

Jaarverslag 2024

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
Frederiksplein 61, 1017 XL Amsterdam

Kamer van Koophandel inschrijving: 65035321 0000

Inhoudsopgave

Voorwoord	4
Verslag van het Bestuur	5
Ondertekening verslag van het bestuur	9
Jaarrekening	10
Balans (na resultaatbestemming)	10
Staat van baten en lasten	10
Kasstroomoverzicht	11
Toelichting op de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten over 2024	12
Resultaatbestemming	16
Gebeurtenissen na balansdatum	16
Ondertekening jaarrekening	16
Overige gegevens	17
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	17
Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening	17
Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie	18
Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening	18

Voorwoord

Dit jaarverslag geeft inzicht in de werkzaamheden en ontwikkelingen van het Depositogarantiefonds (DGF) in 2024. Het verslag bevat ook een vooruitblik op het komende jaar. Het jaarverslag en de jaarrekening worden voor 15 maart 2025 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 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 banken². 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 ontwikkelingsinstrumenten.

Sinds 2016 dragen de Nederlandse banken³ bij aan het DGF. De bijdragen worden door DNB elk kwartaal 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.⁴ Door middel van deze kwartaalbijdragen is 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 en 2023 is er voor EUR 670 miljoen aan vergoedingen uitbetaald. In 2024 is er EUR 469 duizend uitgekeerd.

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. De hierbij horende opgebouwde renteclaim bedraagt tot en met 2024 in totaal EUR 2,8 miljoen. In 2022 en 2023 is reeds EUR 672,4 miljoen van de boedelclaim uitgewonnen middels tussentijdse uitdelingen. In 2024 is er EUR 600 duizend aan boedeluitdelingen ontvangen, inclusief een gedeelte van de renteclaim. In 2025 wordt de definitieve vordering van het DGF op ATB geverifieerd.

Opbouw beschikbare financiële middelen en achtervangfinanciering

Het DGF heeft met de tweede kwartaalpremie van 2024 (peildatum 31/3/2024) haar doelomvang van 0,8% van de gedekte deposito’s bereikt. Dit is in lijn met de Europese DGS-richtlijn en de daarin voorgeschreven deadline van 3 juli 2024. De opbouwfase van het fonds van de Nederlandse Depositogarantie is daarmee afgerond.

In het vervolg worden ieder kwartaal premies geheven om het DGF op de doelomvang te houden. Alleen banken die groeien in deposito-omvang worden aangeslagen om het op peil te houden. Hiervoor zijn aanpassingen gedaan in het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen.⁵ Een uitzondering hierop is als er sprake is geweest van een DGS-uitkering. Op dat moment moeten alle banken bijdragen aan de opbouw van het fonds, wat over meerdere kwartalen uitgesmeerd kan worden.

² Conform artikel 29.01, lid 1, van het Bbpm.

³ Conform artikel 29.01, lid 1, van het Bbpm.

⁴ De bijdragen worden door DNB vastgesteld overeenkomstig bijlage B bij het Bbpm.

⁵ Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024, Staatsblad 2024, nr. 206

De hoeveelheid gedekte deposito's in Nederland is in het afgelopen jaar gestegen met 2,9% naar EUR 608 miljard.⁶ In totaal bedroegen de bijdragen in 2024 een bedrag van EUR 291 miljoen (2023: EUR 561 miljoen). Daarmee komen de beschikbare financiële middelen op een omvang van EUR 5 miljard. De periodieke bijdragen van de banken, bestaande uit een basispremie en een risicogerelateerde premie, 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.

DNB besluit over activering van het deposito-garantiestelsel en verzoekt daarbij het DGF financiële middelen vrij te maken.⁷ Wanneer het DGF middelen beschikbaar maakt, 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 ander deposito-garantiestelsel binnen de Europese Unie overgaat.⁸ In 2024 heeft er een transfer plaatsgevonden van het DGF naar het Deense DGS.

