

Jaarverslag 2019 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

Inhoud

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 2019 en de staat van baten en lasten over 2019	13
Resultaatbestemming	19
Gebeurtenissen na balansdatum	19
Ondertekening jaarrekening	19
Overige gegevens	20
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	20

Voorwoord

4 Dit jaarverslag geeft inzicht in de werkzaamheden en ontwikkelingen van het Depositogarantiefonds (DGF) in 2019. Het verslag bevat ook een vooruitblik op het komende jaar. Het jaarverslag en de jaarrekening worden voor 15 maart 2020 naar de Nederlandsche Bank (DNB) gezonden¹.

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 opgericht voor de financiering van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS). Het DGS beschermt tegoeden van depositohouders bij banken met een Nederlandse bankvergunning en andere banken die verplicht aan het DGS deelnemen. Het DGS garandeert een bedrag van EUR 100.000 per depositohouder per bank. Het DGF is een publiekrechtelijke rechtspersoon en gevestigd te Amsterdam. Het DGF heeft tot taak het beheer van de financiële middelen voor de uitvoering van het DGS. Als een bank failliet gaat, dan financiert het DGF de door DNB vastgestelde vergoedingen aan depositohouders. Het DGF kan ook worden ingezet voor de financiering van afwikkelingsinstrumenten.

5

Opbouw fondsvermogen

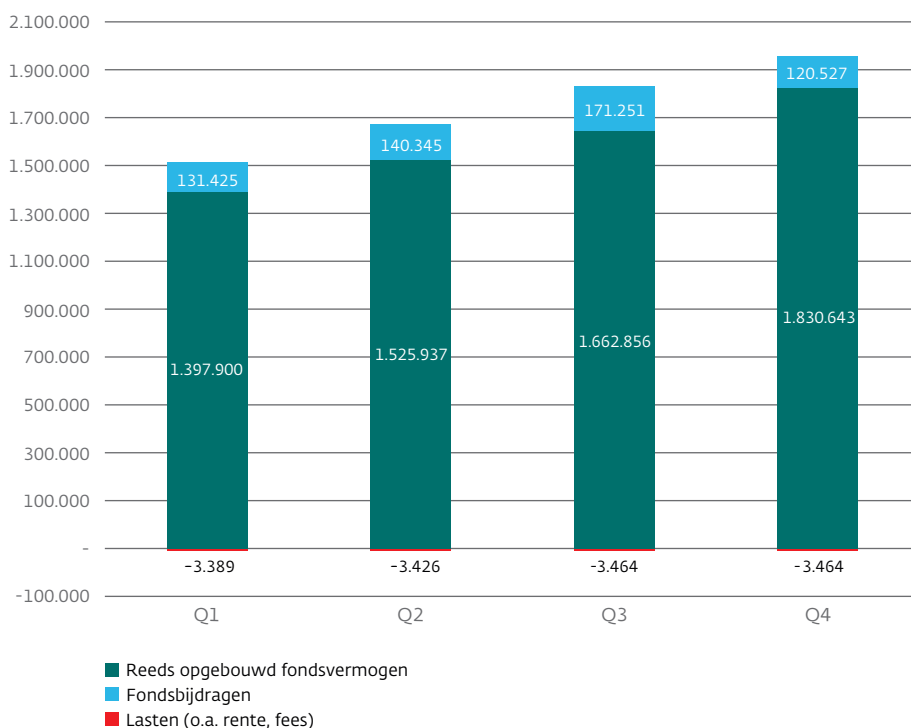
Sinds 2016 betalen de in Nederland gevestigde banken ieder kwartaal een bijdrage aan het DGF. Door middel van deze kwartaalbijdragen wordt een ex ante fonds opgebouwd, waaruit DGS-uitkeringen kunnen worden gefinancierd. De opbouw van het fonds is bij wet bepaald. De bijdrage van een bank hangt af van het bedrag aan gegarandeerde deposito's (de depositobasis) en het risicoprofiel van de bank, mede in relatie tot het risicoprofiel van de andere banken die onder het DGS vallen.² In 2019 heeft DNB voor een bedrag van EUR 564 miljoen aan beschikkingsbedragen vastgesteld en aan het fondsvermogen toegevoegd, tegenover EUR 492 miljoen in 2018 (+15%). Dat hangt samen met een verdere toename van gegarandeerde deposito's (tot EUR 514,9 miljard per ultimo september 2019, het toetsmoment voor de vaststelling van de laatste kwartaalbijdrage in 2019). De depositotoename (+4,4%) zorgt er niet alleen voor dat hogere basisbijdragen verschuldigd zijn, maar leidt ook tot hogere suppleties (om te corrigeren voor het feit dat bijdragen in voorgaande perioden zijn vastgesteld op basis van een lagere deposito-omvang).

