

# Jaarverslag 2023

# Depositogarantiefonds

Amsterdam

**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM

## Disclaimer

In geval van verschillen en inconsistenties tussen de in dit document opgenomen teksten en cijfermatige opstellingen en die in de originele jaarstukken zoals die naar DNB zijn gestuurd, prevaleert de laatste.

Depositogarantiefonds

Postbus 98, 1000 AB Amsterdam

Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam

Kamer van Koophandel inschrijving: 65035321 0000

# Inhoudsopgave

Voorwoord	4
Verslag van het Bestuur	5
Ondertekening verslag van het bestuur	10
Jaarrekening	11
Balans (na resultaatbestemming)	11
Staat van baten en lasten	11
Kasstroomoverzicht	12
Toelichting op de balans per 31 december 2023 en de staat van baten en lasten over 2023	13
Resultaatbestemming	17
Gebeurtenissen na balansdatum	17
Ondertekening jaarrekening	17
Overige gegevens	18
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	18
Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening	18
Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie	19
Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening	19

# Voorwoord

Dit jaarverslag geeft inzicht in de werkzaamheden en ontwikkelingen van het Depositogarantiefonds (DGF) in 2023. Het verslag bevat ook een vooruitblik op het komende jaar. Het jaarverslag en de jaarrekening worden voor 15 maart 2024 naar De Nederlandsche Bank (DNB) gezonden<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Conform artikel 29.10, lid 3, van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft ("Bbpm").

# Verslag van het Bestuur

Het DGF is eind 2015 als publiekrechtelijke rechtspersoon opgericht en samen met DNB verantwoordelijk voor de uitvoering van het Nederlandse depositogarantiestelsel (hierna aangeduid als "Nederlandse Depositogarantie" of "DGS"). De Nederlandse Depositogarantie is een garantieregeling voor rekeninghouders van Nederlandse banken. Als een bank failliet gaat, garandeert de Nederlandse Depositogarantie banktegoeden tot maximaal EUR 100.000 per persoon per bank (hierna aangeduid als "gegarandeerde deposito's"). Het DGF financiert de door DNB vastgestelde vergoedingen aan depositohouders. Het DGF kan daarnaast ook worden ingezet voor de financiering van afwikkelingsinstrumenten.

Sinds 2016 betalen de in Nederland gevestigde banken ieder kwartaal een bijdrage aan het DGF. De bijdragen worden door DNB vastgesteld en namens het DGF geïnd. De bijdrage van een bank hangt af van het bedrag aan gegarandeerde deposito's (de depositobasis) en het risicoprofiel van de bank.<sup>2</sup> Door middel van deze kwartaalbijdragen wordt een door het DGF beheerd fonds opgebouwd, waaruit DGS-uitkeringen kunnen worden gefinancierd.

## DGS-activering voor het faillissement van Amsterdam Trade Bank N.V. in 2022

Op 22 april 2022 is Amsterdam Trade Bank N.V. (ATB) failliet verklaard. DNB heeft daartoe het DGS geactiveerd en het DGF verzocht om EUR 700 miljoen beschikbaar te maken voor de DGS-uitkering. In 2022 zijn er voor EUR 669 miljoen aan vergoedingen uitbetaald. Bij het uitkeren van vergoedingen treedt het DGF in de rechten van

de deposant en ontstaat een preferente vordering van het DGF op de failliete boedel. In 2022 is reeds EUR 669 miljoen van de boedelclaim uitgewonnen middels tussentijdse uitdelingen. In 2023 is er nog EUR 1,4 miljoen aan vergoedingen uitgekeerd en EUR 3,4 miljoen aan boedeluitdelingen ontvangen. De in totaal opgebouwde renteclaim is tot en met 2023 EUR 2,8 miljoen. In 2024 zullen de claims van het DGF moeten worden geverifieerd.

## Opbouw beschikbare financiële middelen en achtervangfinanciering

Medio 2024 dient het fonds een doelomvang te hebben bereikt van 0,8% van de gedekte deposito's.<sup>3</sup> Het aantal gedekte deposito's in Nederland is in het afgelopen jaar gestegen met 2,2% naar EUR 592 miljard.<sup>4</sup> In totaal resulteerden de bijdragen in 2023 in een bedrag van EUR 561 miljoen (2022: EUR 553 miljoen). Daarmee komen de beschikbare financiële middelen op een omvang van EUR 4.566 miljoen, waardoor het fonds voor meer dan 96% is gevuld. Grafiek 1 geeft inzicht in de ontwikkeling van de beschikbare financiële middelen in 2023. De periodieke bijdragen van de banken zijn aan het fondsvermogen toegevoegd. De beschikbare financiële middelen worden administratief gescheiden gehouden in een individueel en een algemeen gedeelte. De door de banken betaalde basispremies komen ten goede aan het individuele saldo van een bank. De individuele saldi van de banken vormen tezamen het individuele gedeelte van de beschikbare financiële middelen. In het algemene gedeelte vallen de door de banken betaalde risico gerelateerde premies.

