

Verslag bijeenkomst VEB, Delta Lloyd en EY dinsdag 9 juni 2015, 9.30 te Amsterdam

Aanwezig:

Delta Lloyd:

Jean Frijns, president commissaris

Ingrid de Graaf, lid raad van bestuur

Liesbeth Galesloot, directeur Legal

Caroline van Reedt Dortland, secretaris raad van bestuur

EY:

Maarten Koning, partner EY en externe accountant Delta Lloyd

Auke de Bos, Professional Practice Director EY

VEB:

Paul Koster

Errol Keyner

Geert Koster

1. Introductie

De VEB heeft op 28 mei 2015 een brief aan Delta Lloyd en EY gestuurd met een aantal vragen over de gang van zaken tijdens de AvA van 21 mei 2015. Delta Lloyd en EY laten weten deze brief (alsnog) te beantwoorden. De VEB zal een verslag opstellen van deze bijeenkomst en dit verslag ter verificatie aan Delta Lloyd en EY voorleggen. Daarna zullen alle brieven en het verslag op de website van de VEB worden geplaatst ten behoeve van de achterban van de VEB.

2. Toelichting Ingrid de Graaf

Mevrouw De Graaf laat weten dat Delta Lloyd geen nadere toelichting geeft over de procedure van Delta Lloyd tegen DNB. Zij laat weten dat Delta Lloyd met persberichten van 22 en 23 december 2014 de stakeholders adequaat heeft geïnformeerd. *“Delta Lloyd houdt geen relevante zaken verborgen.”* De inhoud van deze persberichten is vooraf voorgelegd aan de AFM. Verder wenst zij over dit onderwerp geen mededelingen te doen.

De VEB stelt dat het ongebruikelijk is dat de AFM vooraf haar fiat geeft aan een persbericht van een beursvennootschap. De heer Frijns bevestigt dit.

3. Toelichting Jean Frijns

De heer Frijns laat weten dat hij geen mededelingen wenst te doen over het dispuut met DNB *“zolang de zaak nog onder de rechter is”*. Verder laat hij weten dat Delta Lloyd het weliswaar eens is met de geconstateerde feiten, maar oneens is met de conclusies en strafmaatregelen van DNB, die zij disproportioneel vindt. Voor de volledigheid verwijst Delta Lloyd hier naar de tekst in haar persbericht van 22 december 2014 *“Delta Lloyd en DNB baseren zich op dezelfde feiten, daarover is geen verschil van mening, maar DL duidt de*

feiten volstrekt anders en is het oneens met de conclusies die DNB trekt, en als gevolg daarvan ook met de opgelegde maatregelen'; Delta Lloyd legt de kwestie met tegenzin voor aan de rechter.

Ten aanzien van de door DNB gesignaleerde verbeterpunten (op het gebied van het risicosysteem en -beheersing, compliance en interne governance) laat hij weten dat een duidelijker toelichting in het rapport van de RvC of het verslag van de Audit Committee wenselijk was geweest.

Paul Koster merkt op dat de Audit Committee net als de accountant een belangrijke rol heeft in deze constellatie en dat hij van beiden meer toelichting had verwacht op de door DNB gesignaleerde verbeterpunten.

De heer Frijns laat in retrospectief weten dat hij op vragen van de VEB over dit onderwerp uitgebreider had moeten antwoorden tijdens de AvA en dieper had moeten ingaan op de verbeterpunten: de noodzaak tot het toevoegen van een Chief Risk Officer; internal governance (de schriftelijke vastlegging); en de feitelijke invulling en toepassing van compliance. De vragen van de VEB richting EY tijdens de AvA had hij in afwezigheid van de voorzitter van de Audit Committee kunnen overnemen, waarna EY vervolgens de antwoorden had kunnen bevestigen.

De heer Frijns laat weten dat de RvC intensief heeft toegezien op de implementatie van de verbeterpunten door de RvB.

De heer Frijns laat voorts weten dat Delta Lloyd vaker discussies heeft gehad met DNB over haar risicohouding. De "risicohouding" van Delta Lloyd schuift nu op, zoals ook blijkt uit de recente aandelenemissie. De heer Frijns verwijst daarbij naar de eisen van Solvency II.

4. Vragen VEB aan EY

Paul Koster wil van EY weten of EY aanpassingen in haar controle heeft aangebracht naar aanleiding van de door DNB gesignaleerde verbeterpunten. Verder wil hij weten of EY deze lacunes al eerder had gesignaleerd.

De heer Koning licht toe dat de rol van de accountant tijdens een AvA is om een toelichting te geven op zijn controlewerkzaamheden en over zijn controleverklaring bij de jaarrekening. Overige vragen, zoals vragen over de management letter, de kwaliteit van het stelsel van interne beheersing en inhoudelijke vragen over de jaarrekening, dienen niet door de accountant maar door Delta Lloyd te worden beantwoord.

De heer Koning laat weten dat hij anders om had kunnen gaan met de vragen van de VEB. De vraag over de inhoud van de management letter had hij terug moeten leiden aan de heer Frijns die – volgens de heer Koning – in de positie was daarop te antwoorden. Voorts laat de heer Koning weten dat EY "*indringende gesprekken met de RvC*" heeft gevoerd en dat de opvolging van de aanbevelingen in de management letter adequaat is geweest.

De heer Koning laat weten dat de accountant ontheffing heeft gekregen van zijn geheimhoudingsplicht en dat hij enkel een toelichting kan geven op de controle en de controleverklaring. Tevens laat hij weten dat in de jaarrekening van Delta Lloyd over 2014 "*geen materieel onjuiste voorstelling van zaken staat*". Hij stelt onverkort "*er is geen twijfel over de controleverklaring*".

De heer Koning heeft geen instructie gehad van Delta Lloyd om niets te zeggen over het geschil tussen Delta Lloyd en DNB.

Paul Koster en Errol Keyner vragen naar wat specifiek is gedaan met de door DNB geconstateerde zwakheden (welke stappen zijn door EY gezet?) en of EY zelf in eerdere jaren al had gewezen op de lacunes. De heer Koning geeft aan dat hij, overeenkomstig Praktijkhandreiking 1118 ‘Het optreden van de externe accountant in de algemene vergadering van aandeelhouders bij beursgenoteerde vennootschappen’ van de NBA (de beroepsorganisatie voor accountants), niet in de positie is om inhoudelijke vragen over het stelsel van interne beheersing of inhoudelijke vragen over de jaarrekening te beantwoorden. De heer Koning laat weten dat, zoals ook af te leiden is uit de kernpunten in de nieuwe controleverklaring, er sprake is geweest van een “*robuuste controle*”. De jaarrekening geeft “*een getrouw beeld*”. De heer Koning kan niet dieper ingaan op de vragen van de VEB.

De heer Frijns laat weten dat in 2011 en 2012 ook is gesproken met de accountant over het risk management. Toen was de CRO geen onderdeel van de RvB. Vanaf 2015 is de CRO wel onderdeel van de RvB. Dit is een keuze geweest van de RvC.

5. Het vonnis van de Rechtbank Rotterdam van 16 maart 2015 inzake Hoek / DNB

De rechtbank Rotterdam publiceerde op 16 maart 2015 een vonnis in de procedure aangespannen door voormalig CEO Hoek tegen DNB. De VEB maakt uit dit vonnis op dat zowel de heer Hoek als CFO Roozen onder druk van de AFM en DNB moesten vertrekken.

Volgens de VEB wijkt deze informatie af van hetgeen door Delta Lloyd in de persberichten van 22 en 23 december 2014 is medegedeeld en betreft de inhoud van het vonnis (deels) koersgevoelige informatie. Desgevraagd laat mevrouw Galesloot weten dat deze conclusie van de VEB niet volgt uit genoemde persberichten en dat Delta Lloyd de regels rondom koersgevoelige informatie kent en respecteert. Delta Lloyd heeft de markt dus adequaat geïnformeerd.

De heer Frijns voegt daaraan toe dat hij op 22 of 23 december 2014 aan journalisten heeft medegedeeld dat de gehele RvB “*geïnvolveerd*” was. Dat valt volgens Delta Lloyd op te maken uit het feit dat zowel Delta Lloyd als hijzelf consequent spreken over Delta Lloyd en niet over individuele personen / functionarissen.