Eind 2024 beschikte het DGF over EUR 4.965 miljoen aan liquide middelen⁹ (eind 2023: EUR 4.383 miljoen). Deze gelden kunnen indien nodig worden ingezet om onder de Nederlandse Depositogarantie te kunnen uitkeren.

Per ultimo 2024 zijn de beschikbare liquide middelen voldoende om van 62% (2023: 63%) van de banken de gegarandeerde deposito's te vergoeden zonder aanvullende financiering aan te trekken.¹⁰ 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.¹¹ 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.¹² Een eventueel resterend bedrag kan dan in volgende kalenderjaren in rekening gebracht worden.

⁶ Data per 30/9/24

⁷ In artikel 3:259a Wft is uitputtend vastgelegd voor welke doeleinden DNB kan verzoeken om het fondsvermogen aan te wenden.

⁸ 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 betreffende depositogarantiestelsel zijn betaald aan het andere depositogarantiestelsel overgedragen.

⁹ 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 2025 zullen worden geïnd.

¹⁰ 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 resolutie instrumentarium. Bij de berekening van het genoemde percentage wordt geen rekening gehouden met het eventueel gelijktijdig falen van meerdere banken.

¹¹ Artikel 29.14 van Bbpm.

¹² Data per 30/9/24. Het bedrag dat daadwerkelijk kan worden geïnd is afhankelijk van de financiële gezondheid van de instellingen op dat moment.

Om in een DGS-uitkeringssituatie voldoende middelen beschikbaar te hebben om deposanten te kunnen uitkeren, heeft het DGF een krediet-faciliteit 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. Het DGF heeft in 2023 geanalyseerd in hoeverre het wenselijk is om een dergelijke alternatieve financieringsbron beschikbaar te hebben, dit bleek het geval ook na het bereiken van de doelomvang. In mei 2024 is de kredietfaciliteit hernieuwd.

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 rente¹³ 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 2024 heeft een desktoptest plaatsgevonden van de toereikendheid van de financieringsmiddelen van het DGF. DGS'en dienen dergelijke testen periodiek (minimaal één keer in de drie jaar) uit te voeren volgens de EBA richtsnoeren inzake stresstests van depositogarantiestelsels. Tijdens deze test is door middel van berekeningen de toereikendheid van de ex ante financiële middelen, de ex post bijdragen en alternatieve financieringsregelingen beoordeeld.

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 23 van dit jaarverslag voor de controle-verklaring).

¹³ 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.

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.

Per 12 februari 2024 trad drs. M. Heerma af als bestuurder vanwege een nieuwe functie elders, en per 30 juni 2024 trad drs. C.P.M. van Oorschot af als voorzitter van het DGF. Zij werden vervangen door respectievelijk drs. S.M.A van Dun en drs. M.A.F. Groenen. Verder is drs. B. Boertje in 2024 herbenoemd voor een periode van vier jaar.

De samenstelling is per 31 december 2024 als volgt:

drs. M.A.F. Groenen - *voorzitter*
drs. B. Boertje - *bestuurslid*
drs. S.M.A. van Dun - *bestuurslid*

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.

Tot 31 januari 2025 keert het DGF de laatste vergoedingen aan deposanten van ATB uit. Vervolgens wordt de vordering van het DGF meegenomen in de verificatievergadering van de curatoren waarna de (eventuele) resterende vordering wordt uitbetaald door de curatoren.

CMDI

De Europese Commissie heeft in 2023 voorstellen gepubliceerd voor de herziening van het Crisis Management and Deposit Insurance raamwerk, bestaande uit de SRMR¹⁴, BRRD¹⁵ en DGSD¹⁶. In 2024 is de triloogfase begonnen. 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 2025 zullen de onderhandelingen verder gaan op Europees niveau.

¹⁴ Regulation (EU) No 806/2014

¹⁵ Directive 2014/59/EU

¹⁶ Directive 2014/49/EU

Ondertekening verslag van het bestuur

Amsterdam, 10 maart 2025

Het bestuur van het Depositogarantiefonds

drs. M.A.F. Groenen
voorzitter

drs. B. Boertje
bestuurslid

drs. S.M.A. van Dun
bestuurslid

Jaarrekening

Balans (na resultaatbestemming)

In EUR duizenden

	31-12-2024	31-12-2023		31-12-2024	31-12-2023
Activa			Passiva		
1 Vorderingen	51.396	185.477	1 Fondsvermogen	5.014.308	4.566.334
1.1 Debiteuren	-	141.810			
1.2 Overlopende activa	51.396	43.667			
2 Rekening-couranttegoeden	4.964.632	4.383.058	2 Kortlopende schulden	1.720	2.201
			2.1 Overlopende passiva	1.720	2.201
Totaal activa	5.016.028	4.568.535	Totaal passiva	5.016.028	4.568.535

Staat van baten en lasten

In EUR duizenden

	2024	2023
Baten		
1 Beschikkingsbijdragen	290.972	561.384
2 Vergoeding lasten	147	49
3 Rente	175.442	130.358
Totaal baten	466.561	691.791
Lasten		
4 Lasten kredietfaciliteit	18.555	13.713
5 Accountant	22	30
6 Overige lasten	10	9
Totaal lasten	18.587	13.752
Resultaat boekjaar	447.974	678.039

Kasstroomoverzicht

In EUR duizenden

	2024	2023
Kasstroom uit operationele activiteiten*	590.005	770.449
<i>Resultaat</i>	447.974	678.039
<i>Mutatie vorderingen</i>	142.031	93.165
<i>Mutatie kortlopende schulden</i>	-	-755
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-	-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-8.431	1.460
<i>Mutatie vorderingen</i>	-7.950	1.494
<i>Mutatie kortlopende schulden</i>	-481	-34
Mutatie rekening-courant	581.574	771.909

* In 2024 is geen rente betaald (2023: EUR 0 duizend) en EUR 177.718 duizend rente ontvangen (2023: 98.990 duizend).

Toelichting op de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten over 2024

Inleiding

Het Depositogarantiefonds (DGF) is een publiekrechtelijke rechtspersoon en gevestigd te Frederiksplein 61, 1017 XL 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 2024 is conform de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen ingericht met overeenkomstige toepassing van titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek¹⁷. 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 topinkomens (WNT).

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 'Overlopende activa' alsmede de 'Overlopende passiva' 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 vast¹⁸. 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.¹⁹

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Belastingen

Het DGF is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

¹⁷ Van toepassing zijn artikelen uit de Kaderwet ZBO zoals benoemd in het besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft, Staatsblad 2015, nr. 433.

¹⁸ Conform artikel 29.12, lid 2, van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm).

¹⁹ 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 51.396 duizend (2023: EUR 185.477 duizend) zijn onder te verdelen in:

- 1.1 Debiteuren: EUR 0 duizend (2023: EUR 141.810 duizend). De gefactureerde beschikkingsbijdragen van de eerste 3 kwartalen zijn volledig ontvangen en er staan geen gefactureerde beschikkingsbijdragen meer open.
- 1.2 Overlopende activa: EUR 51.396 duizend (2023: EUR 43.667 duizend). Deze post bevat onder andere: de te vorderen rente EUR 40.194 duizend (2023: EUR 42.475), vooruitbetaalde kosten inzake de kredietovereenkomst met vier Nederlandse grootbanken van EUR 8.806 duizend (2023: EUR 857 duizend)²⁰ en EUR 2.225 duizend (2023: EUR 0 duizend) nog te factureren premies over het vierde kwartaal van 2024.

2 Rekening-couranttegoeden

Deze post EUR 4.964.632 duizend (2023: EUR 4.383.058 duizend) omvat tegoeden bij het Agentschap van het ministerie van Financiën van EUR 4.964.091 duizend (2023: EUR 4.377.860 duizend) en tegoeden bij DNB van EUR 541 duizend (2023: EUR 5.198 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 2024 2,91%²¹ (2023: 3,88%). De rente over de tegoeden bij DNB is ultimo 2024 3,00% (2023: 3,68%).

PASSIVA

1 Fondsvermogen

Het resultaat over 2024 is volledig ten gunste gebracht van het fondsvermogen. Het fondsvermogen na bestemming van het resultaat 2024 bedraagt EUR 5.014.308 duizend (2023: EUR 4.566.334 duizend).

In EUR duizenden

	Fondsvermogen
Stand per 31 december 2022	3.888.295
Resultaat over boekjaar 2023	678.039
Stand per 31 december 2023	4.566.334
Resultaat over boekjaar 2024	447.974
Stand per 31 december 2024	5.014.308

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.²²

2 Overlopende passiva

Ultimo 2024 bedragen de "Overlopende passiva" EUR 1.720 duizend (2023: EUR 2.201 duizend). Deze post is bestaat uit: nog te betalen lasten met betrekking tot de kredietfaciliteit EUR 1.698 duizend (2023: EUR 2.180 duizend) en de lasten voor de externe accountant EUR 22 duizend (2023: EUR 21 duizend).

²⁰ Dit betreft reeds betaalde kosten voor het aangaan van de (nieuwe) kredietfaciliteit, die over de looptijd van de overeenkomst worden verdeeld.

²¹ 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.

²² 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. De verwachting is dat het 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 mei 2024 een kredietovereenkomst aangegaan met vier grootbanken voor een initiële duur van vijf jaar. Gedurende 2024 is er geen gebruik gemaakt van het krediet.

Toelichting op de Staat van baten en lasten

1 Beschikkingsbijdragen

De baten uit beschikkingsbijdragen over 2024 zijn EUR 290.972 duizend (2023: EUR 561.384 duizend). Dit bedrag is hoofdzakelijk opgebouwd uit de beschikkingsbijdragen van de banken over de vier kwartalen van 2024.

De DGS-regelgeving²³ 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 2024 EUR -468 duizend (2023: EUR 132 duizend) verantwoord.

2 Vergoeding lasten

Het DGF ontvangt van DNB een vergoeding van EUR 147 duizend (2023: EUR 49 duizend) voor de gemaakte lasten. Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze lasten verhalen op de financiële sector. Over 2024 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 2024 bedragen EUR 175.442 duizend (2023: 130.358 duizend). Het rentetarief op de rekening-courant bij het Agentschap ultimo 2024 is 2,91% (2023: 3,88%). De rente over de tegoeden bij DNB is ultimo 2024 3,00% (2023: 3,68%).

4 Lasten kredietfaciliteit

Deze lasten bedragen EUR 18.555 duizend (2023: EUR 13.713 duizend). De lasten zijn onder te verdelen in lasten met betrekking tot het aangaan van de (nieuwe) kredietovereenkomst van EUR 2.050 duizend (2023: EUR 1.494 duizend)²⁴, lasten met betrekking tot het beschikken over achtervangfinanciering van EUR 16.390 duizend (2023: EUR 12.209 duizend) en lasten met betrekking tot het coördineren en uitvoeren van de kredietovereenkomst van EUR 115 duizend (2023: EUR 10 duizend).²⁵

²³ Zie artikel 14(3) van de DGS-richtlijn, die deels in de Nederlandse regelgeving is geïmplementeerd via artikel 29.20 van het Bbpm.

²⁴ In 2018 en 2022 zijn kosten gemaakt voor het aangaan en verlengen van de oorspronkelijke kredietovereenkomst. Deze kosten worden verdeeld over de looptijd van de kredietovereenkomst. Dit geldt ook voor de kosten van de vernieuwde kredietovereenkomst in 2024.

²⁵ In 2018 en 2022 zijn kosten gemaakt voor het aangaan en verlengen van de oorspronkelijke kredietovereenkomst. Deze kosten worden verdeeld over de looptijd van de kredietovereenkomst. Dit geldt ook voor de kosten van de vernieuwde kredietovereenkomst in 2024.