Onderstaande grafiek geeft inzicht in de ontwikkeling van het fondsvermogen in 2019. Ultimo 2019 bedroeg het fondsvermogen EUR 1.948 miljoen.

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

Figuur 1 Mutatie fondsvermogen 2019

In EUR duizenden



Als een bank failliet gaat en depositohouders niet meer bij hun betaal- of spaartegoeden kunnen, kent DNB vergoedingen toe aan depositohouders. Het DGF financiert de toegekende vergoedingen ten laste van het fondsvermogen, zo nodig aangevuld met buitengewone bijdragen die worden geheven indien de beschikbare middelen ontoereikend zijn (zie onder). In het verslagjaar zijn geen gelden aan het fondsvermogen onttrokken ter financiering van het DGS of afwikkelingsinstrumenten. De lasten voor het DGF bestaan voornamelijk uit de kosten voor de kredietfaciliteit, die het DGF in 2018 is aangegaan om de financieringscapaciteit van het DGF te versterken.

Beschikbare financiële middelen en achtervangfinanciering

Eind 2019 beschikte het DGF over EUR 1.824 miljoen aan liquide middelen³ (eind 2018: EUR 1.133 miljoen). Door de toename van de financiële middelen is de financiële slagkracht van het DGF verder toegenomen. De beschikbare liquide middelen (*available financial means*⁴) zijn inmiddels voldoende om bij 60% van de aan het DGS deelnemende instellingen de gedekte depositohouders in geval van een (enkel) bankfaillissement volledig te kunnen uitkeren (voor de overige banken geldt bovendien dat een deel niet in faillissement zal worden afgewikkeld, maar in geval van bankfalen de toepassing van resolutie instrumenten wordt voorzien).

De financiële slagkracht van het DGF is groter dan het bedrag dat het DGF aan liquide middelen beschikbaar heeft. Wanneer de beschikbare middelen ontoereikend zijn, worden na een DGS-uitkering buitengewone bijdragen (ex post bijdragen) geheven.⁵ DNB stelt de hoogte van de buitengewone bijdragen vast en op welke termijn deze dienen te worden voldaan, rekening houdend met de marktomstandigheden en de solvabiliteits- en liquiditeitssituatie van banken. 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 2,6 miljard per jaar.

Om in een DGS-uitkerings situatie voldoende middelen beschikbaar te hebben om deposanten te kunnen uitkeren, kan DNB, wanneer de omstandigheden dat toelaten, de banken vragen om direct een voorschot op de buitengewone bijdrage te doen. Daarnaast heeft het DGF in 2018 een kredietfaciliteit van EUR 3 miljard afgesloten bij een consortium van vier Nederlandse banken. Het DGF betaalt hiervoor een bereidstellingsprovisie. De looptijd van de kredietfaciliteit is vijf jaar, waarbij het DGF (in de eerste twee jaar van de overeenkomst) de optie heeft om de looptijd nog met één of twee jaar te verlengen.

Met de kredietfaciliteit kan de periode worden overbrugd totdat de (resterende) buitengewone bijdragen worden geïnd. Met deze voorfinanciering is het DGF in staat om in de meeste gevallen waarin een (enkele) bank in faillissement wordt afgewikkeld voldoende middelen ter beschikking te stellen. In het uiterste geval, als ook via de kredietfaciliteit onvoldoende middelen kunnen worden gemobiliseerd, kan de Minister van Financiën om een rekening-courantkrediet worden verzocht (waarop in dat geval rente verschuldigd is).

