



DEN
EUROPÆISKE
REVISIONSRET

Beretning om årsregnskabet for Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) for regnskabsåret 2019

med Afviklingsinstansens svar

Indledning

01 Den Fælles Afviklingsinstans ("Afviklingsinstansen" eller "SRB"), som ligger i Bruxelles, blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 om den fælles afviklingsmekanisme ("SRM-forordningen")¹. Afviklingsinstansens opgave er at sikre en velordnet afvikling af nødlidende eller forventeligt nødlidende kreditinstitutter og visse investeringsselskaber (herefter "kreditinstitutter") med minimale konsekvenser for realøkonomien og de offentlige finanser i bankunionens deltagende medlemsstater.

02 Afviklingsinstansen har ansvaret for forvaltningen af Den Fælles Afviklingsfond (herefter "Afviklingsfonden"), som blev oprettet ved SRM-forordningen og støtter den fælles afviklingsmekanisme. Afviklingsfonden vil blive opbygget gradvist i perioden 2016 til 2023 og skal nå målet om mindst 1 % af de dækkede indskud i alle kreditinstitutter i den europæiske bankunion senest den 31. december 2023.

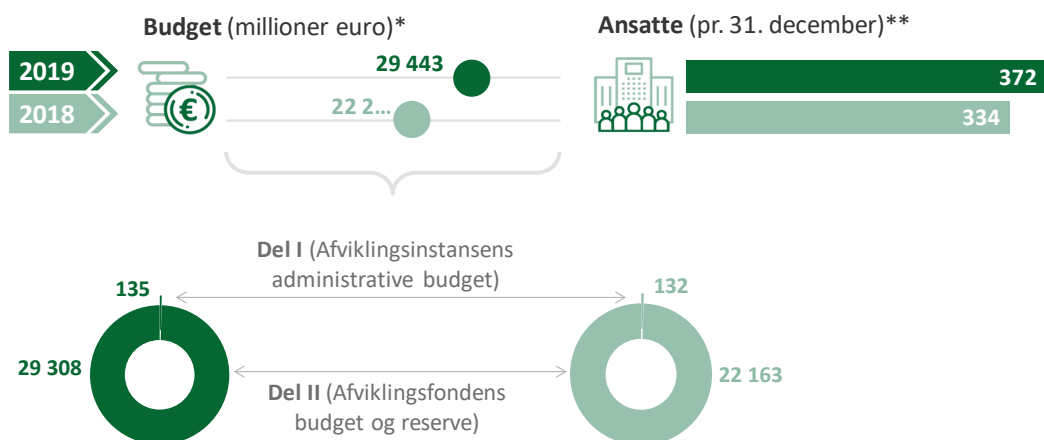
03 Afviklingsinstansen har et selvstændigt budget, som ikke er en del af EU-budgettet. Bidragene opkræves fra kreditinstitutter, som er etableret i de medlemsstater, der indgår i bankunionen.

04 *Figur 1* viser Afviklingsinstansens nøgletal².

¹ EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1.

² Nærmere oplysninger om Afviklingsinstansens beføjelser og aktiviteter kan findes på dens websted: srb.europa.eu.

Figur 1: Afviklingsinstansens nøgletal



* Budgettallene er baseret på de samlede betalingsbevillinger, der var til rådighed i regnskabsåret.

** EU-tjenestemænd, midlertidigt EU-ansatte, EU-kontraktansatte og udstationerede nationale eksperter, men ikke vikarer og konsulenter.

Kilde: Årsregnskabet for Den Fælles Afviklingsinstans for regnskabsåret 2018 og det foreløbige årsregnskab for Den Fælles Afviklingsinstans for regnskabsåret 2019. Personaletal oplyst af Afviklingsinstansen.

Oplysninger til underbygning af revisionserklæringen

05 Revisionsretten har valgt en revisionsmetode, der omfatter analytiske revisionshandlinger, direkte test af transaktioner og en vurdering af centrale kontroller i Afviklingsinstansens overvågnings- og kontrolsystemer. Dette suppleres med bevis opnået fra arbejde udført af andre revisorer og en analyse af oplysninger fra Afviklingsinstansens ledelse.

Revisionsrettens revisionserklæring til Europa-Parlamentet og Rådet - den uafhængige revisors beretning

Erklæring

06 Vi har:

- a) revideret SRB's regnskaber, som omfatter årsregnskabet³ og beretningerne om budgetgennemførelsen⁴, for det regnskabsår, der afsluttedes den 31. december 2019, og
- b) efterprøvet lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for disse regnskaber,

i overensstemmelse med artikel 287 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF).

Regnskabernes rigtighed

Erklæring om regnskabernes rigtighed

07 Det er vores opfattelse, at SRB's regnskaber for det regnskabsår, der afsluttedes den 31. december 2019, i alt væsentligt giver et retvisende billede af SRB's finansielle stilling pr. 31. december 2019 og af resultaterne af dens transaktioner, pengestrømme og bevægelser på nettoaktiver i det afsluttede regnskabsår, i overensstemmelse med dens finansforordning og de regnskabsregler, som Kommissionens regnskabsfører har fastlagt. Disse er baseret på de internationalt anerkendte regnskabsstandarder, der anvendes i den offentlige sektor.

Supplerende oplysninger

08 Vores revision omfattede hverken de administrative klager og retssager vedrørende bidrag til Afviklingsfonden, som verserer mellem kreditinstitutter eller nationale afviklingsmyndigheder og SRB, eller de andre verserende retssager mod SRB ved Retten eller Domstolen for Den Europæiske Union⁵. Deres mulige indvirkning på SRB's årsregnskab for det regnskabsår, der afsluttedes den 31. december 2019 (navnlig på eventualforpligtelser, hensættelser og passiver), er

³ Årsregnskabet omfatter balancen, resultatopgørelsen, pengestrømsopgørelsen, opgørelsen over bevægelser på nettoaktiver samt en oversigt over væsentlige regnskabspraksis og andre forklarende noter.

⁴ Beretningerne om budgetgennemførelsen omfatter de beretninger, der sammenfatter alle budgettransaktionerne, og de forklarende noter.

⁵ Revisionsretten noterede sig dommen af 23. september 2020, hvorved Den Europæiske Unions Ret annullerede SRB's afgørelse om beregningen af ex ante-bidrag for 2017 til Den Fælles Afviklingsfond, for så vidt som den vedrører tre institutter.

omfattet af en specifik årlig revision som fastsat i artikel 92, stk. 4, i SRM-forordningen.

09 Uden at drage erklæringen ovenfor i tvivl gør vi opmærksom på note Q og 10.3 til SRB's endelige årsregnskab, som beskriver den mulige indvirkning på investeringsporteføljen i lyset af den aktuelle covid-19-krise.

Lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for regnskaberne

Indtægter

Erklæring om lovligheden og den formelle rigtighed af de indtægter, der ligger til grund for regnskaberne

10 Det er vores opfattelse, at de indtægter, der ligger til grund for regnskaberne for det regnskabsår, der afsluttedes den 31. december 2019, i alt væsentligt er lovlige og formelt rigtige.

Supplerende oplysninger

11 Vores revision omfattede hverken de administrative klager og retssager vedrørende bidrag til Afviklingsfonden, som verserer mellem kreditinstitutter eller nationale afviklingsmyndigheder og SRB, eller de andre verserende retssager mod SRB ved Retten eller Domstolen for Den Europæiske Union⁶. Deres mulige indvirkning på lovligheden og den formelle rigtighed af de indtægter, der ligger til grund for regnskaberne, er omfattet af en specifik årlig revision som fastsat i artikel 92, stk. 4, i SRM-forordningen.

