

Jaarverslag 2022

Depositogarantiefonds

Amsterdam

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Depositogarantiefonds
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam

Kamer van Koophandel inschrijving: 65035321 0000

Inhoud

Voorwoord	4
Verslag van het Bestuur	5
Figuur 1 Mutatie fondsvermogen 2022	6
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 2022 en de staat van baten en lasten over 2022	13
Resultaatbestemming	18
Gebeurtenissen na balansdatum	18
Ondertekening jaarrekening	18
Overige gegevens	19
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	19
Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening	19
Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie	20
Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening	20

Voorwoord

Dit jaarverslag geeft inzicht in de werkzaamheden en ontwikkelingen van het Depositogarantiefonds (DGF) in 2022. Het verslag bevat ook een vooruitblik op het komende jaar. Het jaarverslag en de jaarrekening worden voor 15 maart 2023 naar De Nederlandsche Bank (DNB) gezonden.¹

¹ 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.² 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.

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. Het DGF heeft dit bedrag binnen een dag beschikbaar gemaakt en gefinancierd vanuit de beschikbare ex ante financiering. In

2022 zijn er aan 23.893 deposanten vergoedingen uitgekeerd voor een bedrag van EUR 668 miljoen. 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. Het DGF onderhoudt nauw contact met de curatoren van ATB. In 2022 is reeds EUR 669 miljoen van de boedelclaim uitgewonnen middels tussentijdse uitdelingen. Dit bedrag is hoger dan het uitgekeerde bedrag, om te anticiperen op nog verwachte uitkeringen aan deposanten en om oplopende rentevorderingen te beperken. In 2023 zal de claim van het DGF moeten worden geverifieerd door de curatoren.

Opbouw fondsvermogen

Medio 2024 dient het fonds een doelomvang te hebben bereikt van 0,8% van de gegarandeerde deposito's.³ Inmiddels heeft het fonds een omvang van dan EUR 3,9 miljard bereikt. Daarmee is het voor meer dan 84% gevuld. De DGS-uitkering voor ATB heeft ervoor gezorgd dat er tijdelijk minder liquide middelen in het fonds zaten. Ook heeft de uitkering ervoor gezorgd dat er slechts tweemaal periodieke bijdragen zijn geïnd in plaats van vier keer. Dit werd veroorzaakt door het wijzigen van de heffingssystematiek naar aanleiding van de uitkering⁴ en de bestending van deze aangepaste methodiek.

De banken zijn in december 2022 formeel geïnformeerd over de stand van zaken hieromtrent. Voor het DGF is het gevolg dat de liquide middelen tijdelijk afwijken van het groeipad dat gevolgd wordt om de doelomvang van het fonds te bereiken.

² De bijdragen worden door DNB vastgesteld overeenkomstig bijlage B bij het Bbpm.

