

Samenvatting uitspraak Accountantskamer van 23 november 2012 (Wtra AK 11/1300) inzake AFM tegen accountant DSB Bank B.V.

Deels gegronde klacht AFM over controle jaarrekening 2008 van DSB leidt tot **berisping**.

Klachten van de AFM over de (onder verantwoordelijkheid van de betrokken accountant uitgevoerde) controle van het proces kredietverstrekking en de balanspost kredieten zijn door de Accountantskamer voor een belangrijk deel gegronnd verklaard.

Deze balanspost bedroeg ruim 6,8 miljard en maakte ruim 86% uit van het balanstotaal en is mitsdien een voor de controle zeer belangrijk object van onderzoek. De geconstateerde tekortkomingen in de controle hebben deels betrekking op het documenteren en deels op de uitvoering van de controle. Zo is de enige uitgevoerde lijncontrole op het proces kredietverstrekking gebrekkig vastgelegd, wordt geen (kenbare) eigen afweging gemaakt over bevindingen van de Interne Accountantsdienst (IAD) van DSB over het bestaan en de werking van interne beheersingsmaatregelen en zijn de uitkomsten van een geplande controle op correcte aanpassing van de rente en de uitkomsten van uitgevoerde hertesten van interne beheersingsmaatregelen niet vastgelegd.

De uitgevoerde gegevensgerichte controlewerkzaamheden voldoen niet aan de norm. Zo blijkt uit het dossier niet dat zelfstandig een cijferbeoordeling is uitgevoerd en door de accountant geplande cijferbeoordelingen zijn niet alle uitgevoerd. De accountant heeft vooral gesteund op cijferbeoordelingen van DSB zelf zonder de redenen voor deze keuze in het dossier op te tekenen. Aannemelijk is dat er alleen een cijferbeoordeling op het totaalniveau van de post kredieten is verricht. Voorts zijn de uitkomsten van een gevolgde procedure tot het verkrijgen van saldobevestigingen ten onrechte niet door betrokkene zelf onderzocht.

Al deze tekortkomingen duiden op een controle van deze balanspost die met onvoldoende diepgang en onvoldoende professioneel-kritische instelling is uitgevoerd. Met de (wel) uitgevoerde controlewerkzaamheden heeft betrokkene onvoldoende controle-informatie verkregen over het bestaan van de balanspost kredieten.

Een en ander impliceert overigens nog niet dat de kredieten voor een onjuist bedrag in de jaarrekening waren opgenomen. De Accountantskamer heeft dat niet onderzocht, nu de klacht hierop niet mede was gericht.

Gegeven de tekortkomingen in de controle van de balanspost kredieten heeft betrokkene vervolgens niet kunnen volstaan met het bijna geheel gegevensgericht controleren van de getroffen voorziening voor de oninbaarheid van de kredieten.

De overige klachten van de AFM, namelijk over het bestaan en de waardering van de vordering van DSB op DSB Beheer, over de verwerking van de verkoop van deelnemingen door DSB aan DSB Beheer en de toelichting daarop en over de juistheid en volledigheid van de toelichting “verbonden partijen” in de jaarrekening zijn ongegrond verklaard. Ook de klacht dat de aanvaardbaarheid van de continuïteitsveronderstelling van het bestuur van DSB onvoldoende door betrokkene is beoordeeld, is ongegrond.

De klacht dat betrokkene geen goedkeurende verklaring bij de jaarrekening had mogen afgeven is te laat ingediend en daarom buiten beschouwing gelaten.