5 Rentelasten

Als gevolg van de positieve rentestand gedurende het gehele jaar 2024, heeft het DGF geen rentelasten in 2024 (2023: EUR 0 duizend).

6 Accountant

Het honorarium van de externe accountant bedraagt EUR 22 duizend (2023: EUR 30 duizend) en heeft betrekking op de jaarrekeningcontrole over 2024.

7 Overige lasten

Er zijn voor EUR 10 duizend (2023: EUR 9 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 vergoed²⁶ 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 2024²⁷ benoemd voor een periode van vier jaar. De samenstelling is per 31 december 2024 als volgt:

drs. M.A.F. Groenen - *voorzitter*
drs. B. Boertje - *bestuurslid*
drs. S.M.A. van Dun - *bestuurslid*

Het DGF is een publiekrechtelijk rechtspersoon en valt daarmee onder de WNT. Het DGF classificeert de bestuursleden als topfunctionarissen. Over 2024 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.

²⁶ Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze kosten verhalen op de financiële sector.

²⁷ Per 12 februari 2024 trad drs. M. Heerma af als bestuurder vanwege een nieuwe functie elders, en per 30 juni 2024 trad drs. C.P.M. van Oorschot af als voorzitter van het DGF. Zij werden vervangen door respectievelijk drs. S.M.A. van Dun en drs. M.A.F. Groenen. Verder is drs. B. Boertje in 2024 herbenoemd voor een periode van vier jaar.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

1 Kasstroom uit operationele activiteiten

De "Kasstroom uit operationele resultaten"
EUR 590.005 duizend (2023: EUR 770.449 duizend)
is als volgt te specificeren:

- Het operationeel resultaat EUR 447.974 duizend (2023: EUR 678.039 duizend).
Dit betreft het resultaat overeenkomstig de staat van baten en lasten.
- Mutatie vorderingen EUR 142.031 duizend (2023: EUR 93.165 duizend).
Dit betreft een mutatie van de debiteuren (EUR +141.810 duizend) en overlopende activa (EUR +221 duizend) zoals toegelicht op de balans, activa post 1.
- Mutatie kortlopende schulden
EUR 0 duizend (2023: EUR -755 duizend).

De rekeningen-courant bij DNB en het ministerie van Financiën worden gezien als cash equivalent.

2 Kasstroom uit investeringsactiviteiten

Er waren geen kasstromen uit investeringsactiviteiten.

3 Kasstroom uit financieringsactiviteiten

De "Kasstroom uit financieringsactiviteiten"
EUR -8.431 duizend (2023: EUR +1.460 duizend)
is als volgt te specificeren:

- Mutatie vorderingen EUR -7.950 duizend (2023: EUR +1.494 duizend).
Dit betreft een mutatie van de overlopende activa toegelicht op de balans, activa post 1.
- Mutatie kortlopende schulden
EUR -481 duizend (2023: EUR -34 duizend).

Resultaatbestemming

Het gehele resultaat over boekjaar 2024 is toegevoegd aan het fondsvermogen.

Gebeurtenissen na balansdatum

Tot 31 januari 2025 keert het DGF de laatste vergoedingen aan deposanten van ATB uit. Dit heeft geen materiële invloed op de financiële gegevens over 2024.

Ondertekening jaarrekening

Amsterdam, 10 maart 2025
Het bestuur van het Depositogarantiefonds

drs. M.A.F. Groenen
voorzitter

drs. B. Boertje
bestuurslid

drs. S.M.A. van Dun
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 2024 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 2024 en van het resultaat over 2024 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 2024 (na resultaatbestemming);
- 2 de staat van baten en lasten over 2024;
- 3 het kasstroomoverzicht over 2024; en
- 4 de toelichting op de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten over 2024, 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 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub 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 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 het fonds 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, 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, 10 maart 2025

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:

 Instagram

 LinkedIn

 X

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM