



## Consortium FEDERALE Verzekering

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering over het boekjaar afgesloten op 31 december 2022 - Geconsolideerde jaarrekening

# Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van Consortium FEDERALE Verzekering over het boekjaar afgesloten op 31 december 2022 - Geconsolideerde jaarrekening

In het kader van de wettelijke controle van de geconsolideerde jaarrekening van Consortium FEDERALE Verzekering gevormd door FEDERALE Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen OVV en FEDERALE Verzekering, Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeidsongevallen OVV (de “vennootschap”) en haar filialen (samen “de groep”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de geconsolideerde jaarrekening alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt één geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 10 mei 2022, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan, uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité en op voordracht van de ondernemingsraad. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2024. Wij hebben de wettelijke controle van de geconsolideerde jaarrekening van Consortium FEDERALE Verzekering uitgevoerd gedurende 4 opeenvolgende boekjaren.

## Verslag over de geconsolideerde jaarrekening

### Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de geconsolideerde jaarrekening van de groep, die het geconsolideerd overzicht van de financiële positie op 31 december 2022 omvat, alsook het geconsolideerd overzicht van winst of verlies en niet-gerealiseerde resultaten, het geconsolideerd mutatieoverzicht van het eigen vermogen en het geconsolideerd kasstroomoverzicht over het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met de belangrijkste gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige informatieverschaffing, waarvan het totaal van het geconsolideerd overzicht van de financiële positie 4 137 112 (000) EUR bedraagt en waarvan het geconsolideerd overzicht van winst of verlies en niet-gerealiseerde resultaten afsluit met een winst van het boekjaar van 38 750 (000) EUR.

Naar ons oordeel geeft de geconsolideerde jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en van de financiële toestand van de groep op 31 december 2022 alsook van zijn geconsolideerde resultaten en van zijn geconsolideerde kasstromen over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met de *International Financial Reporting Standards* (IFRS) zoals goedgekeurd door de Europese Unie en met de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften.

### Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd op nationaal niveau. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening” van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de vennootschap de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

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

## Kernpunten van de controle

Kernpunten van onze controle betreffen die aangelegenheden die naar ons professioneel oordeel het meest significant waren bij de controle van de geconsolideerde jaarrekening van de huidige verslagperiode. Deze aangelegenheden zijn behandeld in de context van onze controle van de geconsolideerde jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover, en wij verschaffen geen afzonderlijk oordeel over deze aangelegenheden.

Kernpunten van de controle	Hoe onze controle de kernpunten van de controle behandelde
<p><b>Toereikendheid van de technische voorzieningen Leven</b></p> <p>Per 31 december 2022 bedragen de technische voorzieningen Leven 2 041 439 (000) EUR en vertegenwoordigen 49% van het balanstotaal. De toereikendheidstoets van de technische voorzieningen Leven is gebaseerd op complexe model-berekeningen. Deze zijn afhankelijk van tal van economische en niet-economische assumpties met betrekking tot onzekere toekomstige gebeurtenissen, die deels berusten op oordeelsvorming van het management. Bovendien kunnen deze model-berekeningen onderhevig zijn aan fouten omwille van ontoereikende datakwaliteit of wegens tekortkomingen in de interne beheersingsmaatregelen.</p> <p>Wij vestigen ook de aandacht op een boekhoudkundige mismatch die zich voornamelijk voordeed per 31 december 2021. Wij verwijzen naar toelichting 5 – ‘Contrats d’assurance et contrats d’investissement’ en toelichting 21 - ‘Fonds propres’.</p> <p>Om een beeld te geven dat dichterbij de economische realiteit ligt, verwijst FEDERALE Assurance in deze toelichting naar het eigen vermogen dat is berekend volgens het Solvency II-kader, dat voorziet in een economische waardering van alle activa en passiva.</p> <p>Rekening houdend met bovenvermelde overwegingen, beschouwen wij de toereikendheid van de technische voorzieningen Leven als een kernpunt van onze controle.</p> <p>Wij verwijzen naar de volgende secties van de geconsolideerde jaarrekening:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ‘Note 5 – Contrats d’assurance et contrats d’investissement’</li> <li>• ‘Note 21 – Fonds propres’</li> <li>• ‘Note 22 – Provisions techniques et part des réassureurs’</li> </ul>	<p>Onze auditprocedures omvatten zowel het verkrijgen van inzicht in het consortium en haar omgeving, met inbegrip van de interne beheersing en het bestuur die relevant zijn voor de berekening van de technische voorzieningen Leven, als de kwantitatieve toetsing van o.m. parameters en opzet van actuariële modelberekeningen.</p> <p>Onze werkzaamheden inzake interne beheersing omvatten o.m.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• het beoordelen van de opzet en implementatie van de relevante interne beheersingsmaatregelen (o.m. betreffende de datakwaliteit);</li> <li>• het kennisnemen en beoordelen van de documentatie van de keuze van modellen en parameters, alsook de formele goedkeuring ervan door de bevoegde comités;</li> <li>• het kennisnemen en beoordelen van de verslaggeving van de onafhankelijke controlefuncties (risicobeheer en actuariële functie).</li> </ul> <p>Onze gegevensgerichte procedures omvatten o.m.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• onafhankelijk nazicht van de toereikendheidstoets van de technische voorzieningen inclusief de bepaling en de toepassing van de actualisatievoet(en);</li> <li>• het beoordelen van de geschiktheid van gehanteerde assumpties en methodologieën;</li> <li>• het kennisnemen van notulen van de bevoegde comités;</li> <li>• het controleren van de geprojecteerde kasstromen opgenomen in de toereikendheidstest om de redelijkheid ervan te beoordelen;</li> <li>• het controleren van de bewegingsanalyse voorbereid door de vennootschap, om de redelijkheid van de evoluties tijdens het boekjaar te beoordelen;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• het steekproefsgewijs reconciliëren van inputdata gebruikt voor berekeningen met boekhoudkundige gegevens;</li> <li>• het controleren van basisgegevens gebruikt voor de waardering van de technische voorzieningen.</li> </ul>
<p><b>Toereikendheid van de technische voorzieningen Niet-Leven</b></p> <p>Per 31 december 2022 bedragen de technische voorzieningen Niet-Leven 1 158 966 (000) EUR en vertegenwoordigen 28% van het balanstotaal. Deze voorzieningen bevatten een voorziening voor te betalen schaden ten belope van 1 077 213 (000) EUR gerelateerd aan de activiteit Niet-Leven.</p> <p>Enerzijds dient de voorziening voor te betalen schaden toereikend te zijn om aan alle verplichtingen betreffende schaden te kunnen voldoen, zowel voor aangemelde schaden, als voor niet-aangemelde schaden. Anderzijds is de toereikendheidstoets van de technische voorzieningen Niet-Leven gebaseerd op complexe (model)berekeningen.</p> <p>Deze berekeningen zijn afhankelijk van tal van economische en niet-economische assumpties met betrekking tot onzekere toekomstige gebeurtenissen, die deels berusten op oordeelsvorming van het management. Bovendien kunnen deze berekeningen onderhevig zijn aan fouten omwille van ontoereikende datakwaliteit, onvolledige data, of wegens tekortkomingen in de interne beheersingsmaatregelen.</p> <p>Rekening houdend met bovenvermelde overwegingen, beschouwen wij de toereikendheid van de technische voorzieningen Niet-Leven als een kernpunt van onze controle.</p> <p>Wij verwijzen naar de volgende secties van de geconsolideerde jaarrekening:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ‘Note 5 – Contrats d’assurance et contrats d’investissement’</li> <li>• ‘Note 22 – Provisions techniques et part des réassureurs’</li> </ul>	<p>Onze auditprocedures omvatten zowel het verkrijgen van inzicht in het consortium en haar omgeving, met inbegrip van de interne beheersing en het bestuur die relevant zijn voor de berekening van de technische voorzieningen Niet-Leven, als de kwantitatieve toetsing van o.m. parameters en opzet van actuariële modelberekeningen. Onze actuariële specialisten zijn betrokken bij het uitvoeren van onze werkzaamheden.</p> <p>Onze werkzaamheden inzake interne beheersing omvatten o.m.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• het beoordelen van de opzet en implementatie van de relevante interne beheersingsmaatregelen (o.m. betreffende de datakwaliteit);</li> <li>• het kennisnemen en beoordelen van de documentatie van de keuze van modellen en parameters, alsook de formele goedkeuring ervan door de bevoegde comités;</li> <li>• het kennisnemen en beoordelen van de verslaggeving van de onafhankelijke controlefuncties (risicobeheer en actuariële functie).</li> </ul> <p>Onze gegevensgerichte procedures omvatten o.m.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• onafhankelijk nazicht van de toereikendheidstoets van de technische voorzieningen;</li> <li>• het beoordelen van de geschiktheid van gehanteerde assumpties en methodologieën;</li> <li>• het kennisnemen van notulen van de bevoegde comités;</li> <li>• het steekproefsgewijs herberekenen van elementen vervat in de toereikendheidstoets;</li> <li>• het steekproefsgewijs reconciliëren van inputdata gebruikt voor berekeningen met boekhoudkundige gegevens;</li> <li>• het controleren van basisgegevens gebruikt voor de waardering van de technische voorzieningen Niet-Leven.</li> </ul>