³ Het verschil met het fondsvermogen kan met name worden verklaard uit het feit dat de beschikking die in het vierde kwartaal is opgelegd pas in januari 2020 is geïnd.

⁴ Zoals gedefinieerd in de Europese DGS Richtlijn (DGSD).

⁵ Artikel 29.14 van Bbpm.

Beheer financiële middelen en financieel en operationeel risicobeheer

Sinds eind 2018 worden de financiële middelen van het DGF geheel aangehouden op een rekening-courant bij 's Rijks Schatkist. Het DGF loopt hierdoor vrijwel geen rente-⁶ en kredietrisico. Met het Agentschap van het Ministerie van Financiën zijn procedure afspraken gemaakt die moeten waarborgen dat de financiële middelen van het fonds direct kunnen worden opgenomen, wanneer het DGS voor een falende bank wordt geactiveerd of wanneer het DGS gevraagd wordt om een bijdrage aan resolutie te leveren.

Om te zorgen dat het DGF goed op een eventuele DGS-uitkeringssituatie is voorbereid, vinden periodiek crisisoefeningen plaats waarbij bijvoorbeeld wordt getest of het DGF in staat is om financiële middelen voor een DGS-uitkering beschikbaar te stellen, door gelden van de rekening-courant bij 's Rijks Schatkist op te nemen en, indien nodig, een financieringsplan op te stellen. In 2019 is het gebruik van de kredietfaciliteit in de praktijk succesvol getest, door hier een klein bedrag op te trekken en de lening korte tijd later weer af te lossen.

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. In 2019 is het samenwerkingsprotocol, tegelijk met het bestuursreglement van het DGF, gewijzigd. Aanleiding vormde de overgang op het schatkistbankieren eind 2018.

Op verzoek van het bestuur heeft een externe accountant de jaarrekening gecontroleerd (zie pagina 20 van dit jaarverslag voor de controleverklaring).

Bestuur en organisatie

Het DGF wordt vertegenwoordigd door een bestuur bestaande uit drie leden, waaronder de voorzitter. Benoeming, beloning, schorsing en ontslag van de leden geschiedt door DNB. DNB benoemt ook de voorzitter. De leden van het bestuur zijn benoemd voor een periode van vier jaar, met de mogelijkheid tot herbenoeming. Ten tijde van het vaststellen van de jaarrekening 2019 waren de volgende bestuurders benoemd:

- prof. dr. J.M. Berk - voorzitter
- drs. B. Boertje
- drs. M. Heerma

⁶ Het DGF maakt bij het Schatkistbankieren geen gebruik van de mogelijkheid om termijndeposito's af te sluiten. Op de uitstaande rekening courant saldi bij het Schatkistbankieren wordt de dagrente vergoed. Indien de dagrente negatief is, wordt deze gesteld op 0%.

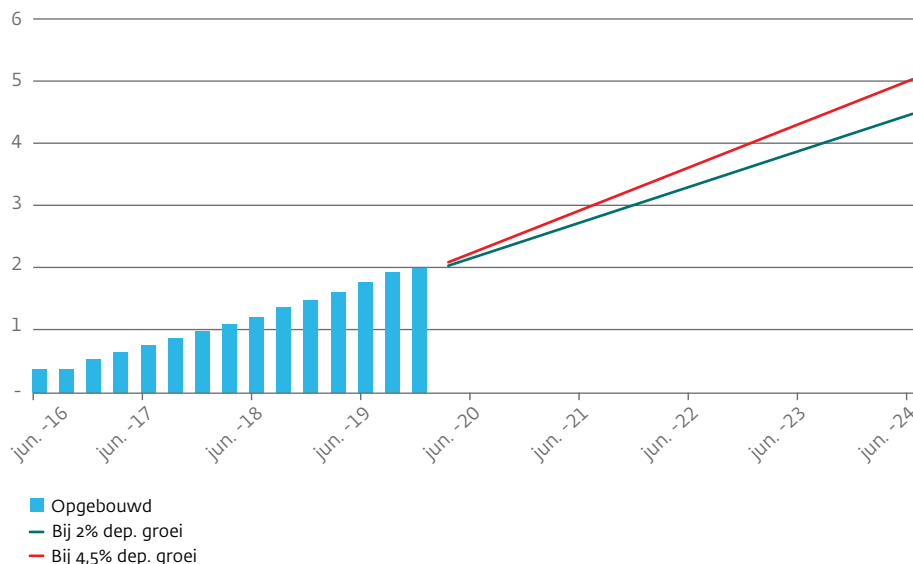
Het DGF heeft geen medewerkers in dienst. DNB ondersteunt het DGF bij de uitoefening van zijn taak. Zij verschaft de voor de taakuitoefening benodigde middelen en diensten, waaronder het voeren en bewaren van de administratie van het DGF.

Toekomstige ontwikkelingen

In de komende jaren zal de fondsomvang geleidelijk verder toenemen. Medio 2024 dienen de beschikbare financiële middelen in het fonds een omvang te hebben bereikt van 0,8 procent van de gegarandeerde deposito's.⁷ Wanneer de gegarandeerde deposito's met circa 3% blijven groeien, zal een doelomvang van EUR 4,5 – 5 miljard worden bereikt (zie figuur 2). Tegen deze achtergrond zal in 2020 bekeken worden wat nog aan alternatieve financiering nodig is op het moment dat de kredietfaciliteit in 2023 afloopt en of het DGF gebruik zou willen maken van de mogelijkheid om de looptijd met 1 of 2 jaar te verlengen.

Figuur 2 Projectie beschikbare financiële middelen

In EUR miljarden



⁷ Conform artikel 10, lid 2, van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels.

10

In 2020 zal de Europese Commissie naar verwachting een rapport inclusief wetgevend voorstel uitbrengen over de Europese DGS-richtlijn (DGSD), die regels en procedures bevat over de oprichting en werking van depositogarantiestelsels, waaronder dekkingsniveaus, terugbetalingstermijnen en de wijze waarop depositogarantiestelsels worden gefinancierd. De Europese Bankenautoriteit (EBA) ondersteunt de Commissie in deze mogelijke herziening. In 2019 heeft EBA hiertoe een tweetal Opinions uitgebracht. In 2020 zal EBA een derde en laatste Opinie uitbrengen over DGS financiering en het gebruik van DGS fondsen. Het gehele proces kan implicaties hebben voor het DGF. Op termijn kan de inwerkingtreding van een *European Deposit Insurance Scheme* (EDIS) van invloed zijn op de wijze waarop DGS-uitkeringen worden gefinancierd.

Ondertekening verslag van het bestuur

Amsterdam, 11 maart 2020

Het bestuur van het Depositogarantiefonds

prof. dr. J.M. Berk

drs. B. Boertje

drs. M. Heerma

Jaarrekening

Balans (na resultaatbestemming)

In EUR duizenden

11

	<u>31-12-19</u>	<u>31-12-2018</u>		<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Activa			Passiva		
1 Vorderingen	127.574	267.155	1 Fondsvermogen	1.947.707	1.397.900
1.1 <i>Debiteuren</i>	-	143.684			
1.2 <i>Overlopende activa</i>	127.574	123.471	2 Kortlopende schulden	3.875	2.169
2 Rekening-couranttegoeden	1.824.008	1.132.914	2.1 <i>Overlopende passiva</i>	3.875	2.169
Totaal activa	1.951.582	1.400.069	Totaal passiva	1.951.582	1.400.069

Staat van baten en lasten

In EUR duizenden

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Baten		
1 Beschikkingsbijdragen	563.549	491.967
2 Vergoeding kosten	38	100
Totaal baten	563.587	492.067
Lasten		
3 Kosten kredietfaciliteit	-13.752	-6.027
4 Rentelasten	0	-3.314
5 Bankkosten	-	-1
6 Accountantskosten	-18	-12
7 Overige kosten	-10	-9
Totaal lasten	-13.780	-9.363
Resultaat boekjaar	549.807	482.704

Kasstroomoverzicht

In EUR duizenden

	2019	2018
1 Kasstroom uit operationele activiteiten*	691.094	332.485
1.1 <i>Resultaat</i>	549.807	482.704
1.2 <i>Mutatie vorderingen</i>	139.581	-152.108
1.3 <i>Mutatie verplichtingen</i>	1.706	1.889
2 Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-	-
3 Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-
Mutatie rekening-courant	691.094	332.485

* In 2019 is EUR 1 duizend rente betaald (2018: EUR 3.562 duizend).