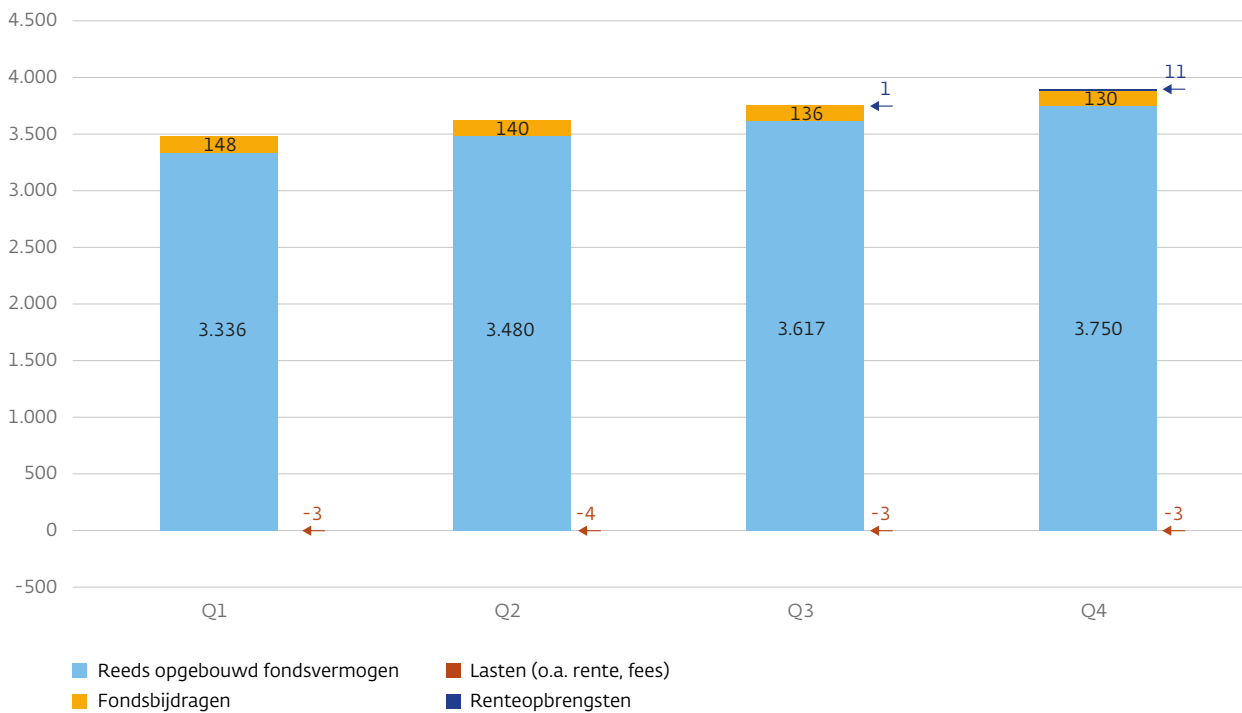
³ Conform artikel 10, lid 2, van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels ("DGS-richtlijn").

⁴ Conform Bijlage B, Besluit bijzonder prudentiële maatregelen, Wft Bijlage B, sectie 1

De periodieke bijdragen van de banken zijn aan het fondsvermogen toegevoegd. Ultimo 2022 bedroeg het fondsvermogen EUR 3.889 miljoen. Grafiek 1 geeft inzicht in de ontwikkeling van het fondsvermogen in 2022. In totaal resulteren de bijdragen voor 2022 in

een bedrag van EUR 553 miljoen (2021: EUR 758 miljoen), waarvan EUR 288 miljoen reeds geïnd en toegevoegd aan de liquide middelen van het fonds. Twee van de beschikkingen voor 2022 zullen nog worden opgelegd aan de sector (EUR 265 miljoen).

Figuur 1 Mutatie fondsvermogen 2022



Het aantal gedekte deposito's in Nederland is gestegen met 1,4% naar EUR 581 miljard. Dit is een kleinere stijging dan het voorgaande jaar (2021: 4,3%). De kleinere omvang van de totale bijdragen in combinatie met depositogroei wordt verklaard door hoge suppleties in 2021 door de hoge depositogroei in dat jaar, lagere risicogewogen deposito-omvang in 2022 en de aangepaste berekeningsmethode die toegepast wordt nadat een DGS-uitkering heeft plaatsgevonden. Daarnaast is het fondsvermogen 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.⁵ In 2022 heeft er een transfer plaatsgevonden van het Duitse DGS naar het DGF.

Beschikbare financiële middelen en achtervangfinanciering

Eind 2022 beschikte het DGF over EUR 3.611 miljoen aan liquide middelen⁶ (eind 2021: EUR 3.195 miljoen). Deze gelden kunnen indien nodig worden ingezet om onder de Nederlandse Depositogarantie te kunnen uitkeren.

Na inning van de bijdragen over het tweede kwartaal zijn de beschikbare liquide middelen voldoende om van 67% (2022: 64,5%) van de banken de gegarandeerde deposito's te vergoeden zonder aanvullende financiering aan te trekken.⁷ Daarmee is de financiële slagkracht van het DGF

verder toegenomen. 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.⁸ 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 2,9 miljard per jaar.⁹ Het resterende bedrag wordt dan in volgende kalenderjaren in rekening gebracht.

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 de buitengewone bijdragen worden geïnd. Het DGF betaalt hiervoor een bereidstellingsprovisie. De kredietfaciliteit heeft een looptijd tot medio 2024, het moment dat het fonds volledig opgebouwd moet zijn. Het DGF zal zich het komende jaar buigen over de vraag hoe invulling te geven aan de wettelijke eis om achtervangfinanciering ingericht te hebben.

⁵ 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.

⁶ Het verschil met het fondsvermogen kan met name worden verklaard uit het feit dat de beschikkingsbedragen voor het vierde kwartaal pas in het eerste kwartaal van 2023 zullen worden geïnd.

⁷ 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.

⁸ Artikel 29.14 van Bbpm.

⁹ Het bedrag dat daadwerkelijk kan worden geïnd is afhankelijk van de financiële gezondheid van de instellingen op dat moment.

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-¹⁰ 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-uitkeringssituatie is voorbereid, vinden periodiek crisisoefeningen plaats. In 2022 heeft er geen oefening plaatsgevonden, maar is het beschikbaar maken van de financiële middelen voor de DGS-uitkering die heeft plaatsgevonden succesvol verlopen.

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. Dit is 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, Belgische, Maltese, Luxemburgse en Hongaarse depositogarantiestelsels gemaakt. In 2022 zijn DNB en het DGF een bilaterale samenwerkingsovereenkomst aangegaan met het depositogarantiestelsel van Frankrijk. Daarmee is een overeenkomst gesloten met alle prioriteitslanden. De bilaterale contracten zijn een nadere invulling van de multilaterale samenwerkingsovereenkomst van het *European Forum of Deposit Insurers* (EFDI), waartoe het Nederlandse DGS eerder is toegetreden. Er zal gewerkt blijven worden aan het uitbreiden van het aantal bilaterale overeenkomsten.

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 19 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

¹⁰ 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.

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 2022 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

Ook in 2023 (tot uiterlijk 21 april 2027) kunnen depositanten van ATB een vergoeding opvragen onder de Nederlandse Depositogarantie. Dit zal in totaal maximaal EUR 5,8 miljoen zijn. Met de curatoren van ATB zal worden samengewerkt om aanvragen na het sluiten van het faillissement te kunnen verwerken. Op basis van de drie Opinions die de EBA in 2019 en 2020 heeft uitgebracht¹¹ werkt de Europese Commissie aan een voorstel voor de herziening van de Europese DGS-richtlijn (DGSD). Dit voorstel voor een aangepaste richtlijn wordt nu in maart 2023 verwacht. De richtlijn en andere wetgeving waar op Europees niveau over gesproken wordt¹² heeft mogelijk invloed op de activering van het DGS en de inzet van het DGF.

De EBA heeft de Europese Commissie ook gevraagd om duidelijkheid te verschaffen over de volgorde waarin financieringsbronnen door depositogarantiestelsels kunnen worden ingezet, waarbij de EBA een aantal overwegingen geeft om geen vaste volgorde voor te schrijven. In dat geval zal het DGF meer flexibiliteit hebben bij het opstellen van een financieringsplan en afhankelijk van de omstandigheden voor een bepaalde financieringsmix kunnen kiezen. Indien voorgesteld door de Europese Commissie zal het nog enkele jaren duren voor dit in nationale wetgeving geïmplementeerd zou worden.