## Waardering van vastgoedbeleggingen

Het consortium FEDERALE Verzekering bezit en beheert een vastgoedportefeuille gewaardeerd op 461 101 (000) EUR per 31 december 2022 vertegenwoordigt 11% van het geconsolideerde balanstotaal. Veranderingen in de waarde van de vastgoedportefeuille hebben een belangrijke impact op het geconsolideerde nettoresultaat en op het eigen vermogen.

Het consortium maakt gebruik van onafhankelijke vastgoedexperts om haar vastgoedportefeuille te waarderen tegen reële waarde. Deze deskundigen worden door de directie van het consortium aangesteld voor een periode van 3 jaar. Zij hebben aantoonbare kennis van de vastgoedmarkt waarin het consortium opereert.

Vastgoedbeleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde. De kernparameters van de waarderingsoefening zijn de kapitalisatiepercentages en de huidige markthuurprijzen, die worden beïnvloed door marktrendensen, vergelijkbare transacties en de specifieke kenmerken van elk gebouw in de portefeuille.

De waardering van de portefeuille is onderhevig aan belangrijke oordeelsvorming en is gebaseerd op een aantal veronderstellingen. De onzekerheden die gepaard gaan met schattingen en beoordelingen, gecombineerd met het feit dat een klein procentueel verschil in de individuele waardering van gebouwen op geaggregeerd niveau een significante impact zou kunnen hebben op de resultatenrekening en de balans, rechtvaardigen een bijzondere aandacht in het kader van onze controlewerkzaamheden.

Wij verwijzen naar de volgende secties van de geconsolideerde jaarrekening:

- ‘Note 10 – Méthodologie de valorisation des actifs’ ;
- ‘Note 18 – Immeubles de placement’

Onze auditprocedures omvatten zowel het verkrijgen van inzicht in het consortium en haar omgeving, met inbegrip van de interne beheersing en het bestuur die relevant zijn voor de waardering van beleggingen, als de toetsing van parameters en de opzet van waarderingsmodellen. Wij hebben onze waarderingsspecialisten betrokken bij de beoordeling en controle van de waarderingsmodellen.

Onze werkzaamheden inzake interne beheersing omvatten o.m.:

- Het verkrijgen van een begrip van het consortium en haar omgeving;
- het beoordelen van de interne rapportering betreffende de ievolving van de waardering van de vastgoedportefeuille;
- het beoordelen van de competentie, de onafhankelijkheid en de integriteit van de vastgoedexperten;

Onze gegevensgerichte procedures omvatten o.m.:

- het beoordelen van kernassumpties door deze te vergelijken met marktgegevens of vergelijkbare markttransacties, in het bijzonder met betrekking tot kapitalisatievoeten en huurprijzen;
- het verifiëren van de bedragen vermeld in de waarderingsverslagen, de resultaten van de portefeuille, de assumpties en belangrijke oordeelsvorming met betrekking tot kapitalisatievoeten;
- het beoordelen op steekproefbasis van de integriteit en volledigheid van de informatie die aan de onafhankelijke experts werd verstrekt betreffende huurinkomsten, belangrijkste kenmerken van huurcontracten en bezetting;
- het beoordelen of de door de deskundigen opgenomen materiële onzekerheidsclausule op passende wijze is opgenomen in het jaarverslag en de toelichting bij de jaarrekening.

## Reële waarde van financiële instrumenten gerubriceerd als instrumenten van Niveau 2 en 2 met verhoogde risicokarakteristieken

De financiële instrumenten door het consortium gedefinieerd als Niveau 2 en 3 in de reële waardehiërarchie volgens IFRS 13, zijn meer blootgesteld aan het risico dat ze leiden tot verschillende schattingen van de reële waarde.

De reële waarde van de volgende financiële instrumenten van niveau 2 en niveau 3 wordt beschouwd als een kernpunt van de controle:

- Niet-vastrentende instrumenten ten belope van 102 483 (000) EUR binnen Niveau 2;
- Vastrentende instrumenten ten belope van 491 920 (000) EUR binnen Niveau 2;
- Vorderingen en leningen ten belope van 585 244 (000) EUR binnen Niveau 2 en 8 589 (000) EUR binnen Niveau 3;
- Vastgoedbeleggingen ten belope van 461 101 (000) EUR binnen Niveau 3.

De waarderingmethoden en modellen die voor bepaalde financiële instrumenten worden toegepast, zijn inherent subjectief en maken gebruik van verschillende veronderstellingen. Het gebruik van verschillende waarderingmethoden en veronderstellingen zou kunnen leiden tot significant verschillende schattingen van de reële waarde die worden gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening.

Rekening houdend met de mogelijke impact van deze waarderingmodellen op de waarde van deze financiële instrumenten, evenals de impact op Solvency II berekeningen, beschouwen we de waardering tegen reële waarde van deze financiële instrumenten op niveau 2 en 3 als een belangrijk punt van de controle.

Wij verwijzen naar de volgende secties van de geconsolideerde jaarrekening:

- 'Note 10 – Méthodologie de valorisation des actifs'
- 'Note 12 – Risques financiers'
- 'Note 18 – Immeubles de placement'

Onze auditprocedures omvatten zowel het verkrijgen van inzicht in het consortium en haar omgeving, met inbegrip van de interne beheersing en het bestuur die relevant zijn voor de waardering van financiële instrumenten, als de kwantitatieve toetsing van parameters en de opzet van waarderingmodellen. Wij hebben onze waarderingsspecialisten betrokken bij de beoordeling en controle van de waarderingmodellen.

Onze werkzaamheden inzake interne beheersing omvatten o.m.:

- het beoordelen van doorloopbeschrijvingen van transacties teneinde ons begrip van de processen en controles in het kader van het afsluiten en registreren van transacties in beleggingen te bevestigen;
- het beoordelen van de opzet en implementatie van de relevante interne beheersingsmaatregelen rond het waarderingproces van beleggingen;
- het opvolgen van de geschikte en tijdige documentatie van waarderingmodellen en parameterkeuzes, en de formele goedkeuring ervan door de bevoegde comités.

Onze gegevensgerichte procedures omvatten o.m.:

- het beoordelen op steekproefbasis van marktparameters en kernassumpties toegepast in de waarderingmodellen;
- het beoordelen of waarderingmethodes gebaseerd zijn op marktpraktijken, ervaring van experts en marktkennis;
- het identificeren van elementen met een hoog niveau van oordeelsvorming door middel van de controle van impactanalyses opgesteld door het management en rekening houdend met toelichtingen van onze waarderingsspecialisten;
- het onafhankelijk herwaarderen van beleggingen op steekproefbasis door onze waarderingsspecialisten.
- het controleren van basisgegevens gebruikt voor de waardering van de technische voorzieningen.

Tevens verwijzen wij naar onze controlewerkzaamheden met betrekking tot het kernpunt van de controle 'Waardering van vastgoedbeleggingen'.

### Continuïteit en integriteit van de IT-systemen met betrekking tot de financiële rapportering

Aangezien de IT-infrastructuur essentieel is voor de continuïteit en integriteit van de financiële verslaggeving, beschouwen wij deze als een kernpunt van onze controle.

Onze beoordeling houdt rekening met:

- de verscheidenheid aan IT-applicaties;
- het hoge volume aan transacties;
- het feit dat kwalitatieve informatie, vastgelegd op transactieniveau door de operationele departementen, van essentieel belang is voor de financiële verslaggeving (o.m. de aard van transacties en tegenpartijen).

Onze werkzaamheden omvatten o.m.:

- het verkrijgen van inzicht in het consortium en haar IT omgeving die van essentieel belang zijn voor de financiële verslaggeving;
- de kennisname van de interne beheersmaatregelen van het financiële en IT-departement aangaande de integriteit en kwaliteit van de gegevens en hun doorstroming vanuit de operationele applicaties naar de boekhoudkundige applicaties;
- het uitvoeren van reconciliaties en steekproefsgewijze controles van gegevens met betrekking tot de financiële rapportering.

### Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met de *International Financial Reporting Standards* (IFRS) zoals goedgekeurd door de Europese Unie en met de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de geconsolideerde jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de groep om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de groep te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

### Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de geconsolideerde jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de geconsolideerde jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze geconsolideerde jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de geconsolideerde jaarrekening in België. De wettelijke controle biedt geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de vennootschap, noch van de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de geconsolideerde jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om 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 op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de groep;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- het concluderen dat de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de groep om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de geconsolideerde jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de groep haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de geconsolideerde jaarrekening, en van de vraag of de geconsolideerde jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld;
- het verkrijgen van voldoende en geschikte controle-informatie met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsactiviteiten binnen de groep gericht op het tot uitdrukking brengen van een oordeel over de geconsolideerde jaarrekening. Wij zijn verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. Wij blijven ongedeeld verantwoordelijk voor ons oordeel.

Wij communiceren met het auditcomité onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Wij verschaffen aan het auditcomité tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Uit de aangelegenheden die aan het auditcomité zijn gecommuniceerd bepalen wij die zaken die het meest significant waren bij de controle van de geconsolideerde jaarrekening van de huidige verslagperiode, en die derhalve de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.



## Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

### Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en de verklaring van niet-financiële informatie gehecht aan dit jaarverslag.

### Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening en de verklaring van niet-financiële informatie gehecht aan dit jaarverslag te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

### Aspecten betreffende het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening, zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de geconsolideerde jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig het artikel 3:32 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

In de context van onze controle van de geconsolideerde jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen tijdens de controle, of het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, dienen wij u geen afwijking van materieel belang te melden.

De niet-financiële informatie zoals vereist op grond van artikel 3:32, § 2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, werd opgenomen in een afzonderlijk verslag gevoegd bij het jaarverslag over de geconsolideerde jaarrekening. Dit verslag van niet-financiële informatie bevat de door artikel 3:32, § 2 van het Wetboek van vennootschappen vereiste inlichtingen en is in overeenstemming met de geconsolideerde jaarrekening voor hetzelfde boekjaar. De vennootschap heeft zich bij het opstellen van deze niet-financiële informatie gebaseerd op de normen inzake GRI (*Global Reporting Initiative Sustainability Reporting*). Overeenkomstig artikel 3:80 § 1, 5° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen spreken wij ons niet uit over de vraag of deze niet-financiële informatie is opgesteld in overeenstemming met de normen inzake GRI.

### Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

## Andere vermeldingen

Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Getekend te Zaventem.

### De commissaris

Digitally signed by  
Dirk Vlamincx      Signed By: Dirk Vlamincx (Signature)  
                         Signing Time: 08-mei-2023 | 18:03 CEST

 **DocuSign**      C: BE  
   Issuer: Citizen CA

23D41CB0EE644169A0386D7997FA87D2

### Deloitte Bedrijfsrevisoren BV

Vertegenwoordigd door Dirk Vlamincx

# Deloitte.

Deloitte Bedrijfsrevisoren/Réviseurs d'Entreprises BV/SRL  
Registered Office: Gateway building, Luchthaven Brussel Nationaal 1 J, B-1930 Zaventem  
VAT BE 0429.053.863 - RPR Brussel/RPM Bruxelles - IBAN BE86 5523 2431 0050 - BIC GKCCBEBB

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited