

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: Opdrachtgever

Ons oordeel

Wij hebben de ingevolge artikel 3:72 lid 1 van de Wet op het financieel toezicht ('Wft') opgestelde staten, opgenomen in de bijlage bij de controleverklaring¹, over 201X van ... (naam entiteit(en) te ... ((statutaire) vestigingsplaats) conform artikel 3.72 lid 7 Wft gecontroleerd.

Deze staten zijn door(naam entiteit) gerapporteerd in het Digitaal Loket Rapportages (DLR) van De Nederlandsche Bank N.V (DNB), waarbij deze staten onderdeel uitmaken van de CRD IV Toezichtrapportages ("CRD IV rapportage") met als unieke identificatie

--- voor de EBA COREP Staten (Corep_Consolidated/Corep_Individual) (vermelding Hashcode(s) en

--- voor de EBA COREP Large Exposures Staten (Corep_LE Consolidated/Corep_LE_Individual) (vermelding Hashcode(s) en

--- voor de EBA FINREP Staten (Finrep_IFRS/nGAAP) (vermelding Hashcode).²

Naar ons oordeel zijn deze staten over 201X van ... (naam entiteit(en), in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge Verordening nr. 575/2013 van de Europese Unie betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en de Wft.

*[optioneel:, waaronder begrepen de door De Nederlandsche Bank / College van toezichthouders voor gebruik geaccepteerde interne modellen inclusief de daarbij behorende procesbeschrijvingen]*³.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de staten'.

Wij zijn onafhankelijk van ... (naam entiteit(en) zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

¹ De accountant dient in een bijlage bij de verklaring een opsomming van de gecontroleerde staten op te nemen.

² Ingeval de accountant zijn oordeel over een of meerdere van de staten dient aan te passen, dient de accountant dit door middel van het verstrekken van meerdere oordelen (aangepaste en niet aangepaste) tot uitdrukking te brengen of door separate verklaringen op de betreffende groep staten te verstrekken.

³ Bij gebruik van interne modellen tekst toevoegen (tekst gebaseerd op Handreiking 1104 Par. 5.3.1.14 – oordeelparagraaf)

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Andere staten in de CRD IV rapportage

De CRD IV rapportage omvat naast de gecontroleerde staten ook andere staten uit hoofde van de rapportage vereisten. In overeenstemming met de Q&A referentie 02082 uit DNB Open Boek Toezicht en gezien het feit dat DNB de enige externe gebruiker is van onze verklaring bij de staten hebben wij geen werkzaamheden verricht op deze andere staten in de CRD IV rapportage en brengen daarover geen enkel oordeel of conclusie tot uitdrukking.

Beperking in gebruik en verspreidingskring

De staten zijn opgesteld door het bestuur van de kredietinstelling ter verantwoording aan DNB met als doel het voldoen aan de vereisten van de Wft. Hierdoor zijn de staten mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. Onze controleverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor ... (naam kredietinstelling) en DNB en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van commissarissen voor de staten

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de staten in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge Verordening nr. 575/2013 van de Europese Unie betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en de Wft. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opstellen van de staten mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opstellen van de staten moet het bestuur afwegen of de kredietinstelling in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Het bestuur moet de staten opstellen op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de kredietinstelling te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de kredietinstelling haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de kredietinstelling⁴.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de staten

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze staten nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

⁴ Zo nodig aanpassen als een raad van commissarissen of soortgelijk orgaan ontbreekt

[Optioneel: Onze controle omvat niet een zelfstandige validatie van de door ... (naam entiteit) gebruikte interne modellen. Deze door De Nederlandsche Bank / College van toezichthouders voor gebruik geaccepteerde interne modellen inclusief de daarbij behorende procesbeschrijvingen zijn in onze controle als norm gehanteerd.⁵

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de staten afwijkingen van materieel belang bevatten als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de staten staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de staten. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven; en
- het evalueren of de staten de onderliggende transacties en gebeurtenissen zonder materiële afwijkingen weergeven.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.⁶

⁵ Alleen toevoegen indien er sprake is van interne modellen (tekst gebaseerd op Handreiking 1104 par. 5.3.1.13 – verantwoordelijkheid van de accountant)

⁶ Deze passage kan vervallen wanneer geen sprake is van een groepscontrole zoals gedefinieerd in Standaard 600.9 en Standaard 600.A2.

versie 1 juni 2017

Wij communiceren met de raad van commissarissen⁷ onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Plaats en datum

... (naam accountantspraktijk)

... (naam accountant)

⁷ Zo nodig aanpassen als een raad van commissarissen of soortgelijk orgaan ontbreekt. Communicatie met het toezichthoudend orgaan dient te worden gevoerd in overeenstemming met Controlestandaard 260.