¹¹ [EBA-Op-2019-10](#), [EBA-Op-2019-14](#), [EBA/OP/2020/02](#)

¹² O.a. BRRD en SRMR, in gezamenlijkheid onderdeel van het 'CMDI'-pakket

Ondertekening verslag van het bestuur

Amsterdam, 7 maart 2023

Het bestuur van het Depositogarantiefonds

drs. C.P.M. van Oorschot
voorzitter

drs. B. Boertje
bestuurslid

drs. M. Heerma
bestuurslid

Jaarrekening

Balans (na resultaatbestemming)

In EUR duizenden

	31-12-22	31-12-21		31-12-22	31-12-21
Activa			Passiva		
1 Vorderingen	280.136	143.039	1 Fondsvermogen	3.888.295	3.335.837
1.1 <i>Debiteuren</i>	498	-			
1.2 <i>Overlopende activa</i>	279.638	143.039	2 Kortlopende schulden	2.990	2.237
2 Rekening-couranttegoeden	3.611.149	3.195.035	2.1 <i>Overlopende passiva</i>	2.990	2.237
Totaal activa	3.891.285	3.338.074	Totaal passiva	3.891.285	3.338.074

Staat van baten en lasten

In EUR duizenden

	2022	2021
Baten		
1 Beschikkingsbijdragen	554.109	758.177
2 Vergoeding lasten	39	38
3 Rentebaten	12.247	-
Totaal	566.395	758.215
Lasten		
4 Lasten kredietfaciliteit	13.752	13.752
5 Rentelasten	156	0
6 Accountant	19	18
7 Overige lasten	10	10
Totaal	13.937	13.780
Resultaat boekjaar	552.458	744.435

Kasstroomoverzicht

In EUR duizenden

	2022	2021
1 Kasstroom uit operationele activiteiten*	416.114	998.010
1.1 <i>Resultaat</i>	552.458	744.435
1.2 <i>Mutatie vorderingen</i>	-137.097	253.654
1.3 <i>Mutatie kortlopende schulden</i>	753	-79
2 Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-	-
3 Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-
Mutatie rekening-courant	416.114	998.010

* In 2022 is EUR 156 duizend rente betaald (2021: EUR 0 duizend) en EUR 1.137 duizend ontvangen (2021: -).

Toelichting op de balans per 31 december 2022 en de staat van baten en lasten over 2022

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 2022 is conform de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen ingericht met overeenkomstige toepassing van titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.¹³ 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.¹⁴ 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.¹⁵

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Belastingen

Het DGF is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

¹³ Van toepassing zijn artikelen uit de Kaderwet ZBO zoals benoemd in het besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft, Staatsblad 2015, nr. 433

¹⁴ Conform artikel 29.12, lid 2, van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm).

¹⁵ 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 280.136 duizend (2021: EUR 143.039 duizend) zijn onder te verdelen in:

- 1.1. Debiteuren: EUR 498 duizend (2021: EUR -).
- 1.2. Overlopende activa: EUR 279.638 duizend (2021: EUR 143.039 duizend). Deze post bevat onder andere: de nog te factureren beschikkingsbijdragen over het derde en vierde kwartaal van 2022 EUR 265.359 duizend (2021: EUR 139.132 duizend), te vorderen rente EUR 11.110 duizend (2021: EUR -) en vooruitbetaalde kosten inzake de kredietovereenkomst met vier Nederlandse grootbanken van EUR 2.350 duizend (2021: EUR 3.849 duizend).¹⁶

2. Rekening-couranttegoeden

Deze post EUR 3.611.149 duizend (2021: EUR 3.195.035 duizend) omvat tegoeden bij het Agentschap van het ministerie van Financiën van EUR 3.602.845 duizend (2021: EUR 3.195.026 duizend) en tegoeden bij DNB van EUR 8.304 duizend (2021: EUR 9 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 2022 1,89%¹⁷ (2021: 0,0%). De rente over de tegoeden bij DNB is ultimo 2022 1,89% (2021: -0,005%).

PASSIVA

1. Fondsvermogen

Het resultaat over 2022 is volledig ten gunste gebracht van het fondsvermogen. Het fondsvermogen na bestemming van het resultaat 2022 bedraagt EUR 3.888.295 duizend (2021: EUR 3.335.837 duizend).

