

Jaarrekening 2013 en overige gegevens



INHOUDSOPGAVE

JAARREKENING

STAAT VAN BATEN EN LASTEN VOOR DE JAREN EINDIGEND OP 31 DECEMBER	4
BALANS PER 31 DECEMBER	5
KASSTROOMOVERZICHT VOOR DE JAREN EINDIGEND OP 31 DECEMBER	6
TOELICHTING	7
TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN	9
LASTEN VAN HET TOEZICHT	17
TOELICHTING OP DE BALANS	18
REALISATIE 2013, BEGROTING 2013 EN 2014	29

OVERIGE GEGEVENS

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT	32
BESTEMMING VAN HET EXPLOITATIESALDO	34
VERANTWOORDING RECHTMATIGHEID FINANCIËEL BEHEER	35
OVERZICHT AAN ONDER TOEZICHTGESTELDEN TOE TE REKENEN LASTEN TEN BEHOEVE VAN	36
DEPARTEMENTAAL JAARVERSLAG MINISTERIE VAN FINANCIËN	

Jaarrekening

STAAT VAN BATEN EN LASTEN VOOR DE JAREN EINDIGEND OP 31 DECEMBER

(bedragen in duizenden euro's)

2013

begroting 2013

2012

Baten

Regulier

Heffingen	a	64.107	61.116	52.687
Boetes		1.356	–	1.089
Dwangsommen		15	–	191
Overheidsbijdragen	b	20.609	20.526	25.584
Overige opbrengsten	c	1.270	1.360	1.222

Totale baten		87.357	83.002	80.774
---------------------	--	---------------	---------------	---------------

Lasten

Personeelslasten	d	58.526	62.849	61.048
Afschrijvingslasten vaste activa	e	2.716	2.995	3.629
Overige bedrijfslasten	f	19.114	19.306	16.366

Totale lasten		80.356	85.150	81.043
----------------------	--	---------------	---------------	---------------

Financiële Baten en Lasten	g	29	127	-40
-----------------------------------	----------	-----------	------------	------------

Som der lasten		80.385	85.278	81.003
-----------------------	--	---------------	---------------	---------------

Exploitatiesaldo	p	6.972	-2.276	-229
-------------------------	----------	--------------	---------------	-------------

BALANS PER 31 DECEMBER

(bedragen in duizenden euro's)

		2013	2012
Activa			
Vaste activa			
<i>Immateriële vaste activa</i>			
Ontwikkelde software	h	654	1.312
		654	1.312
<i>Materiële vaste activa</i>			
Verbouwingen	i	2.059	2.158
Inventaris		1.432	568
Computerapparatuur & software		1.384	1.746
		4.875	4.471
<i>Financiële vaste activa</i>			
Huurwaarborgrekening	o	1.026	1.026
		1.026	1.026
		6.555	6.809
Vlottende activa			
Debiteuren	j	3.524	6.278
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	k	4.918	4.136
		8.442	10.414
Liquide middelen	l	17.761	21.442
		26.203	31.856
Totaal		32.757	38.665
Passiva			
Voorzieningen			
	m	7.629	17.046
Langlopende leningen (langer dan 1 jaar)			
Ministerie van Financiën	n	11.500	12.500
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Nog terug te betalen overheidsbijdrage Ministerie van Financiën	o	84	3.775
Te verrekenen exploitatiesaldi	p	3.983	-2.988
Crediteuren		1.827	1.728
Belastingen en premies sociale verzekeringen		2.814	2.860
Overige schulden en overlopende passiva	q	4.920	3.744
		13.629	9.118
Totaal		32.757	38.665

KASSTROOMOVERZICHT VOOR DE JAREN EINDIGEND OP 31 DECEMBER

(bedragen in duizenden euro's)		2013	2012
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Exploitatiesaldo		6.972	-229
Aanpassing voor:			
- Afschrijvingslasten immateriële vaste activa	e, h	1.054	1.491
- Afschrijvingslasten materiële vaste activa	e, i	1.662	2.138
- Mutatie van de voorzieningen	m	-9.417	2.043
		-6.702	5.672
Toename (-/-) / afname in het werkkapitaal:			
- Kortlopende vorderingen		1.972	-656
- Kortlopende schulden		-2.460	587
		-489	-69
<i>Kasstroom uit operationele activiteiten</i>		-219	5.375
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings in materiële vaste activa	i	-2.098	-1.105
Desinvesteringen in materiële vaste activa	i	33	-
Investerings in immateriële vaste activa	h	-396	-47
<i>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>		-2.462	-1.152
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	n	-1.000	-
<i>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>		-1.000	-
Netto-kasstroom		-3.681	4.223
Eindsaldo 31 december	l	17.761	21.442
Af: beginsaldo 1 januari	l	21.442	17.219
Mutatie liquide middelen		-3.681	4.223

GRONDSLAGEN KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Het bedrag aan liquide middelen wordt bij letter l toegelicht.

TOELICHTING

Algemeen

Zoals bepaald in de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen is de jaarrekening zoveel mogelijk ingericht met overeenkomstige toepassing van Titel 9 Boek 2 BW. Daar waar van Titel 9 Boek 2 BW wordt afgeweken, wordt dat expliciet aangegeven.

De bedragen in deze jaarrekening luiden in duizenden euro's, tenzij anders is aangegeven. De in de tabellen opgenomen getallen zijn afgeronde bedragen. Hierdoor kunnen zich afrondingsverschillen voordoen.

Grondslagen voor resultaatbepaling

De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben.

De lasten van de AFM worden hoofdzakelijk gedekt door baten uit jaarlijkse heffingen die worden opgelegd aan de onder toezicht staande ondernemingen. Verder bestaan de baten uit vaste bijdragen die zijn gekoppeld aan de behandeling van aanvragen en registraties (eenmalige verrichtingen) en uit overheidsbijdragen. Daarnaast biedt de Wet invoering dwangsom en bestuurlijke boete de mogelijkheid boetes en last onder dwangsommen op te leggen.

Indien een bezwaar, beroep of hoger beroep tegen een opgelegde heffing gegrond wordt verklaard, wordt het te restitueren bedrag in mindering gebracht op de baten uit heffingen.

Boetes worden als baten verantwoord zodra deze onherroepelijk zijn komen vast te staan. Last onder dwangsommen worden pas na het uitbrengen van een invorderingsbeschikking als baten verantwoord. Om als baten te worden verantwoord, geldt voor boetes en last onder dwangsommen tevens, dat het waarschijnlijk moet zijn dat de opgelegde boete of last onder dwangsom door de AFM wordt ontvangen. Deze baten worden via het exploitatiesaldo in het volgende jaar met de sector verrekend.

De pensioenpremies van de toegezegde bijdrageregeling en de toegezegde pensioenregeling worden als last genomen in het jaar waarop deze betrekking hebben, met uitzondering van de extra pensioenpremies ten behoeve van het herstelplan van het pensioenfonds welke ten laste van de pensioenvoorziening komen. Tevens wordt bij herrekening van de benodigde pensioenvoorziening de eventuele dotatie c.q. vrijval in de staat van baten en lasten verwerkt.

De AFM is voor de uitvoering van haar wettelijke taken vrijgesteld van zowel vennootschapsbelasting als omzetbelasting.

Waarderingsgrondslagen voor de balans

De activa en verplichtingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde tenzij anders vermeld.

IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

De ontwikkelde software onder de immateriële vaste activa wordt gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs en wordt op basis van de geschatte economische levensduur lineair afgeschreven. Het verloop van de afschrijvingen houdt gelijke tred met de genoten economische voordelen in de verstreken perioden. In de regel wordt voor ontwikkelde maatwerksoftware een afschrijvingstermijn van 3 jaar gehanteerd.

MATERIËLE VASTE ACTIVA

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs en worden lineair over de verwachte economische levensduur afgeschreven.

In de regel worden de volgende afschrijvingstermijnen gehanteerd:

- 5 jaar voor inventaris;
- 3 jaar voor computerapparatuur en software;
- verbouwingen: de resterende looptijd van het huurcontract.

VLOTTENDE ACTIVA

Bij de waardering van debiteuren wordt rekening gehouden met het risico van oninbaarheid.

VOORZIENINGEN

Voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde, tenzij anders vermeld.

In overeenstemming met de RJ 271 richtlijn treft de AFM voorzieningen voor verplichtingen die samenhangen met de pensioenregeling, de jubileumregeling, de regeling pensioengratificaties en enkele andere regelingen. De voorzieningen die verband houden met de eerste drie genoemde regelingen zijn actuariael berekend. In de berekening is rekening gehouden met de kansen op invaliditeit en ontslag. Bij de bepaling van de verplichtingen uit hoofde van de jubileum- en pensioengratificatieregeling wordt rekening gehouden met toekomstige elementen zoals verwachte salarisstijgingen.

De AFM heeft de pensioenregeling ondergebracht bij een pensioenfonds. De belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling en de uitvoeringsovereenkomst zijn als volgt:

- de opbouw van het pensioen gebeurt volgens het middelloonstelsel;
- jaarlijks worden de aanspraken van de actieve deelnemers op basis van de collectieve loonbijstellingen geïndexeerd;
- jaarlijks wordt aan de AFM de kostendekkende premie in rekening gebracht.

De voorziening voor de pensioenregeling vloeit voort uit een herstelplan van het pensioenfonds en een overeengekomen aanvullende storting door de AFM vanwege een te lage dekkingsgraad van het pensioenvermogen.

Bij de berekening van de voorzieningen op grond van RJ 271 zijn de volgende parameters gehanteerd:

Disconteringsvoet pensioenverplichtingen:

0,80% (gebaseerd op een duration van 2 jaar en op ondernemingsobligaties met kredietwaardigheid AA.). *

Disconteringsvoet jubileumverplichtingen, pensioengratificaties en overige voorzieningen:

2,25% (gebaseerd op een duration van 8 jaar en op ondernemingsobligaties met kredietwaardigheid AA.).

Toename salarissen:

Conform de huidige beloningsstructuur; hierbij is rekening gehouden met de mogelijkheid van promotie.

Looninflatie (alleen voor de berekening van jubileumverplichtingen en pensioengratificatie):

2,00%.

Sterftetafel:

AG prognosetafel 2062. Correctiefactoren behorende bij het gemiddelde salarisoniveau 'hoog'.

Pensioenleeftijd:

Voor pensioen opgebouwd tot en met 31-12-2013: 65 jaar;

Voor pensioen opgebouwd vanaf 1-1-2014: 67 jaar.

De voormalige Wabb-reserve is gewaardeerd tegen nominale waarde.

* De betalingen ten behoeve van het herstelplan vinden de komende 4 jaren aan het begin van het jaar plaats. Hierdoor is de duration 1,5 jaar.

EXPLOITATIESALDI

Op 1 januari 2013 is de nieuwe Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft) in werking getreden. In deze wet zijn overgangsbepalingen opgenomen over de wijze van verrekening van het exploitatiesaldo uit het voormalige bekostigingssysteem. De te verrekenen exploitatieverschillen uit 2012 en eerdere jaren zijn in 2013 op basis van artikel 30 lid 1b Wbft conform de oude systematiek verrekend. Op grond van de overgangsbepaling artikel 30 lid 2 Wbft heeft de minister van Financiën bepaald dat een deel van het exploitatiesaldo uit 2012 voor rekening van de Staat is gekomen.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

(bedragen in duizenden euro's, tenzij anders aangegeven)

Algemeen

De financiering van de totale lasten van de AFM vindt met ingang van 1 januari 2013 plaats op grond van één bekostigingswet, de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft). Op grond van de Wbft dienen de lasten voor het toezicht op de BES-eilanden (Bonaire, Sint Eustatius en Saba) uit hoofde van de Wet financiële markten BES (Wfm BES) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES) apart inzichtelijk te worden gemaakt. Als gevolg hiervan wordt in deze jaarrekening een onderscheid gemaakt tussen de financiering uit hoofde van de Wbft en uit hoofde van het toezicht op de BES-eilanden (Wfm BES en Wwft BES).

De begroting 2013 in deze jaarrekening verschilt met de begroting 2013 zoals die in de jaarrekening 2012 is opgenomen. Op grond van de Wbft wordt de marktbijdrage doorlopend toezicht berekend door de lasten van eenmalige verrichtingen en de overheidsbijdrage in mindering te brengen op de totale lasten. Doordat niet alle tarieven van de eenmalige verrichtingen kostendekkend zijn, ontstaat een begroot tekort. Dit begrotingstekort wordt gedempt doordat de begrote opbrengsten als gevolg van vergoedingen van derden niet in mindering worden gebracht op de totale lasten. In het saldo van de gepresenteerde baten uit heffingen in de weergegeven begroting 2013 in de jaarrekening 2012 zijn de begrote lasten van de eenmalige verrichtingen verwerkt in plaats van de begrote marktbijdrage uit eenmalige verrichtingen. Dit is gecorrigeerd in de weergegeven baten uit heffingen in de kolom 'begroting 2013' van de staat van baten en lasten in deze jaarrekening. De afwijking tussen deze begrote saldi is afgerond € 3,6 miljoen.

In het wijzigingsvoorstel van de Wbft dat op 1 januari 2015 in werking treedt, is het voornemen opgenomen om de marktbijdrage doorlopend toezicht, uit hoofde van Wbft, te berekenen door zowel de begrote opbrengsten van de eenmalige verrichtingen als de begrote opbrengsten als gevolg van vergoedingen van derden in mindering te brengen op de totale lasten. Hierdoor komt het begrote exploitatiesaldo vanaf 2015 op nul uit.

Het exploitatieoverschot 2013 van € 7,0 miljoen ten opzichte van het begrote exploitatietekort van € 2,3 miljoen is het resultaat van € 4,9 miljoen lagere lasten en € 4,4 miljoen hogere opbrengsten dan begroot. De lagere lasten zijn een combinatie van lagere personeelslasten (€ -4,3 miljoen), lagere overige bedrijfslasten (€ -0,2 miljoen), lagere afschrijvingslasten (€ -0,3 miljoen) en lagere financiële baten en lasten (€ -0,1 miljoen). De hogere baten zijn een combinatie van hogere opbrengsten uit heffingen (€ +3,0 miljoen) en uit boetes en dwangsommen (€ +1,4 miljoen).

a. HEFFINGEN

De heffingenopbrengsten zijn als volgt te specificeren:

		Te heffen 2013			
		A	B	C=A+B	
	gerealiseerd 2013	te verrekenen uit 2012 in 2013	begroting 2013	totaal te heffen 2013	gerealiseerd 2012*
Heffingen Wbft					
Heffingen doorlopend toezicht Wbft	59.217	2.794	55.927	58.721	47.501
Heffingen eenmalige verrichtingen Wbft	4.876	-	5.186	5.186	5.178
Totaal Wbft	64.093	2.794	61.113	63.907	52.679
Totaal BES	13	-	3	3	8
Totaal heffingen	64.107	2.794	61.116	63.910	52.687

* De Wbft is in werking getreden op 1 januari 2013, de realisatie uit 2012 is overeenkomstig de indeling van de Wbft weergegeven.

Bij het merendeel van de toezichtactiviteiten zijn de werkzaamheden gekoppeld aan het doorlopend toezicht. De lasten hiervan worden gedekt door jaarlijkse heffingen aan alle onder toezicht staande ondernemingen in een bepaalde subcategorie. De heffing in enig jaar is gebaseerd op twee componenten: (1) het te heffen bedrag uit de begroting van dat jaar en (2) het te verrekenen bedrag uit het voorafgaande jaar. Daarom is voor een goede vergelijking niet alleen de begroting opgenomen maar ook het te verrekenen bedrag uit 2012.

Het totaal te heffen bedrag slaat de AFM binnen de betreffende toezichtcategorie om via een vast bedrag per instelling en/of een variabel tarief dat is gebaseerd op een heffingsmaatstaf. Deze maatstaf verschilt per subcategorie ondernemingen en is vaak gerelateerd aan de grootte van een individuele instelling.

In 2013 is € 64,1 miljoen aan heffingsopbrengsten gerealiseerd. Dit is € 0,2 miljoen meer dan het te heffen bedrag van € 63,9 miljoen. De hogere opbrengst is het saldo van € 0,5 miljoen hogere opbrengst bij het doorlopend toezicht en € 0,3 miljoen lagere opbrengsten bij de eenmalige verrichtingen.

Het verschil tussen het totaal te heffen bedrag en de realisatie 2013 voor doorlopend toezicht ad € 0,5 miljoen hangt grotendeels samen met onvoorziene mutaties in de populatie en heffingsmaatstaven van onder toezicht staande ondernemingen waarop de heffingen betrekking hebben. Voorbeelden van heffingsmaatstaven zijn: aantallen fte, balanstotaal en gemiddelde marktkapitalisatie.

In de gevallen waarin de AFM eenmalige toezichthandelingen verricht voor onder toezicht staande ondernemingen worden daarvoor waar mogelijk afzonderlijke bedragen in rekening gebracht. Dat kan bij activiteiten die gekoppeld zijn aan concrete verzoeken of acties van ondernemingen, bijvoorbeeld bij aanvragen voor vergunningen, registraties, ontheffingen, bestuurderstoetsingen en beoordelingen van openbare biedingen of emissieprospectussen. Deze heffingstarieven zijn in principe kostendekkend en worden vastgesteld door de minister van Financiën en de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

In 2013 zijn de opbrengsten uit eenmalige verrichtingen € 0,3 miljoen lager dan begroot. Dit is grotendeels het saldo van enerzijds lagere opbrengsten als gevolg van minder vergunningsaanvragen en registraties dan begroot en anderzijds hogere opbrengsten uit openbare biedingen op effecten en personentoetsingen dan begroot.

De opbrengsten uit eenmalige verrichtingen zijn van € 5,2 miljoen in 2012 gedaald naar € 4,9 miljoen in 2013. Dit is grotendeels het saldo van enerzijds lagere opbrengsten uit personentoetsingen, vergunningsaanvragen en prospectustoezicht en anderzijds een hogere opbrengst uit openbare biedingen op effecten.

b. OVERHEIDSBIJDRAGEN

De overheidsbijdragen, die afkomstig zijn van het Ministerie van Financiën, zijn als volgt te specificeren:

	2013	begroting 2013	2012*
Totaal Wbft	20.194	20.000	25.250
Totaal BES	416	526	334
Totaal overheidsbijdragen	20.609	20.526	25.584

* De Wbft is in werking getreden op 1 januari 2013, de realisatie uit 2012 is overeenkomstig de indeling van de Wbft weergegeven.

De hoogte van de overheidsbijdrage is in de Wbft als een forfait vastgelegd en bedraagt over 2013 € 20,0 miljoen. Daarnaast is € 0,2 miljoen in rekening gebracht bij de overheid met betrekking tot het te verrekenen bedrag uit 2012. De ministeries van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid hebben ingestemd met het voorstel van de AFM uit de jaarrekening 2012 om dit bedrag te verrekenen met de overheid.

De overheidsbijdrage Wbft in 2013 daalt ten opzichte van 2012 met € 5,0 miljoen als gevolg van de nieuwe bekostigingssystematiek.

De overheid vergoedt de lasten voor BES-toezicht voor zover de marktbijdrage niet toereikend is. De overheidsbijdrage BES daalt met € 0,1 miljoen ten opzichte van de begroting omdat het verschil tussen de gerealiseerde opbrengsten en lasten lager is dan begroot.

c. OVERIGE OPBRENGSTEN

	2013	begroting 2013	2012
Huuropbrengsten	815	866	803
Doorbelaste servicelasten	133	206	134
Detacheringen	328	66	150
Overige	-6	222	135
Totaal overige opbrengsten	1.270	1.360	1.222

De huuropbrengst heeft betrekking op de onderverhuur van een deel van het door de AFM gehuurde kantoorpand. De huuropbrengst is lager ten opzichte van de begroting vanwege een lager aantal verhuurde parkeerplaatsen. De doorbelaste servicelasten zijn lager dan begroot, grotendeels vanwege beveiligingskosten die niet via de servicelasten met de onderhuurder zijn verrekend. De hogere dan begrote opbrengst uit detacheringen houdt verband met detacheringen bij de Nederlandsche Bank (DNB) en het Ministerie van Financiën en werkzaamheden in het kader van het AFM vice-voorzitterschap van IFIAR die aanvingen in 2013. Onder 'overige' zijn lagere opbrengsten gerealiseerd dan begroot doordat er nieuwe afspraken zijn gemaakt met DNB over de verrekening van onderlinge adviesuren. Hierbij gaat het enkel nog om directe toezichtactiviteiten die de ene toezichthouder (A) uitvoert in opdracht van de andere toezichthouder (B), waarbij toezichthouder (A) niet beschikt over een eigenstandige wettelijke taak. Omdat de wettelijke taak van het toezicht berust bij de opdrachtverlenende toezichthouder dienen de kosten via deze toezichthouder te worden doorberekend aan de marktpartijen. Dit verklaart het verschil met de realisatie 2012.

d. PERSONEELSLASTEN

De personeelslasten zijn als volgt te specificeren:

	2013	begroting 2013	2012
Salarissen	40.392	42.319	38.061
Sociale lasten	4.866	5.281	4.894
Pensioenlasten*	7.224	9.652	11.673
Inhuur tijdelijke arbeidskrachten	1.899	1.453	2.603
Overige personeelslasten	4.145	4.144	3.816
Totaal personeelslasten	58.526	62.849	61.048

De personeelslasten zijn € 4,3 miljoen lager dan begroot, voornamelijk als gevolg van lagere salarislasteren en pensioenlasten. De lagere dan begrote realisatie van de salarislasteren van € 1,9 miljoen (-5%) wordt enerzijds verklaard door een lagere vaste personele bezetting (-3%) en anderzijds door lagere gemiddelde salarislasteren per fte (-2%). Dit wordt onder meer veroorzaakt door niet begrote ontvangen vergoedingen die verband houden met zwangerschap en ziekengelden. Als gevolg van de lagere personele bezetting, een eenmalige gedeeltelijke teruggave van de basispremie WAO/WIA en gewijzigde wettelijke percentages en grondslagen zijn de sociale lasten € 0,4 miljoen lager dan begroot. De hogere dan begrote realisatie van tijdelijke inhuur wordt grotendeels veroorzaakt door de (tijdelijke) invulling van vacatures, vervanging van langdurig zieken en zwangerschapsverlof, een project dat samenhangt met de overgang naar een nieuw documentbeheersysteem en ondersteuning bij de implementatie van het nieuwe werkplekconcept bij de AFM.

De personeelslasten zijn € 2,5 miljoen lager dan in 2012, zijnde het saldo van enerzijds lagere pensioenlasten en lagere lasten van tijdelijke inhuur en anderzijds hogere salarislasteren en hogere overige personeelslasten. De hogere salarislasteren zijn het gevolg van een gestegen personele bezetting door nieuwe taken en hogere gemiddelde salarislasteren per fte. De gemiddelde personele bezetting van fte's in dienst is gestegen van 526 fte in 2012 naar 541 fte in 2013. De hogere overige personeelslasten worden veroorzaakt door een extra dotatie aan de "personeelsvoorziening ten behoeve van overgangsregelingen medewerkers" en hogere opleidingskosten. De lagere lasten van tijdelijke inhuur zijn het gevolg van een lagere inhuur ten opzichte van 2012.

* De pensioenlasten worden hierna toegelicht bij de tabel 'specificatie van de pensioenlasten'.

De verdeling van het gemiddeld aantal werknemers in dienst op fte-basis naar organisatie-indeling is als volgt:

	2013	begroting 2013	2012
Financiële Dienstverlening	217	220	215
Kapitaalmarkten	102	109	93
Directe Toezichtondersteuning	114	118	109
Bedrijfsvoering	108	108	109
Totaal gemiddeld aantal werknemers op fte-basis	541	555	526

SPECIFICATIE VAN DE PENSIOENLASTEN

	2013	begroting 2013	2012
Netto-pensioenpremie pensioenfonds*	8.512	9.609	8.702
Dotatie pensioenvoorziening	-1.331	-	2.929
Pensioenpremie toegezegde bijdrageregeling	44	43	43
Totaal pensioenlasten	7.224	9.652	11.673

De pensioenlasten zijn € 2,4 miljoen lager dan begroot. Dit is het gevolg van zowel een lagere premielast dan was begroot als van een niet begrote vrijval van de pensioenvoorziening. De premielast is vooral lager omdat de lasten uit hoofde van toeslagverlening lager waren dan was begroot. De vrijval van de pensioenvoorziening is het gevolg van het feit dat de kostendeckende premie voor 2014 lager is dan die voor 2013, waardoor de eerder overeengekomen 10% herstelopslag op die premie ook lager is. Uitgaande van de veronderstelling dat de te betalen herstelopslag tot aan het moment van afronding van het herstelplan (naar verwachting in 2017) jaarlijks gelijk is aan die van 2014, leidt dit tot een vrijval van de voorziening voor toekomstige herstelopslagen.

De pensioenlasten zijn € 4,4 miljoen lager dan in 2012. Dit is voornamelijk het gevolg van het feit dat er in 2013 een vrijval kon plaatsvinden op de pensioenvoorziening, terwijl er in 2012 nog een dotatie noodzakelijk was. In 2012 steeg de verwachte looptijd van het langetermijnherstelplan van het pensioenfonds. Die verwachting is in 2013 niet bijgesteld.

Zowel in 2012 als in 2013 had de AFM voor één bestuurder een afzonderlijke pensioenregeling op basis van een toegezegde bijdrageregeling.

* De netto-pensioenpremie betreft aan het pensioenfonds betaalde pensioenpremies minus de eigen pensioenbijdrage van de medewerkers van de AFM.

BEZOLDIGING BESTUUR EN RAAD VAN TOEZICHT EN ENKELE ANDERE FUNCTIONARISSEN*(bedragen in euro's)*

De AFM is als zelfstandig bestuursorgaan (ZBO) uit hoofde van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) verplicht de bezoldigingen van bestuurders en van enkele andere functionarissen te rapporteren. De AFM wijkt op dit onderdeel derhalve af van artikel 2:383c van BW 2 titel 9.

De ingangsdatum van de WNT is 1 januari 2013. Alleen van de functionarissen die in 2013 in dienst waren bij de AFM en voor wie de openbaarmakingsverplichting van de WNT van toepassing is, zijn vergelijkende cijfers over voorgaand jaar opgenomen, die omwille van de vergelijkbaarheid zijn aangepast aan de voorschriften uit de WNT.

De rapportage luidt als volgt:

2013							
	Functie	Omvang dienst- verband (in fte)	Dagen in dienst	Beloning	Belastbare vaste en variabele onkosten- vergoeding	Doorsnee pensioen- premielasten en overige beloning- en betaalbaar op termijn (*)	Actuariële pensioenlasten en overige beloningen betaalbaar op termijn (**)
Bestuur							
R. Gerritse (tot 26 september 2013 †)	Voorzitter	1,0	269	242.716	5.246	68.821	180.651
Th.F. Kockelkoren	Bestuurslid	1,0	365	285.535	5.596	43.985	43.985
G.J. Everts	Bestuurslid	1,0	365	251.667	5.596	76.936	80.783
H.W.O.L.M. Korte	Bestuurslid	1,0	365	251.333	5.596	76.936	147.963
Overige functionarissen							
Functionaris	General Counsel	0,5	365	84.521	–	19.488	36.757

2012							
	Functie	Omvang dienst- verband (in fte)	Dagen in dienst	Beloning	Belastbare vaste en variabele onkosten- vergoeding	Doorsnee pensioen- premielasten en overige beloning- en betaalbaar op termijn (*)	Actuariële pensioenlasten en overige beloningen betaalbaar op termijn (**)
Bestuur							
R. Gerritse	Voorzitter	1,0	366	294.683	6.907	97.805	172.768
Th.F. Kockelkoren	Bestuurslid	1,0	366	285.179	5.554	43.183	43.183
G.J. Everts (vanaf 1 november 2012)	Bestuurslid	1,0	61	52.706	912	13.746	10.763
G.J. Everts (tot 1 november 2012)	Directeur	1,0	305	170.391	4.583	54.901	53.249
H.W.O.L.M. Korte (vanaf 1 november 2012)	Bestuurslid	1,0	61	53.159	912	13.746	19.362
H.W.O.L.M. Korte (tot 1 november 2012)	Directeur	1,0	305	167.954	4.642	55.470	96.810
Overige functionarissen							
Functionaris	General Counsel	0,5	366	79.014	–	17.535	41.469

Voor 2013 is het WNT bezoldigingsmaximum, zoals jaarlijks wordt vastgesteld door het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK) en zoals gepubliceerd in de Staatscourant nr. 584 van 24 november 2012, als volgt opgebouwd:

Bruto beloning	€ 187.340,-
Onkostenvergoeding	€ 8.069,-
Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	€ 33.190,-
Totaal WNT bezoldigingsmaximum	€ 228.599,-

Het WNT bezoldigingsmaximum is op de leden van het bestuur van de AFM van toepassing. De huidige beloningsafspraken van de bestuurders vallen onder het overgangsrecht van de WNT. Op basis van het overgangsrecht van de WNT worden gerekend vanaf 1 januari 2013, de huidige beloningsafspraken 4 jaar lang gerespecteerd. Na deze periode worden deze aanspraken in 3 jaar afgebouwd tot het geldende WNT bezoldigingsmaximum. De overige functionarissen worden enkel uit hoofde van de WNT gepubliceerd als hun totale beloning hoger is dan het WNT bezoldigingsmaximum. Hierbij wordt alleen hun functietitel gepubliceerd.

De hogere beloning dan het WNT bezoldigingsmaximum van de bestuurders en van een andere functionaris van de AFM hangt samen met het feit dat de toezichthoudende taken van de AFM een specialistisch karakter hebben. De AFM concurreert daardoor bij het aantrekken van medewerkers en bestuurders met de financiële sector. De AFM zoekt deskundige en ervaren medewerkers en bestuurders met een achtergrond als (register)accountant, specialist in financieel recht, financieel analist, effectenspecialist en dergelijke, en met werkervaring bij grote accountantskantoren, advocatenkantoren of financiële instellingen. De beloningen dienen dan ook in een redelijke verhouding te staan tot arbeidsvoorwaarden voor dergelijke functies.

De beloning van de General Counsel is naar rato hoger dan het WNT bezoldigingsmaximum indien wordt gerekend met de actuariële pensioenpremie en de deeltijdfactor. Deze beloning is het gevolg van het respecteren van een bestaande arbeidsovereenkomst die op 31 december 2013 door vervroegde pensionering is beëindigd.

