par. 2 (j)	de vermelding van eventuele significante tekortkomingen in het interne financiële controlesysteem van de gecontroleerde entiteit of, in het geval van geconsolideerde financiële overzichten, van de moederonderneming, en/of in het boekhoudsysteem. Voor elk van die significante tekortkomingen wordt in de aanvullende verklaring vermeld of de betreffende tekortkoming door het management is verholpen;	Finaal Verslag – Zie respectievelijke aanbevelingen

EU audit regelgeving

Referentietabel

Sectie van artikel 11	Samenvatting van de rapporteringsverplichting	Referenties in onze verslaggeving
Par. 2 (k)	de vermelding van eventuele significante kwesties in verband met de tijdens de controle geconstateerde niet-naleving of vermoedelijke niet-naleving van wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen of statuten van de vennootschap, voor zover deze relevant worden geacht voor het vermogen van het auditcomité om zijn taken te vervullen;	Finaal Verslag - Overige bevindingen
Par. 2 (l)	de vermelding en beoordeling van de waarderingsmethoden die zijn toegepast voor de verschillende posten in de jaarlijkse financiële overzichten of geconsolideerde financiële overzichten, met inbegrip van het eventuele effect van wijzigingen in die methoden;	Finaal Verslag - Deel 2 Audit bevindingen financiële situatie (+bijlagen)
Par. 2 (m)	bij een wettelijke controle van een geconsolideerd financieel overzicht, een toelichting bij de omvang van de consolidatie en de uitsluitingscriteria welke op de niet-geconsolideerde entiteiten, zo die er zijn, zijn toegepast door de gecontroleerde entiteit en bij de vraag of de toegepaste criteria in overeenstemming zijn met het kader voor financiële verslaggeving;	Niet van toepassing
Par. 2 (n)	indien van toepassing de vaststelling van controlewerkzaamheden die zijn verricht door (een) auditor(s) van derde landen, (een) wettelijke auditor(s), (een) auditororganisatie(s) of auditkantoor (auditkantoren) van derde landen met betrekking tot een wettelijke controle van het geconsolideerde financieel overzicht welke niet wordt uitgevoerd door leden van hetzelfde netwerk als de auditor van de geconsolideerde jaarrekening;	Niet van toepassing
Par. 2 (o)	de vermelding of de gecontroleerde entiteit alle vereiste toelichtingen en documenten heeft verstrekt;	Finaal Verslag - Status van onze audit
Par. 2 (p, i)	de vermelding van enigerlei significante moeilijkheden die tijdens de wettelijke controle zijn ondervonden;	Finaal Verslag - Overige bevindingen
Par. 2 (p, ii)	de vermelding van enigerlei significante kwesties die voortvloeien uit de wettelijke controle en die zijn besproken, of waarover is gecorrespondeerd, met het management; en	Finaal Verslag – Deel 1 Audit aanpak / Deel 2 Audit bevindingen financiële situatie
Par. 2 (p, iii)	de vermelding van enigerlei andere kwesties die voortvloeien uit de wettelijke controle en die, naar het professionele oordeel van de auditor, van belang zijn voor het toezicht op het financiële verslagleggingsproces.	Finaal Verslag - Deel 2 Audit bevindingen financiële situatie

EU audit regelgeving

Referentietabel

Sectie van artikel 11	Samenvatting van de rapporteringsverplichting	Referenties in onze verslaggeving
	Op verzoek van een wettelijke auditor, een auditkantoor of het auditcomité bespreekt (bespreken) de wettelijke auditor(s) of het auditkantoor (de auditkantoren) belangrijke zaken die zich aandienen tijdens de wettelijke controle en die zijn vermeld in de aanvullende verklaring aan het auditcomité, in het bijzonder in punt j), van de eerste alinea, met het auditcomité, het bestuursorgaan of, indien van toepassing, het toezichthoudend orgaan van de gecontroleerde entiteit.	Finaal Verslag - Significante risico's
Par. 3	Indien meer dan één wettelijke auditor of auditkantoor tegelijk zijn aangesteld, en in geval van een meningsverschil tussen hen over de controleprocedures, boekhoudregels of een andere kwestie die verband houdt met de uitvoering van de wettelijke controle, worden de redenen voor dit meningsverschil toegelicht in de aanvullende verklaring aan het auditcomité.	Niet van toepassing
Par. 4	De aanvullende verklaring aan het auditcomité wordt ondertekend en gedateerd. Indien een auditkantoor de wettelijke controle uitvoert, wordt de aanvullende verklaring aan het auditcomité ondertekend door de wettelijke auditors die namens het auditkantoor de wettelijke controle heeft (hebben) uitgevoerd.	Auditplan - Doel van ons verslag en verklaring van verantwoordelijkheid Finaal Verslag - Doel van ons verslag en verklaring van verantwoordelijkheid
Par. 5	Op verzoek maakt (maken) de wettelijke auditors of de auditkantoren conform het nationale recht de aanvullende verklaring onverwijld beschikbaar voor de bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 20, lid 1.	-



This document is confidential and it is not to be copied or made available to any other party. Deloitte Bedrijfsrevisoren/Réviseurs d'Entreprises BV/SRL does not accept any liability for use of or reliance on the contents of this document by any person save by the intended recipient(s) to the extent agreed in a Deloitte engagement contract.

About Deloitte

With more than 5 700 employees in 11 offices in Belgium, Deloitte is the largest organisation in the field of audit, accounting, legal and tax advice, consulting, financial advisory services and risk advisory services. Our services are aimed at the largest national and international companies as well as at SMEs, the public sector and non-profit organisations. Deloitte Belgium is an independent and autonomous organisation and a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited. For the financial year 2024, a turnover of €819,4 million was realised.

Deloitte Belgium BV is the Belgian affiliate of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited that focuses on the highest quality in delivering professional services and advice. Its services are based on a global strategy covering more than 150 countries. To this end, the expertise of over 460 000 professionals is available in all continents. For the financial year 2024, the turnover was more than \$67,2 billion.

Deloitte refers to a Deloitte member firm, one or more associated companies, or Deloitte Touche Tohmatsu Limited, which is a private limited liability company in the UK ("DTTL"). DTTL and its member firms are each legally separate and independent entities. DTTL (also known as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please visit <http://www.deloitte.com/about> for a more detailed description of the legal structure of DTTL and its member firms.