Het fondsvermogen wordt 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 het fondsvermogen. In het algemene gedeelte vallen de door de banken betaalde risico gerelateerde premies.

¹⁶ Dit betreft reeds betaalde kosten voor het aangaan (2018) en verlengen (2020) van de kredietfaciliteit, die over de looptijd van de overeenkomst worden verdeeld.

¹⁷ 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.

In EUR duizenden

	Totaal fondsvermogen	Individueel	Algemeen
Stand per 31 december 2020	2.591.402	1.301.565	1.289.837
Resultaat over boekjaar 2021	744.435	372.615	371.820
Stand per 31 december 2021	3.335.837	1.674.180	1.661.657
Resultaat over boekjaar 2022	552.458	280.249	272.209
Stand per 31 december 2022	3.888.295	1.954.429	1.933.866

DNB besluit over activering van het depositogarantiestelsel en verzoekt daarbij het DGF financiële middelen vrij te maken.¹⁸ 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. Mochten de financiële middelen in het fonds onvoldoende zijn in een uitkerings-situatie, dan zullen buitengewone bijdragen van de banken worden geheven.¹⁹

In verband met het faillissement van ATB is er in 2022 een beroep gedaan op het DGF en heeft het DGF vergoedingen uitgekeerd. Het totale fondsvermogen is door het faillissement van ATB niet gewijzigd, maar de verdeling tussen algemeen en individueel wel. Het individuele saldo van ATB en het algemene saldo van het fonds zijn bij het faillissement aangesproken. Alle in 2022 door het DGF uitbetaalde bedragen zijn per jaareinde terugontvangen, zo ook het bedrag dat betrekking heeft op het individuele saldo van ATB. Dit bedrag is, aangezien een failliete bank geen saldo aan kan

houden, toegevoegd aan het algemeen gedeelte van het fonds.

2. Overlopende passiva

Ultimo 2022 bedragen de "Overlopende passiva" EUR 2.990 duizend (2021: EUR 2.237 duizend). Deze post is samengesteld uit: nog te betalen lasten met betrekking tot de kredietfaciliteit EUR 2.214 duizend (2021: EUR 2.214 duizend), een vooruit ontvangen bedrag uit de boedel van ATB bestemd voor uitkering aan depositohouders van EUR 757 duizend (2021: EUR -) en de lasten voor de externe accountant EUR 19 duizend (2021: EUR 18 duizend).

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Per jaareinde hebben nog niet alle depositanten van ATB die recht hebben op een uitkering via het DGS zich gemeld. Ultimo 2022 kan er bij het DGF nog voor EUR 5.778 duizend opgevraagd worden door depositanten. De verwachting is dat dit volledige bedrag uit de boedel van ATB gefinancierd kan worden.

¹⁸ In artikel 3:259a Wft is uitputtend vastgelegd voor welke doeleinden DNB kan verzoeken om het fondsvermogen aan te wenden.

¹⁹ Artikel 3:259 lid 2 Wft en artikel 29.14 lid 1 Bbpm.

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 2022 is er geen gebruik gemaakt van het krediet.

Toelichting op de Staat van baten en lasten

1. Beschikkingsbijdragen

De baten uit beschikkingsbijdragen over 2022 zijn EUR 554.109 duizend (2021: EUR 758.177 duizend). Dit bedrag is hoofdzakelijk opgebouwd uit de beschikkingsbijdragen van de banken over de vier kwartalen van 2022.

De DGS-regelgeving²⁰ 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 2022 EUR 577 duizend (2021: EUR 35 duizend) verantwoord.

2. Vergoeding lasten

Het DGF ontvangt van DNB een vergoeding van EUR 39 duizend (2021: EUR 38 duizend) voor de gemaakte lasten. Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze lasten verhalen op de financiële sector. Over 2022 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 2022 bedragen EUR 12.247 duizend (2021: -). Het rentetarief op de rekening-courant bij het Agentschap ultimo 2022 is 1,89% (2021: 0,0%). De rente over de tegoeden bij DNB is ultimo 2022 1,89% (2021: -0,005%).

4. Lasten kredietfaciliteit

Deze lasten bedragen EUR 13.752 duizend (2021: EUR 13.752 duizend). Deze lasten zijn onder te verdelen in lasten met betrekking tot het aangaan van de kredietovereenkomst EUR 1.499 duizend (2021: EUR 1.499 duizend)²¹, lasten met betrekking tot het beschikken over achtervangfinanciering EUR 12.243 duizend (2021: EUR 12.243 duizend) en lasten met betrekking tot het coördineren en uitvoeren van de kredietovereenkomst EUR 10 duizend (2021: EUR 10 duizend).

5. Rentelasten

De rentelasten in 2022 bedragen EUR 156 duizend (2021: EUR 0 duizend). Dit betreft rente op de tegoeden aangehouden bij DNB. In verband met het beschikbaar stellen van de tegoeden voor de DGS uitkering, heeft het DGF een hoger tegoed aangehouden bij DNB. Het rentetarief bij DNB is gelijk aan €STR terwijl het rentetarief op de rekening-courant bij het Agentschap bij negatieve rente gelijkgesteld wordt aan nul.

²⁰ Zie artikel 14(3) van de DGS-richtlijn, die deels in de Nederlandse regelgeving is geïmplementeerd via artikel 29.20 van het Bbpm.

²¹ 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.

6. Accountant

Het honorarium van de externe accountant bedraagt EUR 19 duizend (2021: EUR 18 duizend) en heeft volledig betrekking op de jaarrekeningcontrole.

7. Overige lasten

Er zijn voor EUR 10 duizend (2021: 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 vergoed²² 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 2020²³ benoemd voor een periode van vier jaar. De samenstelling gedurende de verslagperiode is als volgt:

drs. C.P.M. van Oorschot - *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 2022 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.

²² Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze kosten verhalen op de financiële sector.

²³ Drs. C.P.M. van Oorschot is benoemd op 19 april 2020. Drs. B. Boertje en drs. M. Heerma zijn herbenoemd op respectievelijk 19 april 2020 en 27 juni 2020.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

1. Kasstroom uit operationele activiteiten

De "Kasstroom uit operationele resultaten" EUR 416.114 duizend (2021: EUR 998.010 duizend) is als volgt te specificeren:

- 1.1 Het operationeel resultaat EUR 552.458 duizend (2021: EUR 744.435 duizend).
Dit betreft het resultaat overeenkomstig de staat van baten en lasten.
- 1.2 Mutatie vorderingen EUR -137.097 duizend (2021: EUR 253.654 duizend).
Dit betreft een mutatie van de debiteuren (EUR -498 duizend) en overlopende activa (EUR -136.599 duizend) zoals toegelicht op de balans, activa post 1.
- 1.3 Mutatie kortlopende schulden EUR 753 duizend (2021: EUR -79 duizend).
Dit betreft voornamelijk een mutatie van het vooruit ontvangen bedrag van ATB inzake nog uit te keren vergoedingen aan deposito-houders zoals toegelicht op de balans, passiva post 2.

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

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 2022 is toegevoegd aan het fondsvermogen.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van materiële invloed zijn op de financiële gegevens over 2022.

Ondertekening jaarrekening

Amsterdam, 7 maart 2023
Het bestuur van het Depositogarantiefonds

drs. C.P.M. van Oorschot
voorzitter

drs. B. Boertje
bestuurslid

drs. M. Heerma
bestuurslid

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 2022 van het Depositogarantiefonds (of hierna 'het fonds') te Amsterdam (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de betreffende jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van het Depositogarantiefonds per 31 december 2022 en van het resultaat over 2022, 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 2022;
- 2 de staat van baten en lasten over 2022;
- 3 het kasstroomoverzicht over 2022; en
- 4 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige 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 2022 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 gereede 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, 7 maart 2023

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