Toelichting op de balans per 31 december 2019 en de staat van baten en lasten over 2019

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 2019 is conform de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen ingericht met overeenkomstige toepassing van titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek⁸. Daarnaast worden de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ) gevolgd, voor zover deze op het DGF van toepassing zijn.

De jaarrekening is opgesteld in euro (EUR), de functionele- en presentatievaluta van het DGF.

Vorderingen en verplichtingen

De vorderingen uit hoofde van de 'Rekening-couranttegoeden' en 'Overige vorderingen' alsmede de 'Verplichtingen' zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

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. DNB stelt de hoogte van de periodieke bijdragen vast⁹. 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 een deel van de bijdragen overgeheveld.¹⁰

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Belasting

Het DGF is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

⁸ Van toepassing zijn artikelen uit de Kaderwet ZBO zoals benoemd in het besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft, Staatsblad 2015, nr. 433.

⁹ Conform artikel 29.12, lid 2, van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm).

¹⁰ 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 127.574 duizend (ultimo 2018: EUR 267.155 duizend) zijn onder te verdelen in:

- 1.1 Debiteuren: EUR 0 duizend (ultimo 2018: EUR 143.684 duizend). In 2018 betrof dit de gefactureerde beschikkingsbijdragen over het derde kwartaal.
- 1.2 Overlopende activa: EUR 127.574 duizend (ultimo 2018: EUR 123.471 duizend). Deze post bestaat uit: de nog te factureren beschikkingsbijdragen over het vierde kwartaal van 2019 122.199 duizend (ultimo 2018: EUR 116.598 duizend), vooruitbetaalde kosten inzake de kredietovereenkomst met vier Nederlandse grootbanken EUR 5,352 duizend (ultimo 2018: EUR 6.851 duizend) en overige vorderingen EUR 23 duizend (ultimo 2018 EUR 22 duizend).

2. Rekening-couranttegoeden

Deze post EUR 1.824.008 duizend (ultimo 2018: EUR 1.132.914 duizend) omvat tegoeden bij het Agentschap van het ministerie van Financiën van EUR 1.823.999 duizend (ultimo 2018: EUR 1.132.904 duizend) en tegoeden bij DNB van EUR 9 duizend (ultimo 2018: EUR 10 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 2019 0,0% (2018: 0,0%).

PASSIVA

1. Fondsvermogen

Het resultaat over 2019 is volledig ten gunste gebracht van het fondsvermogen. Het fondsvermogen na bestemming van het resultaat 2019 bedraagt EUR 1.947.707 duizend (ultimo 2018: EUR 1.397.900 duizend).

In EUR duizenden

	<u>Totaal fondsvermogen</u>	<u>Individueel</u>	<u>Algemeen</u>
Stand per 31 december 2017	915.196	458.636	456.560
Resultaat over boekjaar 2018	482.704	241.952	240.752
Stand per 31 december 2018	1.397.900	700.588	697.312
Resultaat over boekjaar 2019	549.807	274.700	275.107
Stand per 31 december 2019	1.947.707	975.288	972.419

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.

De Nederlandsche Bank besluit over eventuele aanwending van de financiële middelen van het DGF. 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. Mocht het fondsvermogen onvoldoende zijn in een uitkeringssituatie, dan zullen de tekorten verhaald worden op de banken¹¹.

Naast de premies is er een resterend negatief resultaat van EUR 13.742 duizend (2018: EUR 9.263 duizend). Dit resultaat betreft de kosten voor de kredietfaciliteit en is naar rato toegerekend aan de respectievelijke gedeeltes van het fonds.

Er is in 2019 geen beroep gedaan op het fondsvermogen. In de Wft¹² is uitputtend vastgelegd voor welke doeleinden DNB kan verzoeken om het fondsvermogen aan te wenden.

2. Overlopende passiva

Ultimo 2019 bedragen de "Overlopende passiva" EUR 3.875 duizend (ultimo 2018: EUR 2.169 duizend). Deze post is samengesteld uit: nog te betalen kosten met betrekking tot de kredietfaciliteit EUR 2.185 duizend (ultimo 2018: EUR 2.156 duizend), te betalen bijdragen aan depositogarantiefonds van andere Europese landen EUR 1.672 duizend (ultimo 2018: EUR -) en de kosten voor de externe accountant EUR 18 duizend (ultimo 2018: EUR 12 duizend).

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Het Depositogarantiefonds is in juli 2018 een kredietovereenkomst aangegaan met vier grootbanken voor een initiële duur van vijf jaar. Het Depositogarantiefonds kan door deze overeenkomst gebruikmaken van een krediet van maximaal EUR 3.000.000 duizend. Gedurende 2019 is er geen gebruik gemaakt van het krediet.

¹¹ Artikel 3:259 lid 2 Wft.

¹² Artikel 3:259a Wft.

Toelichting op de Staat van baten en lasten

1. Beschikkingsbijdragen

De baten uit beschikkingsbijdragen over 2019 zijn EUR 563.549 duizend (2018: EUR 491.967 duizend). Dit bedrag is hoofdzakelijk opgebouwd uit de beschikkingsbijdragen van de banken over de vier kwartalen van 2019.

De populatie banken die gegarandeerd wordt door het Nederlandse DGS is continu aan verandering onderhevig. Het komt voor dat bijkantoren worden omgezet in dochters of vice versa. Ook andere grensoverschrijdende mutaties zijn denkbaar. De DGS-regelgeving¹³ schrijft voor dat, indien een (deel van 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 van de deelneming zijn betaald, aan het andere DGS (naar rato) worden overgedragen. In verband met dergelijke 'mutaties' is in 2019 EUR -2.437 duizend (2018: EUR 84 duizend) verantwoord.

2. Vergoeding kosten

Het DGF ontvangt van DNB een vergoeding van EUR 38 duizend (2018: EUR 100 duizend) voor de gemaakte kosten. Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze kosten verhalen op de financiële sector. Over 2019 verstrekt DNB een vergoeding van de kosten zoals toegelicht onder de posten 'Overige kosten' en 'Accountantskosten', en een vergoeding voor kosten die zijn gemaakt voor het inhuren van externe partijen voor het coördineren en uitvoeren van de kredietovereenkomst zoals toegelicht onder de post 'Kosten kredietfaciliteit'.

3. Kosten kredietfaciliteit

De kosten met betrekking tot de kredietfaciliteit zijn EUR 13.752 duizend (2018: EUR 6.027 duizend). De kosten zijn onder te verdelen in kosten met betrekking tot het aangaan van de kredietovereenkomst EUR 1.499 duizend (2018: EUR 649 duizend)¹⁴, kosten met betrekking tot het beschikken over achtervang financiering EUR 12.243 duizend (2018: EUR 5.299 duizend) en kosten met betrekking tot het coördineren en uitvoeren van de kredietovereenkomst EUR 10 duizend (2018: EUR 79 duizend).

4. Rentelasten

De rentelasten 2019 bedragen EUR 0 duizend (2018: EUR 3.314 duizend). De afname van de rentelasten wordt veroorzaakt doordat in november 2018 vrijwel alle gelden overgeboekt zijn van de rekening-courant bij DNB naar een rekening-courant bij het Agentschap van het ministerie van Financiën. Het rentetarief op de rekening-courant bij het Agentschap in 2019 is 0,0% (2018: 0,0%).

¹³ Zie artikel 14(3) van de DGS-richtlijn, die deels in de Nederlandse regelgeving is geïmplementeerd via artikel 29.20 van het Bbpm.

¹⁴ In 2018 zijn kosten gemaakt voor het aangaan van de kredietovereenkomst. Deze kosten worden verdeeld over de looptijd van de kredietovereenkomst.

5. Bankkosten

Voor het aanhouden van een rekening bij DNB zijn bankkosten van EUR 0 duizend in rekening gebracht bij het DGF (2018: EUR 1 duizend).

6. Accountantskosten

De kosten voor de externe accountant bedragen EUR 18 duizend (2018: EUR 12 duizend) en hebben enkel betrekking op de jaarrekeningcontrole over het huidige boekjaar.

7. Overige kosten

Er zijn voor EUR 10 duizend (2018: EUR 9 duizend) aan overige kosten gemaakt. De overige kosten hebben betrekking op het gebruik van betaalsystemen.

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 vergoed¹⁵ 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 2016¹⁶ benoemd voor een periode van vier jaar. De samenstelling gedurende de verslagperiode is als volgt:

- prof. dr. J.M. Berk - *voorzitter*
- drs. B. Boertje
- drs. M. Heerma

Het DGF is een publiekrechtelijk rechtspersoon en valt daarmee onder de Wet Normering Topinkomens (WNT). Over 2019 ontving het bestuur conform het besluit van de directie van DNB geen bezoldiging. Per balansdatum stonden er geen leningen aan het bestuur uit.

Verbonden Partijen

Het DGF werkt nauw samen met DNB als uitvoerder van het DGS, die het DGF ondersteunt om te komen tot een goede taakuitvoering. DNB bepaalt, als uitvoerder van het DGS, wanneer er een beroep kan worden gedaan op het DGF.

¹⁵ Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze kosten verhalen op de financiële sector.

¹⁶ Prof. dr. J.M. Berk en drs. B. Boertje zijn benoemd op 19 april 2016 en drs. M. Heerma op 27 juni 2016.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

1. Kasstroom uit operationele activiteiten

De "Kasstroom uit operationele resultaten" EUR 691.094 duizend (2018: EUR 332.485 duizend) is als volgt te specificeren:

- 1.1 Het operationeel resultaat EUR 549.807 duizend (2018: EUR 482.704 duizend).
Dit betreft het resultaat overeenkomstig de staat van baten en lasten.
- 1.2 Mutatie vorderingen EUR 139.581 duizend (2018: EUR -152.108 duizend).
Dit betreft een mutatie van de debiteuren (EUR 143.684 duizend) en de overlopende activa (EUR -4.103 duizend) zoals toegelicht op de balans, activa post 1.
- 1.3 Mutatie kortlopende schulden EUR 1.706 duizend (2018: EUR 1.889 duizend).
Dit betreft een mutatie van de nog te betalen bijdragen aan depositogarantiefondsen van andere Europese landen (EUR 1.672 duizend), de nog te betalen kosten met betrekking tot de kredietfaciliteit (EUR 29 duizend), de nog te betalen kosten voor de externe accountant (EUR 6 duizend) en de overige te betalen kosten (EUR -1 duizend) zoals toegelicht op de balans, passiva post 2.

De rekening-couranten 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

19

Het resultaat over boekjaar 2019 is toegevoegd aan het fondsvermogen.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van vermeldenswaardige gebeurtenissen na balansdatum.

Ondertekening jaarrekening

Amsterdam, 11 maart 2020

Het bestuur van het Depositogarantiefonds

prof. dr. J.M. Berk

drs. B. Boertje

drs. M. Heerma

Overige gegevens

20

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 2019 van het Depositogarantiefonds (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 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 Burgerlijk Wetboek (BW) en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2019;
2. De staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht over 2019; en
3. De toelichtingen, bestaande uit een toelichting op de jaarrekening, inclusief een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving, de toelichting op de balans per 31 december 2019, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht over 2019 en overige toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol WNT 2019 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 2019 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j 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

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het Verslag van het Bestuur;
- de Overige gegevens;

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

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 Titel 9 Boek 2 BW en 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, waaronder het Verslag van het Bestuur en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

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 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT). 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 het fonds 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 het fonds te liquideren of de bedrijfsactiviteiten

te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten 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, Controleprotocol WNT 2019, 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 bedrijfsactiviteiten 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 het bestuur 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, 11 maart 2020
KPMG Accountants N.V.

M.A. Huiskers

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

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