<sup>2</sup> De bijdragen worden door DNB vastgesteld overeenkomstig bijlage B bij het Bbpm.

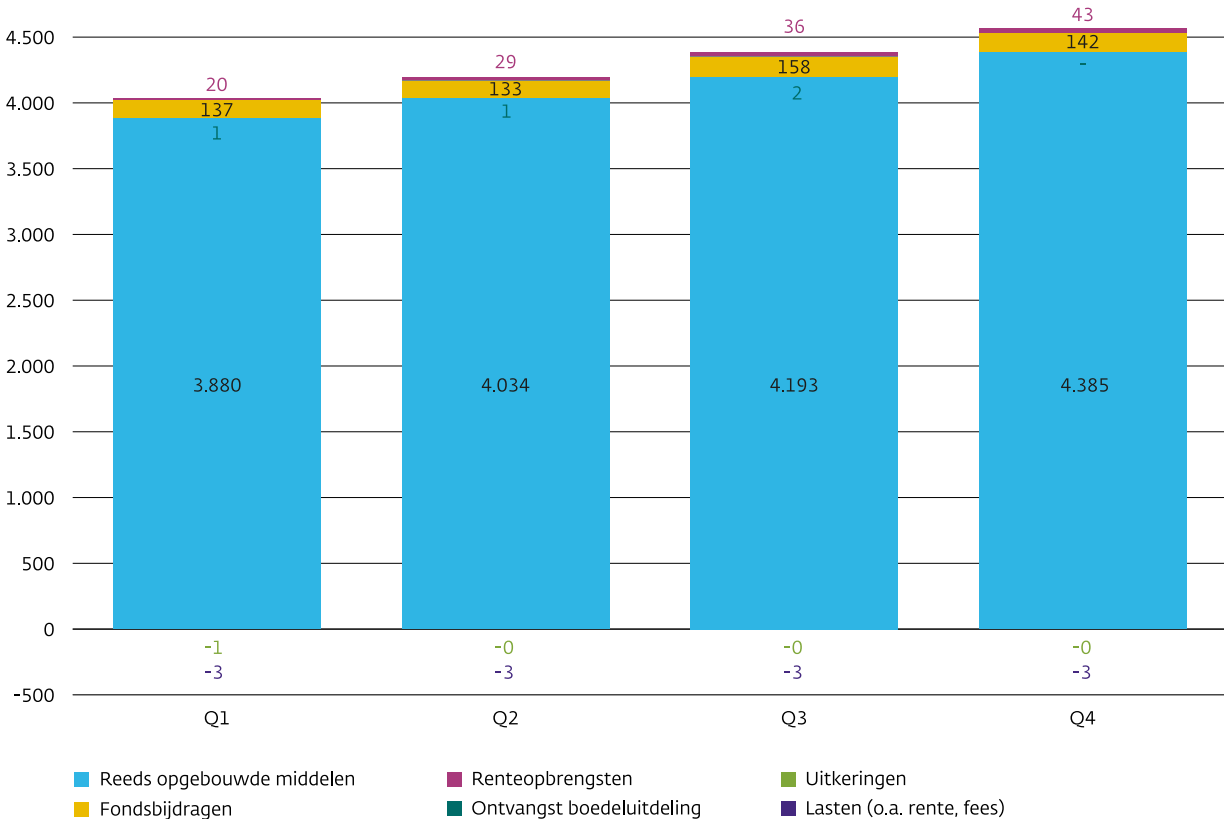
<sup>3</sup> Conform artikel 10, lid 2, van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels ("DGS-richtlijn").

<sup>4</sup> Data per 30/9/23

DNB besluit over activering van het depositogarantiestelsel en verzoekt daarbij het DGF financiële middelen vrij te maken.<sup>5</sup> Indien het DGF vergoedingen uitkeert, wordt eerst het individuele saldo van de betalingsonmachtige bank of bank die in afwikkeling is, aangesproken. Vervolgens het algemene gedeelte van het fondsvermogen en daarna de individuele saldi van de overige banken.

Naast bijdragen van de Nederlandse banken, zijn de beschikbare financiële middelen gemuteerd door overdracht van bijdragen die tussen depositogarantiestelsels binnen de EU plaats hebben gevonden. Dit gebeurt wanneer de dekking van deposito's naar een andere depositogarantiestelsel binnen de Europese Unie overgaat.<sup>6</sup> In 2023 heeft er een transfer plaatsgevonden van het Franse DGS naar het DGF.

Figuur 1 Mutatie beschikbare financiële middelen in 2023



<sup>5</sup> In artikel 3:259a Wft is uitputtend vastgelegd voor welke doeleinden DNB kan verzoeken om het fondsvermogen aan te wenden.

<sup>6</sup> Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn wanneer een buitenlands bijkantoor wordt omgezet in een dochter. Overeenkomstig artikel 14 van de DGS-richtlijn worden in dat geval de bijdragen die in de 12 maanden voorafgaand aan de beëindiging van de deelneming aan het depositogarantiestelsel zijn betaald aan het andere depositogarantiestelsel overgedragen.

Eind 2023 beschikte het DGF over EUR 4.383 miljoen aan liquide middelen<sup>7</sup> (eind 2022: EUR 3.611 miljoen). Deze gelden kunnen indien nodig worden ingezet om onder de Nederlandse Depositogarantie te kunnen uitkeren.

Per ultimo 2023 zijn de beschikbare liquide middelen voldoende om van 63% (2022: 67%) van de banken de gegarandeerde deposito's te vergoeden zonder aanvullende financiering aan te trekken.<sup>8</sup> Daarnaast heeft het DGF alternatieve financieringsbronnen beschikbaar.

Wanneer het DGF vaststelt dat de beschikbare middelen ontoereikend zijn voor een DGS-uitkering, moeten op dat moment buitengewone bijdragen worden geheven.<sup>9</sup> DNB stelt de hoogte van de buitengewone bijdragen vast en op welke termijn deze dienen te worden voldaan. Per bank kan maximaal 0,5% van de gegarandeerde deposito's in een kalenderjaar in rekening worden gebracht. Op dit moment komt dit voor de totale sector neer op circa EUR 3 miljard per jaar.<sup>10</sup> Een eventueel resterend bedrag kan dan in volgende kalenderjaren in rekening gebracht worden.

Om in een DGS-uitkerings situatie voldoende middelen beschikbaar te hebben om depositanten te kunnen uitkeren, heeft het DGF in 2018 een kredietfaciliteit van EUR 3 miljard afgesloten bij een consortium van vier Nederlandse banken. Met de kredietfaciliteit kan de periode worden overbrugd totdat het financieringstekort met

buitengewone bijdragen kan worden gedekt. Het DGF betaalt hiervoor een bereidstellingsprovisie. De kredietfaciliteit heeft een looptijd tot medio 2024. Het DGF heeft in 2023 geanalyseerd in hoeverre het wenselijk is om een dergelijke alternatieve financieringsbron beschikbaar te hebben. Hieruit werd geconcludeerd dat het wenselijk is om ook na het bereiken van de doelomvang over een vergelijkbare faciliteit te beschikken.

In het uiterste geval dat de bovengenoemde financieringsbronnen niet toereikend zijn, kan het DGF de Minister van Financiën om een rekening-courantkrediet verzoeken om de periode waarin sprake is van een liquiditeitstekort tijdelijk te overbruggen.

### Beheer financiële middelen en financieel en operationeel risicobeheer

De financiële middelen van het DGF worden sinds eind 2018 vrijwel geheel aangehouden op een rekening-courant bij 's Rijks Schatkist. Het DGF heeft hierdoor vrijwel geen rente-<sup>11</sup> en kredietrisico gelopen. Met het Agentschap van het Ministerie van Financiën zijn procedurele afspraken gemaakt die moeten waarborgen dat de financiële middelen van het fonds direct kunnen worden opgenomen, wanneer dat door DNB verzocht wordt.

Om te zorgen dat het DGF goed op een eventuele DGS-uitkerings situatie is voorbereid,

<sup>7</sup> Het verschil met de beschikbare financiële middelen kan met name worden verklaard door het feit dat de beschikkingsbedragen voor het vierde kwartaal pas in het eerste kwartaal van 2024 zullen worden geïnd.

<sup>8</sup> Voor de overige banken geldt dat een deel niet in faillissement zal worden afgewikkeld, maar in geval van bankfalen de toepassing van resolutie instrumenten wordt voorzien. Bij die banken kan het DGF bijdragen aan de inzet van het resolutieinstrumentarium. Bij de berekening van het genoemde percentage wordt geen rekening gehouden met het eventueel gelijktijdig falen van meerdere banken.

<sup>9</sup> Artikel 29.14 van Bbpm.

<sup>10</sup> Data per 30/9/23. Het bedrag dat daadwerkelijk kan worden geïnd is afhankelijk van de financiële gezondheid van de instellingen op dat moment.

<sup>11</sup> Het DGF maakt bij het Schatkistbankieren geen gebruik van de mogelijkheid om termijndeposito's af te sluiten. Op het uitstaande rekening courant saldo wordt overeenkomstig de geldende Regeling schatkistbankieren de dagrente vergoed. Indien de dagrente negatief is, wordt deze gelijk gesteld aan nul.

vinden periodiek crisioefeningen plaats. In 2023 heeft er een oefening plaatsgevonden in samenwerking met de Duitse, Franse en Spaanse depositogarantiestelsels. Daarbij zijn verschillende scenario's getest, waarbij het Nederlandse DGS als zogeheten home-DGS en als host-DGS fungeerde. Deposito's die worden aangehouden bij bijkantoren van Nederlandse banken in een andere EU-lidstaat vallen ook onder de Nederlandse Depositogarantie. Deze worden eveneens vanuit het DGF gefinancierd. De uitkering verloopt in dat geval echter via het depositogarantiestelsel in de andere lidstaat. Deze keert namens en op instructie van het Nederlandse DGS uit. DNB is het home-DGS in een scenario waarbij een Nederlandse bank failliet gaat die een bijkantoor heeft in het buitenland. Het buitenland is in dat scenario het host-DGS. Dergelijke samenwerkingen zijn geregeld in de DGS-richtlijn, die voorschrijft dat de DGS-organisaties onderling afspraken maken om vorm te geven aan de home-host samenwerking. Eerder hebben DNB en het DGF bilaterale afspraken met de Duitse, Franse, Belgische, Maltese, Luxemburgse en Hongaarse depositogarantiestelsels gemaakt. Daarmee is een overeenkomst gesloten met alle prioriteitslanden. In 2023 zijn DNB en het DGF geen nieuwe samenwerkingsovereenkomsten aangegaan. De bilaterale contracten zijn een nadere invulling van de multilaterale samenwerkingsovereenkomst van het *European Forum of Deposit Insurers* (EFDI), waar het Nederlandse DGS lid van is.

De administratieve processen van het DGF zijn uitbesteed aan DNB. Het DGF heeft in een samenwerkingsprotocol met DNB afspraken gemaakt over de ondersteunende taken die voor het DGF worden verricht. Op grond daarvan dient DNB zorg te dragen dat de processen adequaat zijn ingericht en risico's tijdig worden gesignaleerd en beheerst. Er bestaan volmachten

waarin is vastgesteld welke personen specifieke handelingen kunnen verrichten.

Op verzoek van het bestuur heeft een externe accountant de jaarrekening gecontroleerd (zie pagina 18 van dit jaarverslag voor de controleverklaring).

### Bestuur en organisatie

Het DGF wordt vertegenwoordigd door een bestuur bestaande uit drie leden. Benoeming, beloning, schorsing en ontslag van de leden geschiedt door de directie van DNB. DNB benoemt ook de voorzitter. De leden van het bestuur worden benoemd voor een periode van vier jaar, met de mogelijkheid tot herbenoeming. In 2023 hebben er geen wijzigingen plaatsgevonden in de samenstelling van het bestuur.

Het DGF heeft geen medewerkers in dienst. DNB ondersteunt het DGF bij de uitoefening van zijn taak. Zij verschaft de voor de taakuitoefening benodigde middelen en diensten, waaronder het voeren en bewaren van de administratie van het DGF.

### Toekomstige ontwikkelingen

Amsterdam Trade Bank N.V.

In 2024 verwacht het DGF dat de laatste uitbetalingen aan deposanten van ATB worden voldaan en dat het faillissement van ATB wordt afgerond. Bij het afronden van het faillissement zullen de claims van het DGF op ATB worden geverifieerd.

### Benoeming bestuurder

12 februari 2024 trad drs. M. Heerma af als bestuurder vanwege een nieuwe functie. Drs. S.M.A. van Dun werd per ingang van die datum benoemd als bestuurder. In 2024 lopen tevens de bestuurs-termijnen van drs. C.P.M. van Oorschot en drs. B. Boertje af. Zij zijn beschikbaar voor herbenoeming.



### Bereiken doelomvang

Op 3 juli 2024 is het DGF wettelijk verplicht haar doelomvang te hebben behaald. Per ultimo 2023 is er geen aanleiding om aan te nemen dat de doelomvang niet tijdig behaald zal worden. Nadat de doelomvang is behaald, zal DNB kwartaalbijdrages blijven vaststellen op basis van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft ("Bbpm"). Of er daadwerkelijk kwartaalbijdragen geheven zullen worden, zal afhankelijk zijn van de depositogroei in de sector en per bank.

### Kredietfaciliteit

Het DGF is in gesprek over een nieuwe kredietfaciliteit en beoogt deze in 2024 af te sluiten.

### Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024

In 2024 zal vermoedelijk het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024 in werking treden, waardoor enkele artikelen in het Bbpm zullen wijzigen. Voor het DGF zijn de wijzigingen met betrekking tot de volgende onderdelen van invloed: i) de heffingssystematiek voor de kwartaalbijdragen na het bereiken van de doelomvang, ii) een specificatie van het toekennen van positief of negatief rendement en iii) de bepaling dat bij fusies en overnames de individuele saldi van banken aan elkaar kunnen worden overgedragen. Deze bepalingen komen de efficiëntie van het gebruik van de financiële middelen ten goede. DNB zal ervoor zorg dragen dat de wijzigingen juist worden geïmplementeerd.

### CMDI

De Europese Commissie heeft in 2023 voorstellen gepubliceerd voor de herziening van het Crisis Management and Deposit Insurance raamwerk, bestaande uit de SRMR<sup>12</sup>, BRRD<sup>13</sup> en DGSD<sup>14</sup>. Op dit moment kan nog geen verwachting worden uitgesproken over de mogelijke uitkomsten van deze herziening. Desalniettemin is het aannemelijk dat de herziening impact zal hebben op het gebruik van de financiële middelen in het DGF. In 2024 zullen de onderhandelingen verder gaan op Europees niveau.

<sup>12</sup> Regulation (EU) No 806/2014

<sup>13</sup> Directive 2014/59/EU

<sup>14</sup> Directive 2014/49/EU

## Ondertekening verslag van het bestuur

Amsterdam, 12 maart 2024

Het bestuur van het Depositogarantiefonds

drs. C.P.M. van Oorschot  
*voorzitter*

drs. B. Boertje  
*bestuurslid*

drs. S.M.A. van Dun  
*bestuurslid*

# Jaarrekening

## Balans (na resultaatbestemming)

In EUR duizenden

	31-12-2023	31-12-2022		31-12-2023	31-12-2022
<b>Activa</b>			<b>Passiva</b>		
1 Vorderingen	185.477	280.136	1 Fondsvermogen	4.566.334	3.888.295
1.1 Debiteuren	141.810	498			
1.2 Overlopende activa	43.667	279.638	2 Kortlopende schulden	2.201	2.990
2 Rekening-couranttegoeden	4.383.058	3.611.149	2.1 Overlopende passiva	2.201	2.990
<b>Totaal activa</b>	<b>4.568.535</b>	<b>3.891.285</b>	<b>Totaal passiva</b>	<b>4.568.535</b>	<b>3.891.285</b>

## Staat van baten en lasten

In EUR duizenden

	2023	2022
<b>Baten</b>		
1 Beschikingsbijdragen	561.384	554.109
2 Vergoeding lasten	49	39
3 Rentebaten	130.358	12.247
<b>Totaal baten</b>	<b>691.791</b>	<b>566.395</b>
<b>Lasten</b>		
4 Lasten kredietfaciliteit	13.713	13.752
5 Rentelasten	-	156
6 Accountant	30	19
7 Overige lasten	9	10
<b>Totaal lasten</b>	<b>13.752</b>	<b>13.937</b>
<b>Resultaat boekjaar</b>	<b>678.039</b>	<b>552.458</b>

## Kasstroomoverzicht

In EUR duizenden

	2023	2022
1 Kasstroom uit operationele activiteiten*	771.909	416.114
1.1 Resultaat	678.039	552.458
1.2 Mutatie vorderingen	94.659	-137.097
1.3 Mutatie kortlopende schulden	-789	753
2 Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-	-
3 Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-
<b>Mutatie rekening-courant</b>	<b>771.909</b>	<b>416.114</b>

\* In 2023 is geen rente betaald (2022: EUR 156 duizend) en EUR 98.990 duizend ontvangen (2022: 1.137 duizend).

## Toelichting op de balans per 31 december 2023 en de staat van baten en lasten over 2023

### Inleiding

Het Depositogarantiefonds (DGF) is een publiekrechtelijke rechtspersoon en gevestigd te Westeinde 1, 1017 ZN, Amsterdam onder handelsregisternummer 65035321 0000. Het DGF heeft tot taak het beheer van de financiële middelen voor de uitvoering van het Nederlandse depositogarantiestelsel.

### Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

### Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

De jaarrekening 2023 is conform de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen ingericht met overeenkomstige toepassing van titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek<sup>15</sup>. Daarnaast worden de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ) gevolgd, voor zover deze op het DGF van toepassing zijn. De toelichting over de bezoldiging van het bestuur is opgesteld in lijn met de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector.

De jaarrekening is opgesteld in euro (EUR), de functionele- en presentatievaluta van het DGF. Tenzij anders vermeld, zijn alle bedragen afgerond op het dichtstbijzijnde duizendtal.

### Vorderingen en verplichtingen

De vorderingen uit hoofde van de 'Rekening-couranttegoeden' en 'Overige vorderingen' alsmede de 'Verplichtingen' zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor vorderingen wordt rekening gehouden met mogelijke oninbaarheid.

### Baten en lasten

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben.

Het DGF ontvangt periodieke bijdragen van de in Nederland gevestigde banken aan het fonds. De Nederlandsche Bank (DNB) stelt de hoogte van de periodieke bijdragen vast.<sup>16</sup> Als een (deel van een) bank niet meer onder het Nederlandse DGS valt maar onder een ander depositogarantiestelsel binnen de Europese Unie (of omgekeerd), wordt de bijdrage die in de afgelopen twaalf maanden is ontvangen overgeheveld.<sup>17</sup>

### Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

### Belastingen

Het DGF is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

<sup>15</sup> Van toepassing zijn artikelen uit de Kaderwet ZBO zoals benoemd in het besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft, Staatsblad 2015, nr. 433

<sup>16</sup> Conform artikel 29.12, lid 2, van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm).

<sup>17</sup> Zie artikel 14(3) van de DGS-richtlijn, die in de Nederlandse regelgeving is geïmplementeerd via artikel 29.20 van het Bbpm.

## Toelichting op de Balans

### ACTIVA

#### 1. Vorderingen

De "vorderingen" EUR 185.477 duizend (2022: EUR 280.136 duizend) zijn onder te verdelen in:

- 1.1 Debiteuren: EUR 141.810 duizend (2022: EUR 498 duizend). Deze post bevat de gefactureerde beschikkingsbijdragen over het vierde kwartaal van 2023.
- 1.2 Overlopende activa: EUR 43.667 duizend (2022: EUR 279.638 duizend). Deze post bevat onder andere: de te vorderen rente EUR 42.475 duizend (2022: EUR 11.110) en vooruitbetaalde kosten inzake de kredietovereenkomst met vier Nederlandse grootbanken van EUR 857 duizend (2022: EUR 2.350 duizend)<sup>18</sup>

#### 2. Rekening-couranttegoeden

Deze post EUR 4.383.058 duizend (2022: EUR 3.611.149 duizend) omvat tegoeden bij het Agentschap van het ministerie van Financiën van EUR 4.377.860 duizend (2022: EUR 3.602.845 duizend) en tegoeden bij DNB van EUR 5.198 duizend (2022: EUR 8.304 duizend). Het tegoed bij het Agentschap is tot EUR 50 duizend direct opeisbaar. Bedragen daarboven kunnen binnen een dag worden opgenomen. De rente bij het Agentschap is ultimo 2023 3,88%<sup>19</sup> (2022: 1,89%). De rente over de tegoeden bij DNB is ultimo 2023 3,68% (2022: 1,89%).

### PASSIVA

#### 1. Fondsvermogen

Het resultaat over 2023 is volledig ten gunste gebracht van het fondsvermogen. Het fondsvermogen na bestemming van het resultaat 2023 bedraagt EUR 4.566.334 duizend (2022: EUR 3.888.295 duizend).

In EUR duizenden

	Fondsvermogen
Stand per 31 december 2021	3.335.837
Resultaat over boekjaar 2022	552.458
<b>Stand per 31 december 2022</b>	<b>3.888.295</b>
Resultaat over boekjaar 2023	678.039
<b>Stand per 31 december 2023</b>	<b>4.566.334</b>

Het fondsvermogen is bedoeld voor de uitvoering van het Nederlandsche depositogarantiestelsel. DNB besluit over activering van het depositogarantiestelsel en verzoekt daarbij het DGF financiële middelen vrij te maken.<sup>20</sup>

#### 2. Overlopende passiva

Ultimo 2023 bedragen de "Overlopende passiva" EUR 2.201 duizend (2022: EUR 2.990 duizend). Deze post is samengesteld uit: nog te betalen lasten met betrekking tot de kredietfaciliteit EUR 2.180 duizend (2022: EUR 2.214 duizend) en de lasten voor de externe accountant EUR 21 duizend (2022: EUR 19 duizend).

<sup>18</sup> Dit betreft reeds betaalde kosten voor het aangaan (2018) en verlengen (2020) van de kredietfaciliteit, die over de looptijd van de overeenkomst worden verdeeld.

<sup>19</sup> Op het uitstaande rekening courant saldo wordt overeenkomstig de geldende Regeling schatkistbankieren de dagrente vergoed. Indien de dagrente negatief is, wordt deze gelijk gesteld aan nul.

<sup>20</sup> In artikel 3:259a Wft is uitputtend vastgelegd voor welke doeleinden DNB kan verzoeken om financiële middelen van het fonds aan te wenden.

## NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Per jaareinde hebben nog niet alle deposanten van ATB die recht hebben op een uitkering via het DGS, zich gemeld. Ultimo 2023 kan er bij DNB nog voor EUR 4.354 duizend opgevraagd worden door deposanten. De verwachting is dat dit volledige bedrag uit de boedel van ATB gefinancierd kan worden. Het is echter onwaarschijnlijk dat dit volledige bedrag nog voor het sluiten van het faillissement bij DNB zal worden opgevraagd en zal resulteren in claims voor het DGF.

Het Depositogarantiefonds is in juli 2018 een kredietovereenkomst aangegaan met vier grootbanken voor een initiële duur van vijf jaar. In 2020 is deze overeenkomst verlengd met één jaar waardoor de overeenkomst nu tot en met juli 2024 loopt. Het Depositogarantiefonds kan door deze overeenkomst gebruikmaken van een krediet van maximaal EUR 3.000.000 duizend. Gedurende 2023 is er geen gebruik gemaakt van het krediet.

### Toelichting op de Staat van baten en lasten

#### 1. Beschikkingsbijdragen

De baten uit beschikkingsbijdragen over 2023 zijn EUR 561.384 duizend (2022: EUR 554.109 duizend). Dit bedrag is hoofdzakelijk opgebouwd uit de beschikkingsbijdragen van de banken over de vier kwartalen van 2023.

De DGS-regelgeving<sup>21</sup> schrijft voor dat, indien een bank niet langer deelneemt aan een DGS en zich aansluit bij een ander DGS, de bijdragen die in de twaalf maanden voor de beëindiging zijn betaald,

aan het andere DGS worden overgedragen. In verband met dergelijke 'mutaties' is in 2023 EUR 132 duizend (2022: EUR 577 duizend) verantwoord.

#### 2. Vergoeding lasten

Het DGF ontvangt van DNB een vergoeding van EUR 49 duizend (2022: EUR 39 duizend) voor de gemaakte lasten. Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze lasten verhalen op de financiële sector. Over 2023 verstrekt DNB een vergoeding van de lasten zoals toegelicht onder de posten 'Overige lasten' en 'Accountant', en een vergoeding voor lasten die zijn gemaakt voor het inhuren van externe partijen voor het coördineren en uitvoeren van de kredietovereenkomst zoals toegelicht onder de post 'Lasten kredietfaciliteit'.

#### 3. Rentebaten

De rentebaten in 2023 bedragen EUR 130.358 duizend (2022: 12.247 duizend). Het rentetarief op de rekening-courant bij het Agentschap ultimo 2023 is 3,88% (2022: 1,89%). De rente over de tegoeden bij DNB is ultimo 2023 3,68% (2022: 1,89%).

#### 4. Lasten kredietfaciliteit

Deze lasten bedragen EUR 13.713 duizend (2022: EUR 13.752 duizend). Deze lasten zijn onder te verdelen in lasten met betrekking tot het aangaan van de kredietovereenkomst EUR 1.494 duizend (2022: EUR 1.499 duizend)<sup>22</sup>, lasten met betrekking tot het beschikken over achtervangfinanciering EUR 12.209 duizend (2022: EUR 12.243 duizend) en lasten met betrekking tot het coördineren en uitvoeren van de kredietovereenkomst EUR 10 duizend (2022: EUR 10 duizend).

<sup>21</sup> Zie artikel 14(3) van de DGS-richtlijn, die deels in de Nederlandse regelgeving is geïmplementeerd via artikel 29.20 van het Bbpm.

<sup>22</sup> In 2018 en 2022 zijn kosten gemaakt voor het aangaan en verlengen van de kredietovereenkomst. Deze kosten worden verdeeld over de looptijd van de kredietovereenkomst.

## 5. Rentelasten

In verband met de positieve rentestand gedurende het gehele jaar 2023, heeft het DGF geen rentelasten in 2023 (2022: EUR 156 duizend).

## 6. Accountant

Het honorarium van de externe accountant bedraagt EUR 30 duizend (2022: EUR 19 duizend), EUR 20 duizend heeft betrekking op de jaarrekeningcontrole over 2023 en EUR 10 duizend op extra kosten van de jaarrekeningcontrole over 2022.

## 7. Overige lasten

Er zijn voor EUR 9 duizend (2022: EUR 10 duizend) aan overige lasten gemaakt.