* De gerapporteerde werkgeversbijdrage in de pensioenpremie betreft met uitzondering van die voor de heer Kockelkoren, een berekende bruto doorsneepremie waarbij met de eigen bijdrage van de medewerker rekening is gehouden. Door het presenteren van een werkgeversbijdrage op basis van een doorsneepremie in de WNT-tabel is een correcte vergelijking met het WNT bezoldigingsmaximum mogelijk omdat dat maximum eveneens op de systematiek van doorsneepremie is gebaseerd. De in de WNT-rapportage opgenomen werkgeversbijdrage in de pensioenpremie van de heer Kockelkoren betreft de werkelijke premie van een toegezegde bijdrageregeling.

** De gerapporteerde werkgeversbijdrage in de pensioenpremie betreft de werkelijke individuele pensioenpremie waarbij met de eigen bijdrage van de medewerker rekening is gehouden. In de staat van baten en lasten van de AFM vindt de berekening van de pensioenpremie op individuele basis plaats. Door een berekening op individuele basis ontstaan bij gelijke salarissen verschillen tussen de premiebedragen afhankelijk van leeftijd en eerder in het pensioenfonds opgebouwde rechten. Voor oudere werknemers zijn de zo berekende premies hoog, voor jongeren laag, terwijl dit bij een doorsneepremie voor beiden gemiddeld zou zijn.

Bestuursleden en directeuren hebben in 2012 en in 2013 geen uitkeringen ontvangen in de vorm van bonussen of in verband met het beëindigen van een dienstverband.

De AFM heeft geen externe functionarissen ingehuurd waarvan de bezoldigingen, op grond van onze interpretatie van de WNT, moeten worden gepubliceerd. De verantwoordelijke minister van BZK heeft bij brief van 27 februari 2014 aan de Tweede Kamer kenbaar gemaakt dat het niet mogelijk is gebleken om een sluitende oplossing te vinden voor het uitvoeringsvraagstuk met betrekking tot de publicatieplicht van bezoldigingen van extern ingehuurde niet-topfunctionarissen. Om die reden kunnen wij onze interpretatie niet sluitend toetsen aan een heldere norm.

Conform de 'Wet uitwerking fiscale maatregelen Begrotingsakkoord 2013' is een 16% crisisheffing opgenomen over het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking 2013. Deze is verwerkt onder de sociale lasten van rubriek d. Personeelslasten. De crisisheffing over de bezoldiging van de bestuurders bedraagt in 2013 totaal € 67.100,- (2012: € 80.311,-). De crisisheffing is geen onderdeel van de bezoldiging zoals in de WNT wordt vermeld.

	2013	2012
	vaste jaarlijkse bezoldiging	vaste jaarlijkse bezoldiging
Raad van Toezicht		
G.A. Möller	30.000	30.000
D.C.C. van Everdingen	22.740	25.000
B.J.H.S. Feilzer	25.000	25.000
H.M. Prast	25.000	25.000
J.C.M. Schönfeld (vanaf 1 augustus 2012)	25.000	10.417

De WNT schrijft voor dat de jaarlijkse beloning van de voorzitter van de Raad van Toezicht niet meer dan 7,5% van het WNT bezoldigingsmaximum mag bedragen. Voor de overige raadsleden is dit percentage op 5% gesteld. Op basis van het overgangsrecht van de WNT worden op 1 januari 2013 bestaande beloningsafspraken 4 jaar lang gerespecteerd of tot een eventuele herbenoeming als die binnen deze termijn plaatsvindt. Raadslid D.C.C. van Everdingen is op 1 november 2013 herbenoemd. Vanaf deze datum is het overgangsrecht niet meer voor haar van toepassing en is haar beloning op het WNT bezoldigingsmaximum afgestemd.

De heer Schönfeld was tot 1 oktober 2012 lid van de Commissie financiële verslaggeving & accountancy van de AFM en hij ontving in 2012 hiervoor een vergoeding over 2012 ad € 10.000,- en over 2011 ad € 7.125,-. De vergoeding lidmaatschap commissies is geen onderdeel van de bezoldiging zoals in de WNT wordt vermeld.

Vanaf 1 januari 2013 dienen de leden van de Raad van Toezicht hun vaste jaarlijkse bezoldiging met 21% btw aan de AFM in rekening te brengen. Dit is het gevolg van aangepaste fiscale wet- en regelgeving per 1 januari 2013. De verantwoorde bezoldigingen zijn conform de bepalingen van de WNT exclusief 21% btw.

e. AFSCHRIJVINGSLAST VASTE ACTIVA

	2013	begroting 2013	2012
Geactiveerde ontwikkelde software	1.054	1.151	1.491
Totaal afschrijvingslasten immateriële vaste activa	1.054	1.151	1.491
Verbouwingen	413	482	401
Inventaris	160	221	297
Computerapparatuur & software	1.089	1.140	1.440
Totaal afschrijvingslasten materiële vaste activa	1.662	1.844	2.138
Totaal afschrijvingslasten vaste activa	2.716	2.995	3.629

De afschrijvingslasten op immateriële vaste activa zijn beperkt lager dan de begroting. De investeringen in ontwikkelde software van het voorgaande boekjaar zijn lager uitgevallen dan waar bij het opstellen van de begroting rekening mee werd gehouden en ook de investeringen voor 2013 op dit gebied zijn lager dan begroot. Dit heeft lagere afschrijvingslasten immateriële vaste activa tot gevolg.

De afschrijvingen op materiële vaste activa komen € 0,2 miljoen lager uit dan begroot. Dit wordt grotendeels veroorzaakt doordat de geplande investeringen in het gebouw en de inventaris ten behoeve van het nieuwe werkplekconcept van de AFM, later plaats hebben gevonden dan waar in de begroting rekening mee werd gehouden.

De afschrijvingslasten vaste activa dalen ten opzichte van 2012. Dit is grotendeels het gevolg van lagere afschrijvingen op de posten ontwikkelde software en computerapparatuur & software. Voor allebei geldt dat een deel van de investeringen in de loop van 2012 volledig was afgeschreven, terwijl de investeringen in 2013 beperkt tot nieuwe afschrijvingen hebben geleid.

f. OVERIGE BEDRIJFSLASTEN

	2013	begroting 2013	2012
Huisvestingslasten	5.773	5.783	5.438
Advieslasten	3.417	3.938	2.851
Incidentele lasten overstap pensioenuitvoerder	1.168	–	–
Informatiseringslasten	4.632	4.528	4.601
Algemene lasten	4.124	5.058	3.476
Totaal overige bedrijfslasten	19.114	19.306	16.366

De overige bedrijfslasten bedragen € 19,1 miljoen en zijn € 0,2 miljoen lager dan begroot. Dit is het saldo van enerzijds lagere algemene lasten en advieslasten en anderzijds niet begrote incidentele lasten in verband met de overstap naar een nieuwe pensioenuitvoerder en hogere informatiseringslasten.

De post ‘incidentele lasten overstap pensioenuitvoerder’ houdt verband met niet begrote liquidatiekosten van het pensioenfonds Mercurius Amsterdam en niet begrote lasten voor ondersteuning en advisering bij de oprichting van het pensioenfonds AFM.

De algemene lasten zijn € 1,0 miljoen lager dan begroot. Dit wordt voor een groot deel veroorzaakt door een lagere dotatie aan de voorziening voor mogelijke oninbaarheid van vorderingen. Daarnaast zijn de algemene lasten lager dan begroot onder meer als gevolg van het feit dat een begrote post voor onvoorziene lasten niet volledig is gebruikt. De advieslasten zijn € 0,5 miljoen lager dan begroot, dit komt grotendeels doordat de overige advieslasten lager zijn uitgevallen. Daarnaast zijn de juridische lasten en lasten van commissies van experts lager dan begroot.

De informatiseringslasten zijn € 0,1 miljoen hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door enerzijds het saldo van hogere lasten voor onder meer ‘datavendors’, telecommunicatie en digitale informatievoorziening (samen € +0,6 miljoen) en anderzijds lagere lasten voor hard- en software onderhoud (€ -0,5 miljoen). De lasten voor hard- en software onderhoud vallen lager uit doordat een doelmatigheidsprogramma is gestart en eerder besparingen heeft opgeleverd dan was begroot.

In 2013 bedroegen de overige bedrijfslasten € 19,1 miljoen en dat is € 2,7 miljoen hoger dan in 2012. Dit wordt voor een groot deel veroorzaakt door de incidentele lasten in verband met de overstap naar een nieuwe pensioenuitvoerder. Daarnaast is in 2013 meer advies ingehuurd dan in 2012 en vindt er in 2013 een dotatie plaats aan de voorziening voor mogelijke oninbaarheid van vorderingen terwijl er in 2012 een vrijval heeft plaatsgevonden. Tevens zijn de overige bedrijfslasten gestegen doordat de huisvestingslasten in 2013 hoger waren dan in 2012.

LASTEN CERTIFICEREND ACCOUNTANT

De lasten van de controle door de certificerend accountant zijn opgenomen onder de algemene lasten.

De onderverdeling van deze lasten naar soort vergoeding is als volgt:

	2013	begroting 2013	2012
Honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening	218	175	157
Honoraria voor andere niet-controlediensten	12	–	16
Totaal lasten certificerend accountant	230	175	173

De honoraria voor andere niet-controlediensten bestaan uit de lasten van het regulier jaarlijks onderzoek naar de kosten en declaraties van het bestuur en de Raad van Toezicht.

In 2012 waren de lasten van de certificerend accountant € 0,1 miljoen lager dan in 2013. Dit wordt veroorzaakt doordat de afrekening inzake de honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2012 hoger was dan waarvoor was gereserveerd, terwijl in 2012 een vrijval van deze reservering heeft kunnen plaatsvinden.

g. FINANCIËLE BATEN EN LASTEN

	2013	begroting 2013	2012
Interestlasten	208	199	216
Interestbaten	178	72	256
Totaal financiële baten en lasten	29	127	-40

De financiële baten en lasten zijn € 0,1 miljoen gunstiger dan begroot. Dit is het gevolg van hogere interestbaten onder meer in verband met de wettelijke rente op een opgelegde boete. Per saldo is in 2013 sprake van een last.

LASTEN VAN HET TOEZICHT

In onderstaande tabel worden de gerealiseerde lasten, begrote lasten en de lasten van het voorgaand boekjaar weergegeven.

	2013	begroting 2013	2012*
Doorlopend toezicht Wbft	72.513	75.919	73.190
Eenmalige verrichtingen Wbft	7.444	8.830	7.471
Totaal Wbft	79.956	84.749	80.661
Totaal BES	429	529	343
Totaal lasten van het toezicht	80.385	85.278	81.003

* De Wbft is in werking getreden op 1 januari 2013, de realisatie uit 2012 is overeenkomstig de indeling van de Wbft weergegeven.

Op grond van de Wbft dienen de lasten voor het toezicht op de BES-eilanden (Bonaire, Sint Eustatius en Saba) uit hoofde van de Wet financiële markten BES (Wfm BES) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES) apart inzichtelijk te worden gemaakt.

De afwijking tussen de begrote en geprognoseerde lasten is in de onderdelen d tot en met g toegelicht.

TOELICHTING OP DE BALANS

(bedragen in duizenden euro's, tenzij anders aangegeven)

h. IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

Dit betreft de geactiveerde lasten van door de AFM ontwikkelde of aangeschafte maatwerksoftware.

Het verloop is als volgt:

	2013	2012
Stand per 1 januari	1.312	2.756
Investerings	396	47
Afschrijvingen	-1.054	-1.491
Stand per 31 december	654	1.312
<i>Uitlopende geheel afgeschreven immateriële vaste activa</i>		
Aanschafwaarde	-	-101
Afschrijvingen	-	101
Cumulatieve aanschafwaarde	5.062	4.666
Cumulatieve afschrijvingen	-4.407	-3.354
Boekwaarde per 31 december	654	1.312

De specificatie hiervan luidt als volgt:

	stand per 31 december 2012	investerings	afschrijving	stand per 31 december 2013
Toezicht ondersteunende applicatie	1.096	-	-897	199
Overige maatwerksoftware	215	396	-156	456
Totaal immateriële vaste activa	1.312	396	-1.054	654

Investerings in software die specifiek voor de AFM is ontwikkeld en geen betrekking heeft op de toezicht ondersteunende applicatie, worden onder "overige maatwerksoftware" verantwoord.

Voor de in de balans opgenomen immateriële vaste activa (ontwikkelingslasten) dient krachtens Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek ter grootte van de boekwaarde een wettelijke reserve te worden aangehouden. Het is de AFM echter niet toegestaan om eigen vermogen aan te houden. Om deze reden is geen wettelijke reserve gevormd.

i. MATERIËLE VASTE ACTIVA

Het verloop is als volgt:

	2013	2012
Stand per 1 januari	4.471	5.504
Investeringsen	2.098	1.105
Afschrijvingen	-1.662	-2.138
Desinvesteringen	-33	-
Stand per 31 december	4.875	4.471
Cumulatieve aanschafwaarde	34.568	32.503
Cumulatieve afschrijvingen	-29.694	-28.032
Boekwaarde per 31 december	4.875	4.471

De specificatie luidt als volgt:

	stand per 31 december 2012	investeringsen	afschrijving	desinvesteringen	stand per 31 december 2013
Verbouwingen	2.158	314	-413	-	2.059
Inventaris	568	1.032	-160	-8	1.432
Computerapparatuur & software	1.746	752	-1.089	-25	1.384
Totaal materiële vaste activa	4.471	2.098	-1.662	-33	4.875

De rubriek Verbouwingen betreft geactiveerde bouwkundige aanpassingen aan het door de AFM gehuurde kantoorpand. Onder de rubriek Computerapparatuur & software zijn standaard hardware- en software-uitgaven geactiveerd. Geactiveerde uitgaven aan maatwerksoftware worden onder Immateriële Vaste Activa (h) verantwoord.

j. DEBITEUREN

	2013				2012
	< 43 dagen	43-75 dagen	> 75 dagen	totaal	totaal
Debiteurensaldi gesplitst naar ouderdom ultimo 2013 (respectievelijk saldo 31 december)	2.736	549	3.084	6.369	9.297
Voorzien vanwege risico oninbaarheid				-2.845	-3.019
Balanswaarde debiteuren 31 december				3.524	6.278

Bij de verdeling naar ouderdom is gekozen voor bovenstaande uitsplitsing omdat deze goed aansluit bij het incassoproces. De heffingen hebben een vervaltijd van 42 dagen en worden bij het uitblijven van betaling na circa 75 dagen overgedragen aan het incassobureau.

Het debiteurensaldo van € 6,4 miljoen (resp. € 9,3 miljoen) bestaat voor € 4,6 miljoen (resp. € 7,1 miljoen) uit heffingen en voor € 1,8 miljoen (resp. € 2,2 miljoen) uit boetes en verbeurde dwangsommen. Van het saldo heffingen is € 1,3 miljoen (resp. € 1,2 miljoen) ouder dan 75 dagen. Het saldo voorzien vanwege risico oninbaarheid van € 2,8 miljoen (resp. € 3,0 miljoen) bestaat voor € 1,0 miljoen (resp. € 1,2 miljoen) uit heffingen en voor € 1,8 miljoen (resp. € 1,8 miljoen) uit boetes en verbeurde dwangsommen.

Voor heffingen wordt de post “voorzien vanwege risico oninbaarheid” dynamisch bepaald als percentage van de baten uit heffingen. Dit percentage wordt berekend op basis van het inningspercentage van het jaar ervoor. Het percentage heffingen waarop binnen 12 maanden geen betaling wordt ontvangen, is in 2013 gedaald tot 0,7%. Voor boetes en verbeurde dwangsommen wordt de post “voorzien vanwege risico oninbaarheid” per individuele vordering bepaald volgens de statische methode. Deze post is inclusief de vorderingen waarvan de AFM de kans op oninbaarheid hoog inschat.

K. KORTLOPENDE VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

	2013	2012
Vooruitbetaalde huur	1.129	1.108
Diverse vooruitbetaalde lasten	1.267	1.511
Nog te factureren heffingen en overige zaken	813	468
Jaarafrekening pensioenpremie	1.521	672
Overige overlopende activa	188	377
Balanswaarde kortlopende vorderingen en overlopende activa 31 december	4.918	4.136

De jaarafrekening pensioenpremie is inclusief rentevergoeding over de vooruitbetaalde premie.

I. LIQUIDE MIDDELEN

	2013	2012
Kas	2	2
Rekening-courant Ministerie van Financiën	11.759	13.440
Termijndeposito Ministerie van Financiën	6.000	8.000
Balanswaarde liquide middelen 31 december	17.761	21.442

De rekening-courant Ministerie van Financiën betreft een met het Ministerie van Financiën afgesloten rekening-courantovereenkomst met kredietfaciliteit. Hiermee voorziet de AFM in haar kredietbehoefte voor de korte termijn. De limiet bedraagt per 31 december 2013 € 24,5 miljoen. Voor het niet benutte deel van de faciliteit worden geen kosten in rekening gebracht. Tevens zijn per 1 februari 2011 voor € 11,5 miljoen langlopende vastrentende kredieten bij de Staat afgesloten (zie punt n).

Het bij het Ministerie van Financiën geplaatste termijndeposito heeft een looptijd van 7 maanden en loopt op 17 april 2014 af, maar kan vervroegd worden opgevraagd.

Ook beschikt de AFM over een huurwaarborgrekening. Deze loopt bij het Ministerie van Financiën (zie punt o) en deze dient ter dekking van lopende bankgaranties die ten behoeve van de verhuurder van het AFM-kantoorpand zijn verstrekt. Deze rekening is onder de Financiële Vaste Activa verantwoord.

m. VOORZIENINGEN

	2013				2012
	< 1 jaar	1-5 jaar	> 5 jaar	totaal	totaal
Pensioenvoorziening	732	4.661	–	5.393	15.177
Voorziening overgangsregelingen medewerkers	136	148	100	384	250
Jubileavoorziening	118	280	739	1.137	967
Voormalige-Wabb-reserve	–	279	–	279	279
Voorziening pensioengratificaties	6	15	415	436	374
Balanswaarde voorzieningen 31 december	992	5.383	1.253	7.629	17.046

Het verloop van de voorzieningen is als volgt:

	2013	2012
Pensioenvoorziening		
Balanswaarde 1 januari	15.177	13.219
Dotatie	12	3.003
Oprenting	37	–74
Actuariële resultaten	–1.380	–
Uitbetaald	–8.453	–971
Balanswaarde per 31 december	5.393	15.177
Voorziening overgangsregelingen medewerkers		
Balanswaarde 1 januari	250	278
Dotatie	183	–
Oprenting	15	23
Herziene berekening vanwege bijstellen diverse rekenparameters	–	11
Uitbetaald	–63	–62
Balanswaarde per 31 december	384	250
Jubileavoorziening		
Balanswaarde 1 januari	967	777
Dotatie	154	97
Oprenting	21	31
Actuariële resultaten	43	136
Uitbetaald	–49	–73
Balanswaarde per 31 december	1.137	967

	2013	2012
Voormalige-Wabb-reserve		
Balanswaarde 1 januari	279	279
Balanswaarde per 31 december	279	279
Voorziening pensioengratificaties		
Balanswaarde 1 januari	374	251
Dotatie	58	20
Oprenting	8	11
Actuariële resultaten	2	92
Uitbetaald	-6	-
Balanswaarde per 31 december	436	374

De AFM heeft haar pensioenregeling tot en met 2013 ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds Mercurius Amsterdam (Mercurius). De AFM en de andere bij Mercurius aangesloten werkgevers hebben in 2012 hun uitvoeringsovereenkomst met het pensioenfonds verlengd tot en met 31 december 2013. De werkgevers zijn gezamenlijk tot de conclusie gekomen dat uitvoering van hun respectievelijke pensioenregelingen op de bestaande schaal en in de huidige vorm niet langer wenselijk is. Op verzoek van de AFM is de waarde van de pensioenverplichtingen en aanspraken van (ex-)AFM-ers en hun nabestaanden overgedragen aan de op 15 augustus 2013 opgerichte Stichting Pensioenfonds Autoriteit Financiële Markten (Pensioenfonds AFM).

In 2009 heeft Mercurius als gevolg van het achterblijven van de dekkingsgraad van het pensioenfonds een langetermijnherstelplan opgesteld waarin de aangesloten werkgevers zich hebben verplicht om – naast een aantal andere maatregelen – jaarlijks een 10%-opslag op de premie te voldoen. In 2013 heeft Pensioenfonds AFM een langetermijnherstelplan opgesteld wat uitgaat van herstel binnen de voor Mercurius geldende maximale looptijd van 15 jaar (vanaf 2009). De AFM is met Pensioenfonds AFM overeengekomen om de jaarlijkse 10% herstelopslag te continueren. Deze opslag heeft een onvoorwaardelijk karakter en geldt zolang het vereist eigen vermogen niet is bereikt doch uiterlijk tot 2023.

Onze actuaris verwacht op grond van recente actuariële berekeningen dat het vereist eigen vermogen in 2017 is bereikt (bij een dekkingsgraad van ongeveer 114%). In de pensioenvoorziening op de balans van de AFM per 31 december 2013 is in verband hiermee een bedrag aan in de toekomst nog te betalen herstelopslagen opgenomen van € 2,9 miljoen. Dit bedrag is lager dan per 31 december 2012 (toen € 5,2 miljoen). De belangrijkste redenen hiervoor zijn de volgende. Omdat de beëindiging van de reservetekortsituatie naar verwachting onveranderd in 2017 ligt, is het aantal jaren dat de herstelopslag nog moet worden voldaan 1 minder dan vorig jaar. Daarnaast is de kostendekkende premie in 2014 lager dan voorheen waardoor ook het verwachte jaarlijkse bedrag van de herstelopslag lager is. Als de dekkingsgraad zich volgens het herstelplan ontwikkelt, valt deze voorziening in de jaren tot en met 2017 stapsgewijs volledig vrij.

De dekkingsgraad van pensioenfonds Mercurius per 31 december 2013 is voorlopig vastgesteld op 100,4% (31 december 2012: 88,1%). Mercurius heeft – net als alle andere pensioenfonds in Nederland die een kortetermijnherstelplan uitvoeren – in februari 2014 een eindevaluatie van dat herstelplan moeten indienen bij de Nederlandsche Bank. De dekkingsgraad dient per 31 december 2013 ten minste 104,3% te zijn. Nadat Mercurius in 2013 met de aangesloten werkgevers was overeengekomen dat zij een (kortingbeperkende) storting zouden doen (voor de AFM bedroeg deze € 7,5 miljoen) en er per 1 april 2013 een korting is doorgevoerd van 3,0%, is Mercurius tot de conclusie gekomen dat op de aanspraken per 31 december 2013 een aanvullende korting van 3,8% per 1 april 2014 noodzakelijk is.

De AFM heeft in 2010 en 2011 een voorziening van in totaal € 10 miljoen gevormd teneinde bij vertrek van de AFM uit Mercurius de dekkingsgraad te brengen op een niveau van ten minste 105%. Om er voldoende zeker van te zijn dat dit bedrag ten goede zou komen aan de AFM-belanghebbenden, is in 2013 de storting van de AFM in Mercuriusverband beperkt tot € 7,5 miljoen. AFM is met Pensioenfonds AFM overeengekomen dat het restant van € 2,5 miljoen bij Pensioenfonds AFM gestort wordt en gebruikt wordt voor het deels herstellen van de door Mercurius per 1 april 2014 door te voeren korting. De effectieve korting per 1 april 2014 komt daarmee uit op 1,3%. Als gevolg van de ontwikkeling van de dekkingsgraad van Mercurius in de afgelopen jaren, is het dus niet mogelijk gebleken om – zoals eerder vermeld – met een storting door de AFM van € 10 miljoen een dekkingsgraad te bereiken van ten minste 105%.

De eindafrekening van Mercurius voor de premie over 2013 is opgenomen onder de post kortlopende vorderingen en overlopende activa.

De 'voorziening overgangsregelingen medewerkers' heeft betrekking op (mogelijke) aanspraken in verband met de compensatie voor verschillen in de arbeidsvoorwaarden van personeel dat in het kader van een toezichtoverdracht bij de AFM is gekomen.

De jubileavoorziening heeft betrekking op rechten van werknemers bij een dienstverband van 10, 20, 30 en 40 jaar.

De voormalige Wabb-reserve (Wet Assurantiebemiddelingsbedrijf) is een voorziening gevormd door een in 2006 ontvangen bedrag van € 0,9 miljoen van de Sociaal Economische Raad (SER). Deze voorziening dient ter dekking van arbeidsrechtelijke afspraken welke zijn gemaakt in het kader van de overgang naar de AFM per 1 januari 2006 van een aantal personeelsleden van de SER in verband met de inwerkingtreding van de Wet financiële dienstverlening. Een eventueel ongebruikt gebleven deel wordt op termijn gerestitueerd aan marktpartijen.

De voorziening pensioengratificaties betreft rechten van werknemers bij einde dienstverband in verband met het bereiken van de (pre)pensioengerechtigde leeftijd.

n. LANGLOPENDE LENINGEN

Ministerie van Financiën	2013			2012
	< 1 jaar	1-5 jaar	totaal	totaal
Overige schulden, Lening 1 Ministerie van Financiën	–	10.000	10.000	10.000
Overige schulden, Lening 2 Ministerie van Financiën	1.500	–	1.500	1.500
Overige schulden, Lening 3 Ministerie van Financiën	–	–	–	1.000
Balanswaarde langlopende schulden 31 december	1.500	10.000	11.500	12.500

	lening	rentevoet	aflossingsdata
Lening 1 Ministerie van Financiën	10.000	1,83%	02-02-2015
Lening 2 Ministerie van Financiën	1.500	1,37%	03-02-2014
Lening 3 Ministerie van Financiën	1.000	0,99%	01-02-2013

In 2011 heeft het Ministerie van Financiën naar aanleiding van een door de AFM ingediend financieringsvoorstel een drietal langlopende leningen aan de AFM verstrekt met een vast rentepercentage gedurende de looptijd. De reële waarde wijkt niet significant af van de nominale waarde.

Hiermee beperkt de AFM het renterisico over haar langlopende financieringsbehoefte.

o. DE FINANCIËLE VERHOUDING TUSSEN DE AFM EN HET MINISTERIE VAN FINANCIËN

Deze ziet er als volgt uit:

	2013	2012
Rekening-courant Ministerie van Financiën (Zie punt l. Liquide middelen)	11.759	13.440
Termijndeposito Ministerie van Financiën (Zie punt l. Liquide middelen)	6.000	8.000
Huurwaarborgrekening	1.026	1.026
Langlopende leningen Ministerie van Financiën (Zie punt n. Langlopende leningen)	-11.500	-12.500
Nog terug te betalen overheidsbijdrage Ministerie van Financiën	-84	-3.775
	7.201	6.191

De huurwaarborgrekening dient ter dekking van lopende bankgaranties die ten behoeve van de verhuurder van het AFM-kantoorpand zijn verstrekt en deze loopt tot en met 2017. In 2012 en 2013 hebben zich hierin geen mutaties voorgedaan.

De nog terug te betalen overheidsbijdrage Ministerie van Financiën heeft betrekking op het BES-toezicht en bestaat uit het verschil tussen de gerealiseerde overheidsbijdrage BES ad € 0,4 miljoen en het ontvangen voorschot overheidsbijdrage BES ad € 0,5 miljoen.

p. TE VERREKENEN EXPLOITATIESALDI EN TE VERREKENEN BEDRAG
EXPLOITATIEVERSCHIL EN TE VERREKENEN BEDRAG WBFT

	2013	begroting 2013	2012
Te verrekenen uit voorgaand jaar (A)	-2.988	-	-2.616
Heffingen doorlopend toezicht (verrekend uit voorgaand jaar)	2.759	-	2.557
Overheidsbijdrage (verrekend uit voorgaand jaar)	194	-	59
Opbrengsten met betrekking tot verrekening voorgaand jaar	2.953	-	2.616
Heffingen doorlopend toezicht	56.458	55.927	44.944
Heffingen eenmalige verrichtingen	4.876	5.186	5.178
Boetes en dwangsommen	1.371	-	1.280
Overheidsbijdrage	20.000	20.000	25.191
Overige opbrengsten	1.270	1.360	1.222
Opbrengsten met betrekking tot lopend jaar	83.975	82.472	77.815
Totaal opbrengsten	86.928	82.472	80.431
Lasten doorlopend toezicht	72.513	75.919	73.190
Lasten eenmalige verrichtingen	7.444	8.830	7.471
Totaal lasten	79.956	84.749	80.661
Exploitatieververschil (B)	6.972	-2.276	-229
Te verrekenen uit voorgaande jaren (C)	-	-	-143
Te verrekenen in volgend jaar (A+B+C)	3.983	-2.276	-2.988

Het bedrag van 'te verrekenen uit voorgaand jaar' in kolom 2012 is gelijk aan kolom H in de tabel van punt k van te verrekenen exploitatiesaldi in de jaarrekening 2012. Voor de leesbaarheid is echter gekozen om het teken te wijzigen van negatief naar positief. In de jaarrekening 2013 betekent een positief te verrekenen saldo een vordering van de marktpartijen op de AFM. In deze jaarrekening is het te verrekenen exploitatiesaldo en het vergelijkend cijfer onder de kortlopende schulden opgenomen. In de jaarrekening 2012 was het te verrekenen exploitatiesaldo nog onder de vlottende activa opgenomen. Daarom is het vergelijkend cijfer van het balanstotaal met € 2.988 verlaagd. Het bedrag 'te verrekenen uit voorgaand jaar (A)' ad € 2.988 bestond uit een overheidsdeel ad € 194 en een deel te verrekenen met de markt ad € 2.794. Hiervan is in 2013 de overheidsbijdrage ad € 194 volledig gerealiseerd en is in 2013 € 2.759 met de markt verrekend.

Exploitatiever verschillen treden jaarlijks op als gevolg van verschillen tussen de begrote en werkelijke lasten en opbrengsten. Daarnaast ontstaat er ook in de begroting al een exploitatieverschil als gevolg van de wijze waarop het te heffen bedrag doorlopend toezicht wordt berekend. Voor een toelichting hierop wordt verwezen naar de algemene toelichting op de staat van baten en lasten.

Het bedrag 'te verrekenen in volgend jaar' ad € 4,0 miljoen (terug te geven aan de markt) volgt uit het exploitatieverschil 2013 ad € 7,0 miljoen (terug te geven aan de markt) en het oorspronkelijke te verrekenen (na te heffen) bedrag uit 2012 ad € 3,0 miljoen.

Het verschil tussen het gerealiseerde bedrag 'te verrekenen in volgend jaar' ad € 4,0 miljoen (terug te geven aan de markt) ten opzichte van de begroting ad € 2,3 miljoen (na te heffen) bedraagt € 6,3 miljoen. Dit is het resultaat van hoger dan begrote opbrengsten uit heffingen voor doorlopend toezicht in 2013 (+€ 0,5 miljoen), lager dan begrote lasten voor doorlopend toezicht (€ +3,4 miljoen), minder tekort dan begroot op eenmalige verrichtingen (€ +1,1 miljoen), niet begrote opbrengsten uit boetes en dwangsommen (€ +1,4 miljoen) en lager dan begrote overige opbrengsten (€ -0,1 miljoen).

EXPLOITATIEVERSCHIL EN TE VERREKENEN BEDRAG BES

	2013	begroting 2013	2012
Heffingen	13	3	8
Overheidsbijdrage BES	416	526	334
Totaal opbrengsten	429	529	343
Totaal lasten	429	529	343
Exploitatieververschil BES	-	-	-

De overheid vergoedt de lasten voor BES-toezicht voor zover de marktbijdrage niet toereikend is, aangezien de tarieven niet kostendekkend zijn vastgesteld. Het exploitatieverschil is daarom gelijk aan nul.

RECAPITULATIE TE VERREKENEN EXPLOITATIESALDI

	Stand per 31 december 2013	Stand per 31 december 2012
Te verrekenen in 2014 (respectievelijk 2013)	3.983	-2.988
Balanswaarde	3.983	-2.988

Het voorstel voor bestemming van het exploitatiesaldo staat verwoord in de "Overige gegevens".

q. OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

	2013	2012
Niet opgenomen vakantiedagen en overuren	2.743	2.386
Geïncasseerde bedragen voor DNB	-	11
Schulden ter zake van pensioenen	367	-
Nog te betalen incidentele lasten overstap pensioenuitvoerder	259	-
Overige te betalen lasten	1.550	1.347
Balanswaarde overige schulden en overlopende passiva 31 december	4.920	3.744

De schulden ter zake van pensioenen betreft een toegezegde maar nog niet betaalde toeslagverlening aan actieve deelnemers in Pensioenfonds AFM.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VORDERINGEN

De vordering kan als volgt worden gespecificeerd:

	< 1 jaar	1-5 jaar	totaal
Verhuurovereenkomsten	1.005	3.015	4.020
Totaal niet in de balans opgenomen vorderingen	1.005	3.015	4.020

Door de huurder van de 4e en 5e verdieping is aan de AFM een bankgarantie verstrekt van totaal € 0,3 miljoen. De verhuurovereenkomst loopt tot en met 2017.

In 2010 heeft de AFM meegedaan met een aanbesteding. Een van de inschrijvers heeft mogelijk onrechtmatig gehandeld. De AFM probeert de geleden schade te verhalen. Verwachting is dat in 2014 duidelijkheid wordt verkregen over het schadebedrag dat de AFM vergoed krijgt.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

De verplichtingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	< 1 jaar	1-5 jaar	totaal
Huurovereenkomsten	4.553	13.658	18.211
Kantoormachines	76	103	179
Verzekeringen	211	–	211
Overige lease-overeenkomsten	80	128	208
Totaal niet in de balans opgenomen verplichtingen	4.920	13.889	18.809

Ten behoeve van de verhuurder van het kantoorpand van de AFM is per 1 januari 2009 een bankgarantie afgegeven van € 1,0 miljoen. Het huurcontract loopt tot en met 2017.

NIET VERWERKTE VERPLICHTINGEN

AANSPRAKELIJKSTELLINGEN

De AFM is in een aantal zaken aansprakelijk gesteld. Als niet verwerkte verplichtingen worden zaken aangemerkt waarbij de AFM het vooralsnog niet waarschijnlijk acht dat het tot een veroordeling van de toezichthouder zal komen en/of waarbij de omvang van de uitstroom van middelen niet met voldoende betrouwbaarheid kan worden vastgesteld. Hierbij is uitgegaan van de nu beschikbare informatie en/of is de AFM gesterkt door de adviezen van de betrokken juridische adviseurs. De relevante lopende zaken worden hieronder toegelicht. Opgemerkt zij dat er per 1 juli 2012 een beperkt aansprakelijkheidsregime geldt voor het handelen of nalaten van de AFM na deze datum. Op grond van artikel 1:25d, tweede lid, Wft geldt dat de AFM niet aansprakelijk is voor schade veroorzaakt door een handelen of nalaten in de uitoefening van een op grond van een wettelijk voorschrift opgedragen taak of verleende bevoegdheid, tenzij deze schade in belangrijke mate het gevolg is van een opzettelijk onbehoorlijke taakuitoefening of een opzettelijke onbehoorlijke uitoefening van bevoegdheden of in belangrijke mate te wijten is aan grove schuld.

Stichting Gedupeerden Easy Life e.a.

Easy Life Investments B.V. en CV Easy Life II (samen Easy Life) hebben in 2006 obligaties aangeboden. Het daarmee door Easy Life aangetrokken kapitaal is niet terugbetaald aan de obligatiehouders. Deze obligatiehouders hebben zich (deels) verenigd in de Stichting Gedupeerden Easy Life. Deze stichting en drie andere obligatiehouders hebben de AFM aansprakelijk gesteld. Zij verwijten de AFM onvoldoende toezicht te hebben gehouden op Easy Life en aan haar gerelateerde rechts- en tussenpersonen, waardoor de obligatiehouders stellen schade te hebben geleden. De obligatiehouders zijn van mening dat de AFM een openbare waarschuwing had moeten geven jegens Easy Life en de aan haar gerelateerde rechts- en tussenpersonen alsook dat de AFM een boete had moeten opleggen aan Easy Life en

die boete had moeten publiceren. Voorts zijn de obligatiehouders van mening dat de AFM eerder een boete had moeten opleggen aan een aan Easy Life gerelateerde rechtspersoon en die boete eerder had moeten publiceren. De AFM is gedagvaard door Stichting Gedupeerden Easy Life en drie andere obligatiehouders. Op 3 december 2013 heeft een comparitie van partijen plaatsgevonden. De rechtbank heeft aangegeven in de loop van 2014 uitspraak te zullen doen. Van ruim 240 aangeslotenen in Stichting Gedupeerden Easy Life heeft de AFM voorts in juli 2013 individuele aansprakelijkstellingen ontvangen met als doel het stuiten van de verjaringstermijn.

Tellit/ECCR

Tellit B.V. en Eco Capital de Costa Rica SA zijn in beroep gekomen tegen aan hen in 2006 en 2007 opgelegde heffingen. Het College van Beroep voor het bedrijfsleven heeft op 6 december 2010 geoordeeld dat de Vaststellingsregeling waarop de heffingen zijn gebaseerd onverbindend is en heeft vervolgens de opgelegde heffingen vernietigd. Partijen stellen dat zij vanwege deze te hoge heffingen hun activiteiten hebben moeten staken en daardoor schade hebben geleden. Zij hebben de AFM aansprakelijk gesteld en in oktober 2012 gedagvaard. De zaak is thans in behandeling bij de rechter in eerste aanleg. De AFM heeft eind 2011 verlaagde heffingen vastgesteld en opgelegd. Ook tegen deze nieuwe verlaagde heffingen is beroep ingesteld. De rechtbank Rotterdam heeft in 2013 het beroep van beide partijen ongegrond verklaard. Tegen dit vonnis is door partijen hoger beroep ingesteld bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven.

Depositohoudster DSB

De rechtbank Amsterdam heeft bij (tussen)vonnis van 13 april 2011 bepaald dat de AFM aansprakelijk is jegens een depositohoudster van de DSB. Deze cliënte van de DSB bank had een zogeheten 'achtergestelde deposito' afgesloten, ofwel een deposito dat bij een faillissement van de bank (zoals zich later heeft voorgedaan bij DSB) is achtergesteld bij de overige crediteuren. In deze procedure stelde de depositohoudster zich op het standpunt dat de AFM onvoldoende toezicht heeft gehouden op de informatieverstrekking door DSB inzake de risico's van dit specifieke spaarproduct. De rechtbank Amsterdam heeft de depositohoudster daarin gelijk gegeven en geoordeeld dat de AFM onrechtmatig jegens haar heeft gehandeld. Op 26 maart 2013 heeft het Hof het bestreden vonnis van de rechtbank Amsterdam vernietigd en de vordering afgewezen. Tegen het arrest van het Hof heeft de depositohoudster op 26 juni 2013 cassatie ingesteld. Het is nog niet duidelijk wanneer de Hoge Raad arrest zal wijzen.

Aansprakelijkstelling na vernietiging bestuurlijke boete

Op 15 september 2008 zijn berichten verspreid over een mogelijke nieuwe uitgifte van aandelen door Fortis. Volgens de AFM bevatten deze berichten onjuiste en misleidende informatie waarvoor de AFM op 8 juli 2011 twee bestuurlijke boetes van elk € 12.000,- heeft opgelegd aan een natuurlijk persoon (artikel 5:58, eerste lid, onder d, Wft). Na een voor de AFM positieve uitspraak van de voorzieningenrechter, heeft de AFM de boetebesluiten gepubliceerd. Tijdens de bezwaarprocedure is de AFM aansprakelijk gesteld vanwege vroegtijdige publicatie van de boetebesluiten. Bij beslissing op bezwaar heeft de AFM de aansprakelijkheid afgewezen. Vervolgens is beroep ingesteld. Bij uitspraak van 2 mei 2013 heeft de rechtbank de beslissing op bezwaar vernietigd en het boetebesluit herroepen. De AFM heeft in september 2013 hoger beroep ingesteld tegen de uitspraak van de rechtbank. Een zittingsdatum is nog niet bepaald door het College van Beroep voor het bedrijfsleven.

Een aantal vorig jaar nog opgenomen niet verwerkte verplichtingen zijn dit boekjaar afgewikkeld en hebben niet geleid tot een (materiële) uitstroom van middelen.

VRIJWARINGEN

Stichting Pensioenfonds AFM (Pensioenfonds AFM) en de AFM hebben met Stichting Pensioenfonds Mercurius Amsterdam (Mercurius) op 3 december 2013 een overeenkomst van collectieve waardeoverdracht en vrijwaring gesloten. In deze overeenkomst is de collectieve waardeoverdracht van Mercurius naar Pensioenfonds AFM vastgelegd, conform artikel 83 van de Pensioenwet. De AFM heeft Mercurius gevrijwaard voor alle mogelijke aanspraken die (voormalig) medewerkers van de AFM op basis van hun pensioenovereenkomst met de AFM op Mercurius na de collectieve pensioenoverdracht naar Pensioenfonds AFM zouden kunnen hebben. Tevens heeft de AFM het Pensioenfonds AFM en de (mede)beleidsbepalers van het Pensioenfonds AFM gevrijwaard voor alle mogelijke risico's die uit deze overeenkomst van collectieve waardeoverdracht en vrijwaring zouden kunnen voortvloeien. Op grond van deze overeenkomst heeft de AFM zich ook verplicht in geval er bij de collectieve waardeoverdracht een negatief verschil ontstaat tussen de overdrachtswaarde en de inkoopsum, een extra storting te verrichten ter grootte van dit negatieve verschil. Hierdoor staat de AFM garant dat de nominale pensioenen bij Pensioenfonds AFM in hoogte gelijk zijn aan de door Mercurius over te dragen pensioenen zodat wordt voldaan aan de voorwaarde van actuariële gelijkwaardigheid.

REALISATIE 2013, BEGROTING 2013 EN 2014

(bedragen in duizenden euro's)

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de in 2013 begrote en gerealiseerde, en de voor 2014 begrote baten en lasten.

	2013	begroting 2013	begroting 2014
Baten			
<i>Regulier</i>			
Heffingen	64.107	61.116	60.159
Boetes	1.356	-	-
Dwangsommen	15	-	-
Overheidsbijdragen	20.609	20.526	20.630
Overige opbrengsten	1.270	1.360	1.184
Totale baten	87.357	83.002	81.973
Lasten			
Personeelslasten	58.526	62.849	62.155
Afschrijvingen vaste activa	2.716	2.995	2.648
Overige bedrijfslasten	19.114	19.306	19.369
Totale lasten	80.356	85.150	84.171
 Financiële baten en lasten	 29	 127	 155
 Som der lasten	 80.385	 85.278	 84.326
 Exploitatiesaldo	 6.972	 -2.276	 -2.353

Voor begrote bedragen op thema's 2014 verwijzen wij naar de begroting voor 2014 van de AFM die de ministers van Financiën en van Sociale Zaken en Werkgelegenheid hebben goedgekeurd. De volledige begroting 2014 is te vinden op de website van de AFM (www.afm.nl).

SPECIFICATIE VAN DE NETTOLASTEN

De AFM gaat in haar begroting uit van de nettolasten. Dit houdt in dat de som der lasten zoals in de jaarrekening gepresenteerd, in de begroting wordt gecorrigeerd voor een aantal posten. Voor de realisatie 2013, de begroting 2013 en de begroting 2014 ziet deze specificatie er als volgt uit:

	2013	begroting 2013	begroting 2014
Som der lasten	80.385	85.278	84.326
Overige opbrengsten	-1.270	-1.360	-1.184
Totaal nettolasten	79.115	83.918	83.142

Amsterdam, 10 maart 2014

Bestuur

ir. Th.F. Kockelkoren MBA
mr. drs. G.J. Everts
drs. H.W.O.L.M. Korte

Raad van Toezicht

drs. G.A. Möller, voorzitter
mr. D.C.C. van Everdingen, vicevoorzitter
B.J.H.S. Feilzer
prof. dr. H.M. Prast
drs. J.C.M. Schönfeld MBA

Overige gegevens

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: Het Bestuur van de Stichting Autoriteit Financiële Markten

VERKLARING BETREFFENDE DE JAARREKENING

Wij hebben de financiële overzichten die deel uitmaken van het jaarverslag 2013 van de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) te Amsterdam gecontroleerd. Deze financiële overzichten bestaan uit:

- de jaarrekening 2013 bestaande uit de balans per 31 december 2013, de staat begrotings- en realisatiecijfers (baten en lasten) over 2013 en het kasstroomoverzicht over 2013 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving, het WNT-overzicht en andere toelichtingen (zoals opgenomen op de pagina's 4 t/m 30 van het document jaarrekening 2013 en overige gegevens);
- de op blz. 35 van het document jaarrekening 2013 en overige gegevens opgenomen rapportage over de financiële rechtmatigheid van de baten, lasten en balansmutaties over 2013;
- het op blz. 36 van het document jaarrekening 2013 en overige gegevens opgenomen overzicht aan onder toezichtgestelden toe te rekenen lasten (afgeleid uit de staat van baten en lasten) ten behoeve van het departementaal jaarverslag van het ministerie van Financiën.

VERANTWOORDELIJKHEID VAN HET BESTUUR

Het bestuur van de stichting AFM is verantwoordelijk voor het opmaken van de financiële overzichten die het vermogen, het resultaat en de financiële rechtmatigheid getrouw dienen weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, zoveel mogelijk in overeenstemming met de overeenkomstige toepassing van Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW), de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (semi-)publieke sector (WNT) en voor de financiële rechtmatigheid in overeenstemming met de overeenkomstige toepassing van de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

VERANTWOORDELIJKHEID VAN DE ACCOUNTANT

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de financiële overzichten op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de financiële overzichten geen afwijkingen van materieel belang bevatten. Wij hebben onze controle uitgevoerd met een materialiteit die geldt voor de jaarrekeningcontrole van 1% van de omvang van de totale lasten zoals opgenomen in de jaarrekening 2013.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de financiële overzichten. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de financiële overzichten een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking, die relevant is voor het opmaken van de financiële overzichten en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting AFM. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van de stichting gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing van ons oordeel te bieden.

oordeel betreffende de financiële overzichten

Naar ons oordeel geven de financiële overzichten een getrouw beeld van:

- zowel de grootte en de samenstelling van het vermogen van de AFM per 31 december 2013 en van het resultaat over 2013 zoveel mogelijk in overeenstemming met de overeenkomstige toepassing van Titel 9 Boek 2 BW en de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (semi-)publieke sector (WNT);
- de financiële rechtmatigheid van de baten, lasten en balansmutaties over 2013 in overeenstemming met de overeenkomstige toepassing van de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving;
- aan onder toezichtgestelden toe te rekenen lasten ten behoeve van het departementaal jaarverslag zoals opgenomen in de overige gegevens (blz. 36).

BENADRIKKING VAN DE WIJZE VAN RAPPORTEREN INZAKE HET WNT-OVERZICHT

Wij vestigen de aandacht op de toelichting die is opgenomen bij het WNT-overzicht, waarin de AFM de onzekerheid heeft uiteengezet die bestaat ten aanzien van de vermelding van de gegevens over personen die anders dan op grond van een dienstbetrekking een functie vervullen als niet-topfunctionaris. Deze situatie doet overigens geen afbreuk aan ons oordeel, zoals vermeld in de voorgaande paragraaf.

OVERIGE AANGELEGENHEDEN

Zoals aangegeven in de paragraaf ‘verantwoordelijkheden van de accountant’ baseren wij onze controlewerkzaamheden op risico-inschattingen dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat. Het door ons gehanteerde materieel belang is gebaseerd op uitgangspunten die bij accountantscontroles in de publieke sector gangbaar zijn. Dit omdat de Stichting AFM hoofdzakelijk publieke taken uitvoert.

VERKLARING BETREFFENDE OVERIGE BIJ OF KRACHTENS DE WET GESTELDE EISEN

Ingevolge artikel 2:393 lid 5 onder e en f BW vermelden wij dat ons geen tekortkomingen zijn gebleken naar aanleiding van het onderzoek of het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, zoveel als mogelijk overeenkomstig Titel 9 Boek 2 BW is opgesteld, en of de in artikel 2:392 lid 1 onder b tot en met h BW vereiste gegevens zijn toegevoegd. Tevens vermelden wij dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening zoals vereist in artikel 2:391 lid 4 BW.

Het volledige jaarverslag is niet bij de jaarrekening gevoegd, maar daarvan kan kennis worden genomen op de website van de AFM (www.afm.nl).

Den Haag, 13 maart 2014

Auditdienst Rijk

Mw. J.M. van Zanen-Nieberg RA

BESTEMMING VAN HET EXPLOITATIESALDO

Het bestuur van de AFM adviseert op basis van artikel 13 derde lid Wbft de ministers van Financiën en van Sociale Zaken en Werkgelegenheid om het te verrekenen bedrag 2013 in 2014 (Wbft) zoals vermeld bij onderdeel p van de jaarrekening geheel te betrekken bij de berekening van het in rekening te brengen bedrag voor 2014 zoals bedoeld in artikel 13 tweede lid.

VERANTWOORDING RECHTMATIGHEID FINANCIËEL BEHEER

Het financieel beheer wordt binnen de AFM gestructureerd vormgegeven. Om de financiële risico's te beheersen, hanteert de AFM een stelsel van interne procedures met ingebouwde controles, zoals autorisatie, functiescheidingen, verplichte documentatie en vastlegging van het financieel beheer. In 2013 heeft de Interne Audit Dienst interne audits en controles uitgevoerd en deze besproken met het bestuur en de Auditcommissie.

Ook heeft de externe accountant een interimcontrole uitgevoerd. Deze was onder meer gericht op de opzet, het bestaan en de werking van de belangrijkste interne controleprocessen en specifiek de rechtmatigheid van de baten, de lasten en de balansmutaties over 2013. De aanbevelingen hieruit zijn of worden overgenomen.

Voor de financiële rechtmatigheid van de AFM over 2013 zijn de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende eisen van overeenkomstige toepassing. Op basis van deze regelgeving hebben zich geen onrechtmatigheden voorgedaan die de geldende normen overschrijden.

OVERZICHT AAN ONDER TOEZICHTGESTELDEN TOE TE REKENEN LASTEN TEN BEHOEVE VAN DEPARTEMENTAAL JAARVERSLAG MINISTERIE VAN FINANCIËN

(bedragen in miljoenen euro's)

Jaarlijks neemt het ministerie van Financiën in het departementale jaarverslag onder meer een overzicht op van de lasten die de AFM doorberekent aan de onder toezichtgestelde ondernemingen. Op verzoek van het ministerie neemt de AFM hiertoe onderstaand overzicht op.

KERNCIJFERS AFM

			2013
Som der lasten			80,4
Af:	Overheidsbijdrage Wbft		-20,0
	Overheidsbijdrage Wfm BES en Wwft BES		-0,4
	Overige opbrengsten		-1,3
Aan onder toezichtgestelden toe te rekenen lasten			58,7
Gemiddeld aantal fte's in dienst			541