Andre forhold

12 Uden at drage erklæringen ovenfor i tvivl skal Revisionsretten gøre opmærksom på, at bidragene til Afviklingsfonden beregnes på grundlag af oplysninger, som SRB får fra kreditinstitutter (og nogle investeringsfirmaer). Vores revision af SRB's indtægter byggede på disse oplysninger, men vi efterprøvede ikke deres pålidelighed. Eftersom SRM-forordningen ikke fastlægger en samlet og

⁶ Revisionsretten noterede sig dommen af 23. september 2020, hvorved Den Europæiske Unions Ret annullerede SRB's afgørelse om beregningen af ex ante-bidrag for 2017 til Den Fælles Afviklingsfond, for så vidt som den vedrører tre institutter.

konsekvent kontrolramme til sikring af oplysningernes pålidelighed, udføres der ikke kontrol i kreditinstitutterne. SRB udfører imidlertid konsekvenskontrol og analytisk kontrol af oplysningerne. Endvidere kan SRB ikke frigive detaljer om de risikovurderede bidragsberegninger for hver enkelt kreditinstitution, eftersom disse er indbyrdes forbundne og omfatter fortrolige oplysninger om andre kreditinstitutter. Dette berører beregningernes gennemsigtighed.

Betalinger

Erklæring om lovligheden og den formelle rigtighed af de betalinger, der ligger til grund for regnskaberne

13 Det er vores opfattelse, at de betalinger, der ligger til grund for regnskaberne for det regnskabsår, der afsluttedes den 31. december 2019, i alt væsentligt er lovlige og formelt rigtige.

Grundlag for erklæringerne

14 Vi har udført vores revision i overensstemmelse med IFAC's Internationale Standarder om Revision (ISA'erne) og etiske regler og INTOSAI's internationale standarder for overordnede revisionsorganer (ISSAI'erne). Vores ansvar i henhold til disse standarder er beskrevet nærmere i afsnittet om revisors ansvar. Vi er uafhængige i overensstemmelse med det etiske kodeks for revisorer, der er udarbejdet af Ethics Standards Board for Accountants (IESBA), og de etiske krav, der er relevante for vores revision, og vi har opfyldt vores øvrige etiske ansvar i overensstemmelse med disse krav og IESBA's kodeks. Vi mener, at det indhentede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores revisionserklæring.

Den øverste og den daglige ledelses ansvar

15 Ifølge artikel 310-325 i TEUF og Afviklingsinstansens finansforordning er den daglige ledelse ansvarlig for at udarbejde og aflægge regnskaberne på grundlag af de internationalt anerkendte regnskabsstandarder, der anvendes i den offentlige sektor, samt for lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for regnskaberne. Dette omfatter udformning, gennemførelse og opretholdelse af intern kontrol, som sikrer, at der udarbejdes og aflægges et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Den daglige ledelse er også ansvarlig for at sikre, at de aktiviteter, finansielle transaktioner og oplysninger, der fremgår af årsregnskabet, er i overensstemmelse med de myndighedsregler, der gælder for dem. Afviklingsinstansens daglige ledelse bærer det endelige ansvar for lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for regnskaberne.

16 Ved udarbejdelsen af regnskaberne er den daglige ledelse ansvarlig for at vurdere Afviklingsinstansens evne til at fortsætte driften, idet den i relevante tilfælde oplyser om forhold med relation til fortsat drift og anvender regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre den har til hensigt at likvidere enheden eller indstille driften, eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

17 Den øverste ledelse er ansvarlig for at overvåge Afviklingsinstansens regnskabsaflæggelse.

Revisors ansvar for revision af regnskaberne og de underliggende transaktioner

18 Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om Afviklingsinstansens regnskaber er uden væsentlig fejlinformation, og om de transaktioner, der ligger til grund for dem, er lovlige og formelt rigtige, samt på grundlag af vores revision at afgive erklæring til Europa-Parlamentet og Rådet eller de andre dechargemyndigheder om regnskaberne's rigtighed og de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed. Høj grad af sikkerhed er imidlertid ikke en garanti for, at en revision vil føre til opdagelse af alle væsentlige fejlinformationer og tilfælde af manglende regeloverholdelse. Fejlinformationer og tilfælde af manglende regeloverholdelse kan skyldes besvigelser eller fejl og betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller sammenlagt påvirker brugerens økonomiske beslutninger, der træffes på grundlag af regnskaberne.

19 Med hensyn til indtægterne kontrollerer vi tilskud fra Kommissionen eller samarbejdslandene og undersøger Afviklingsinstansens procedurer for opkrævning af gebyrer og andre indtægter, hvis det er relevant.

20 Med hensyn til udgifterne undersøger vi betalingstransaktionerne, når udgifterne er afholdt, registreret og godkendt. Denne undersøgelse omfatter alle kategorier af betalinger (inklusive betalinger vedrørende køb af aktiver) på det tidspunkt, hvor de foretages, undtagen forskud. Forskudsbetalinger undersøges, når modtageren forelægger dokumentation for, at midlerne er blevet anvendt korrekt, og Afviklingsinstansen godkender denne dokumentation ved at afregne forskuddet enten samme år eller senere.

21 I overensstemmelse med ISA'erne og ISSAI'erne udøver vi professionel dømmekraft og udviser professionel skepsis under hele revisionen. Vi gør endvidere følgende:

- Vi identificerer og vurderer risiciene for væsentlig fejlinformation i regnskaberne og for, at de underliggende transaktioner i væsentligt omfang ikke opfylder kravene i Den Europæiske Unions retlige ramme, uanset om dette skyldes besvigelser eller fejl, vi udformer og udfører revisionshandlinger, som tager højde for disse risici, og vi indhenter revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores erklæringer. Risikoen for, at væsentlige fejlinformationer eller regelbrud ikke opdages, er større, hvis de skyldes besvigelser, end hvis de skyldes fejl, da besvigelser kan involvere hemmelige aftaler, forfalskede dokumenter, forsætlige udeladelser, vildledende oplysninger eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Vi opnår en forståelse af den interne kontrol, der er relevant for revisionen, med henblik på at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke med det formål at afgive en erklæring om den interne controls effektivitet.
- Vi vurderer, om de regnskabspraksis, som ledelsen har anvendt, er hensigtsmæssige, og om dens regnskabsmæssige skøn og oplysningerne i forbindelse hermed er rimelige.
- Vi konkluderer, om ledelsens anvendelse af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, og, på grundlag af det indhentede revisionsbevis, om der er væsentlig usikkerhed på grund af begivenheder eller forhold, der kan så væsentlig tvivl om Afviklingsinstansens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er væsentlig usikkerhed, skal vi i vores beretning gøre opmærksom på de tilknyttede oplysninger i regnskaberne eller, hvis disse oplysninger er utilstrækkelige, afgive en erklæring med forbehold. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, vi havde indhentet frem til datoen for vores beretning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan imidlertid bevirke, at en enhed må ophøre med at fortsætte driften.
- Vi vurderer regnskaberne samlede præsentation, struktur og indhold, herunder oplysningerne, og vurderer, om regnskaberne gengiver de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Vi indhenter tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis vedrørende Afviklingsinstansens finansielle oplysninger med henblik på at afgive en erklæring om regnskaberne og de underliggende transaktioner. Vi har ansvaret for at lede, overvåge og udføre revisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionserklæring.
- Vi tog det revisionsarbejde, der var udført af den uafhængige eksterne revisor i relation til Afviklingsinstansens regnskaber, med i betragtning som fastsat i artikel 70, stk. 6, i EU's finansforordning, hvor det var relevant.

Vi kommunikerer med ledelsen, bl.a. om revisionens planlagte omfang og tidsmæssige placering og om væsentlige revisionsresultater, herunder om betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen. Blandt de forhold, vi har drøftet med Afviklingsinstansen, fastlægger vi de forhold, der var mest betydelige ved revisionen af regnskaberne for den aktuelle periode og derfor er de centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores beretning, medmindre lov eller øvrig regulering forhindrer oplysning om et forhold, eller vi i yderst sjældne tilfælde fastlægger, at et forhold ikke skal oplyses i vores beretning, fordi de negative konsekvenser heraf med rimelighed vil kunne forventes at veje tungere end den offentlige interesses fordele af en sådan oplysning.

22 Bemærkningerne i det følgende rejser ikke tvivl om Revisionsrettens erklæring.

Bemærkninger om den interne kontrol

23 I overensstemmelse med artikel 8 i Den Fælles Afviklingsinstans' forretningsorden vedrørende dens plenarmøder (SRB/PS/2015/9) skal referaterne fra hvert plenarmøde udarbejdes under formandens ansvar og efter deres godkendelse underskrives af denne. Vi konstaterede, at referaterne fra de plenarmøder, som Afviklingsinstansen afholdt i 2018 og 2019, ikke var underskrevet.

Opfølgning på tidligere års bemærkninger

24 En oversigt over de foranstaltninger, der er truffet som reaktion på Revisionsrettens bemærkninger fra tidligere år, vises i **bilaget**.

Vedtaget af Afdeling IV, der ledes af Alex Brenninkmeijer, medlem af Revisionsretten, i Luxembourg på mødet den 22. september 2020.

På Revisionsrettens vegne



Klaus-Heiner Lehne

Formand

Bilag - Opfølgning på tidligere års bemærkninger

År	Revisionsrettens bemærkninger	Foranstaltninger truffet som reaktion på Revisionsrettens bemærkninger (Afsluttet/I gang/Ikke igangsat/Ikke relevant)
2015	En række væsentlige procedurer og kontroller er endnu ikke udformet, vedtaget eller taget i brug, herunder en strategi for risikostyring og -kontrol, interne kontrolstandarder, regelmæssig vurdering af, om det interne kontrolsystem fungerer, som det skal, og en strategi for bekæmpelse af svig.	Afsluttet ⁷
2017	E-indkøb: Ved udgangen af 2017 havde Afviklingsinstansen endnu ikke indført nogen af de IT-værktøjer, Kommissionen havde udviklet.	Afsluttet
2017	Afviklingsinstansen offentliggør stillingsopslag på sit eget websted og på sociale medier, men normalt ikke på Det Europæiske Personaleudvælgelseskontors (EPSO's) websted.	Afsluttet

⁷ Den status, der vises i opfølgningsoversigten, afspejler kun resultaterne af den årlige revision af SRB's regnskaber. Der er ikke taget hensyn til bemærkninger fra andre revisioner vedrørende SRB (f.eks. af dens afviklingsplanlægning eller dens eventualforpligtelser), som der rapporteres om i andre beretninger fra Revisionsretten.

År	Revisionsrettens bemærkninger	Foranstaltninger truffet som reaktion på Revisionsrettens bemærkninger (Afsluttet/I gang/Ikke igangsat/Ikke relevant)
2018	Anvendelsen af ikkeopdelte bevillinger i SRB's administrationsbudget kan føre til en overvurdering af de årlige budgetbehov. SRB bør overveje at indføre opdelt budgetbevillinger med henblik på at forbedre budgetplanlægningen, -gennemførelsen og -rapporteringen.	Afsluttet
2018	Anvendelsen af et udbud med forhandling uden forudgående offentliggørelse af en udbudsbekendtgørelse med henblik på indkøb af IT-ydelser kan ikke med rimelighed retfærdiggøres af afhængigheden af den nuværende kontrahent. SRB bør undgå enhver form for afhængighed af kontrahenten, der vil gøre det vanskeligt i fremtiden at vælge alternative løsninger på konkurrencemæssige vilkår, så det bedste forhold mellem kvalitet og pris sikres.	Ikke relevant
2018	Da SRB anvendte nogle specifikke tjenesteydelseskontrakter med IT-virksomheder, var de formuleret på en måde, der i praksis kunne svare til tilrådsstilling ("mise à disposition") af vikarer i stedet for klart definerede IT-ydelser eller -produkter. SRB bør sikre, at kontrakterne er formuleret, så der undgås enhver forveksling mellem indkøb af IT-ydelser og indkøb af vikarydelser.	Afsluttet
2018	De specifikke kontrakter med vikarbureauet angiver imidlertid ikke alle de oplysninger, som lovgivningen kræver.	Afsluttet

Afviklingsinstansens svar

12. De årlige ex ante-bidrag til Afviklingsfonden beregnes på grundlag af information, som Afviklingsinstansen får fra kreditinstitutter og visse investeringsfirmaer. Selv om SRM-forordningen ikke indeholder en samlet og konsekvent kontrolramme til sikring af informationens pålidelighed, behandler Afviklingsfonden spørgsmålet i det omfang, det er muligt. Dataene sammenholdes med institutternes data fra det foregående år samt med dataene i ECB's database. Der er indført valideringsbestemmelser for dataindsamlingsportalen, og der opnås yderligere sikkerhed fra de signifikante institutter i form af en rapport om aftalte procedurer eller en godkendelsesformular. Uoverensstemmelser meddeles de nationale afviklingsmyndigheder med anmodning om forklaring, hvorved det har været muligt at forbedre datakvaliteten i de tidligere perioder. Endvidere kan Afviklingsinstansen ikke frigive oplysninger om de risikorelaterede dele af beregningerne af ex ante-bidrag for hvert institut, eftersom disse er indbyrdes forbundne, og fortrolig information om andre institutter således ville blive afsløret. Afviklingsfonden fremlagde imidlertid beregningsmetoden for de nationale afviklingsmyndigheder samt detaljerede justeringer og sikrede således gennemsigtighed og samarbejde. Ud over de kontroltiltag over for ex ante-data, som Afviklingsinstansen allerede har gennemført, udføres der ex post-kontrol i form af skrivebordsgennemgange med henblik på at indsamle yderligere dokumentation om dataenes pålidelighed.

23. Så tidligt som starten af 2020 har Afviklingsinstansen ændret praksis med hensyn til referaterne fra plenarmøder, der skal underskrives af formanden.

MEDDELELSE OM OPHAVSRET

© Den Europæiske Union, 2020.

Den Europæiske Revisionsrets politik for videreanvendelse gennemføres ved [Den Europæiske Revisionsrets afgørelse nr. 6-2019](#) om den åbne datapolitik og videreanvendelse af dokumenter.

Medmindre andet er oplyst (f.eks. i individuelle meddelelser om ophavsret), er det af Revisionsrettens indhold, der ejes af EU, licenseret i henhold til [Creative Commons Attribution 4.0 International \(CC BY 4.0\)](#). Det betyder, at videreanvendelse er tilladt med korrekt angivelse af kilde og ændringer. Brugeren må ikke fordreje dokumenternes oprindelige betydning eller budskab. Revisionsretten er ikke ansvarlig for eventuelle konsekvenser af videreanvendelsen.

Yderligere rettigheder skal cleares, hvis specifikt indhold afbilder identificerbare privatpersoner, f.eks. billeder af ansatte i Revisionsretten, eller omfatter tredjeparts værker. Hvis der opnås tilladelse, erstatter denne tilladelse ovenstående generelle tilladelse, og den skal klart anføre eventuelle begrænsninger i anvendelsen.

Tilladelse til at anvende eller gengive indhold, der ikke ejes af EU, skal eventuelt indhentes direkte hos indehaveren af ophavsretten.

Software og dokumenter, der er omfattet af industriel ejendomsret, såsom patenter, varemærker, registrerede design, logoer og navne, er ikke omfattet af Revisionsrettens videreanvendelsespolitik og licens.

EU-institutionernes websteder på europa.eu-domænet har links til websteder uden for europa.eu-domænet. Da Revisionsretten ikke har kontrol over disse websteder, anbefales det at gennemse deres privatlivspolitik og ophavsretspolitik.

Anvendelse af Den Europæiske Revisionsrets logo

Den Europæiske Revisionsrets logo må ikke anvendes uden Den Europæiske Revisionsrets forudgående samtykke.