DNB ondersteunt het DGF bij de uitoefening van haar taak. Zij verschaft de voor de taakuitoefening benodigde middelen en diensten, waaronder het voeren en bewaren van de administratie van het DGF. Zoals overeengekomen tussen DNB en het DGF worden kosten van deze ondersteunende activiteiten door DNB vergoed<sup>23</sup> en zijn deze niet in rekening gebracht bij het DGF.

## Werknemers

Aangezien DNB het DGF ondersteunt bij de uitvoering van haar wettelijke taak en daarvoor mensen en middelen ter beschikking stelt, zijn er geen medewerkers in dienst bij het DGF.

## Bezoldiging bestuur

Het bestuur is in 2020<sup>24</sup> benoemd voor een periode van vier jaar. De samenstelling gedurende de verslagperiode is als volgt:

drs. C.P.M. van Oorschoot - *voorzitter*

drs. B. Boertje - *bestuurslid*

drs. M. Heerma - *bestuurslid*

Het DGF is een publiekrechtelijk rechtspersoon en valt daarmee onder de Wet Normering Topinkomens (WNT). Het DGF classificeert de bestuursleden als topfunctionarissen. Over 2023 ontving het bestuur conform het besluit van de directie van DNB geen bezoldiging, en zijn ook geen netto onkostenvergoedingen uitbetaald. Per balansdatum stonden er geen leningen aan het bestuur uit.

## Verbonden partijen

Het DGF werkt nauw samen met DNB als uitvoerder van het Nederlandse DGS. DNB bepaalt, als uitvoerder van het DGS, wanneer er een beroep kan worden gedaan op het DGF. Daarnaast ondersteunt DNB het DGF bij de taakuitvoering.

<sup>23</sup> Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze kosten verhalen op de financiële sector.

<sup>24</sup> Drs. C.P.M. van Oorschoot is benoemd op 19 april 2020. Drs. B. Boertje is herbenoemd op 19 april 2020. Per 12 februari 2024 trad drs. M. Heerma af als bestuurder vanwege een nieuwe functie. Drs. S.M.A. van Dun werd per ingang van die datum benoemd als nieuwe bestuurder.



## Toelichting op het kasstroomoverzicht

### 1. Kasstroom uit operationele activiteiten

De "Kasstroom uit operationele resultaten" EUR 771.909 duizend (2022: EUR 416.114 duizend) is als volgt te specificeren:

- 1.1 Het operationeel resultaat EUR 678.039 duizend (2022: EUR 552.458 duizend). Dit betreft het resultaat overeenkomstig de staat van baten en lasten.
- 1.2 Mutatie vorderingen EUR 94.659 duizend (2022: EUR -137.097 duizend). Dit betreft een mutatie van de debiteuren (EUR -141.312 duizend) en overlopende activa (EUR 235.971 duizend) zoals toegelicht op de balans, activa post 1.
- 1.3 Mutatie kortlopende schulden EUR -789 duizend (2022: EUR 753 duizend).

De rekeningen-courant bij De Nederlandsche Bank N.V. en het ministerie van Financiën worden gezien als cash equivalent.

## Ondertekening jaarrekening

Amsterdam, 12 maart 2024  
Het bestuur van het Depositogarantiefonds

drs. C.P.M. van Oorschot  
voorzitter

drs. B. Boertje  
bestuurslid

drs. S.M.A. van Dun  
bestuurslid

### 2. Kasstroom uit investeringsactiviteiten

Er waren geen kasstromen uit investeringsactiviteiten.

### 3. Kasstroom uit financieringsactiviteiten

Er waren geen kasstromen uit financieringsactiviteiten.

## Resultaatbestemming

Het gehele resultaat over boekjaar 2023 is toegevoegd aan het fondsvermogen.

## Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van materiële invloed zijn op de financiële gegevens over 2023.

# Overige gegevens

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het Bestuur van het Depositogarantiefonds

## Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening

### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van het Depositogarantiefonds (of hierna 'het fonds') te Amsterdam (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van het Depositogarantiefonds per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW) en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2023;
- 2 de staat van baten en lasten over 2023; en
- 3 het kasstroomoverzicht; en
- 4 de toelichting op de balans per 31 december 2023 en de staat van baten en lasten over 2023, met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving, en andere toelichtingen.

### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van het Depositogarantiefonds zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2023 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, onderdelen n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

## Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle van de jaarrekening of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie.

## Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

### Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de fonds te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

### Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van de jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevatten als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van het fonds;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of het fonds haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat het fonds haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amstelveen, 12 maart 2024

KPMG Accountants N.V.

M.A. Huiskers RA

De Nederlandsche Bank N.V.  
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
dnb.nl

Volg ons op:



**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM