

Tussentijdse vermogensopstelling per 30 september 2019

Op de tussentijdse vermogensopstelling is geen accountantscontrole toegepast

2019

Grondslagen

De Volksbank N.V. stelt de geconsolideerde balans op conform International Financial Accounting Standards (IFRS), zoals aanvaard binnen de Europese Unie. De tussentijdse vermogensopstelling per 30 september 2019 is opgesteld overeenkomstig de grondslagen zoals toegelicht in de jaarrekening 2018 met inachtneming van de wijzigingen in IFRS-EU vanaf 1 januari 2019.

De Volksbank past vanaf 1 januari 2019 IFRS 16 toe. Een nadere toelichting van het effect van IFRS 16 op de grondslagen van de Volksbank is opgenomen in het Tussentijds financieel verslag 2019 van de Volksbank. Vergelijkende cijfers zijn niet aangepast naar aanleiding van de toepassing van IFRS 16.

Daarnaast werden in 2019 de volgende standaarden en interpretaties, uitgegeven door respectievelijk de International Accounting Standards Board (IASB) en de IFRS Interpretations Committee (IFRIC), verplicht en door de EU aanvaard en van toepassing in het huidige boekjaar:

- Annual improvements to IFRS standards 2015-2017 cycle
- Amendments to IAS 19: Plan Amendments, Curtailment or Settlement
- Amendments to IAS 28: Long-term Interests in Associates and Joint Ventures
- Amendments to IFRS 9: Prepayment Features with Negative Compensation
- IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments

Met uitzondering van IFRS 16 hebben geen van bovengenoemde wijzigingen invloed op de vermogensopstelling.

Vermogensopstelling de Volksbank N.V. 30 september 2019

Geconsolideerde balans

Voor resultaatverdeling en in miljoenen euro's	30-9-2019	31-12-2018
ACTIVA		
Kas en kasequivalenten	938	815
Derivaten	798	732
Beleggingen	5.195	4.782
Vorderingen op banken	6.054	3.589
Vorderingen op klanten	51.927	50.536
Materiële en immateriële vaste activa	134	69
Belastingvorderingen	111	133
Overige activa	444	292
Totaal activa	65.601	60.948
PASSIVA		
Spaargelden	38.510	37.376
Overige schulden aan klanten	11.042	10.841
Schulden aan klanten	49.552	48.217
Schulden aan banken	1.531	1.116
Schuldbewijzen	7.052	5.822
Derivaten	2.456	1.120
Belastingverplichtingen	21	15
Overige verplichtingen	757	487
Voorzieningen	64	98
Achtergestelde schulden	517	502
Totaal overige schulden	12.398	9.160
Aandelenkapitaal	381	381
Overige reserves	3.046	2.922
Onverdeeld resultaat	224	268
Eigen vermogen toe te schrijven aan aandeelhouder	3.651	3.571
Totaal passiva	65.601	60.948

Utrecht, 4 december 2019

Namens de Directie,

Maurice Oostendorp, Voorzitter

Jeroen Dijst

Marinka van der Meer

Mirjam Verhoeven