

Jaarverslag 2016
Depositogarantiefonds
(verlengd boekjaar vanaf 26 november 2015)

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

Inhoud

Verslag van het Bestuur	5
Jaarrekening	9
Balans per 31 december 2016 (na resultaat bestemming)	9
Staat van baten en lasten 2016 (vanaf 26 november 2015)	9
Kasstroomoverzicht 2016 (vanaf 26 november 2015)	10
Toelichtingen op de balans per 31 december 2016 en de staat van baten en lasten over 2016 (vanaf 26 november 2015)	11
Gebeurtenissen na balansdatum	16
Winstbestemming	16
Ondertekening jaarrekening	16
Overige gegevens	17
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	17

Verslag van het Bestuur

Het bestuursverslag is opgesteld conform titel 9, boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de van toepassing zijnde Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving. Het verslagjaar beslaat de periode 26 november 2015 t/m 31 december 2016; er is dit verslagjaar gebruik gemaakt van een verlengd boekjaar.

Oprichting Depositogarantiefonds

De Nederlandsche Bank (DNB) is de uitvoerder van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS). Het DGS beschermt tegoeden van depositohouders en daarmee de financiële stabiliteit. Eind 2015 is richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels (een herziening van de oude richtlijn met betrekking tot het DGS) in Nederland geïmplementeerd. Een belangrijke verandering is de opbouw van een reservefonds voor de ex-ante financiering van het DGS. Hiervoor is op 26 november 2015 het Depositogarantiefonds opgericht¹. Het Depositogarantiefonds (DGF) is een publiekrechtelijke rechtspersoon en gevestigd te Amsterdam. In het vervolg van dit jaarverslag zal de term DGF worden gehanteerd.

Opbouw reservefonds

In het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) is vastgelegd dat banken aan het reservefonds moeten bijdragen. Sinds het eerste kwartaal van 2016 dragen banken op kwartaalbasis premies af. DNB bepaalt de hoogte van de bijdrage.

De bijdrage aan het fonds hangt af van het bedrag aan gegarandeerde deposito's bij een bank (de depositobasis) en het risicoprofiel, mede in relatie tot de andere banken die deel uitmaken van het stelsel. De doelomvang van het fonds is gelijk aan 0,8 procent van het totaal aan gegarandeerde deposito's van de banken gezamenlijk (circa EUR 4 mrd), een omvang die op 3 juli 2024 moet zijn bereikt². Ultimo 2016 heeft het fonds een omvang van EUR 448 mln.

Een nieuwe bank met bankvergunning met zetel in Nederland valt automatisch onder het DGS. Vanaf dat moment is deze bank verplicht aan het fonds bij te dragen.

Het reservefonds bestaat uit twee gedeelten: een individueel gedeelte per bank en een algemeen gedeelte. Beide gedeelten hebben hun eigen functie en worden elk gevormd uit de door de banken betaalde bijdragen.

¹ Het Depositogarantiefonds vindt zijn grondslag in artikel 3:259a van de Wet op het financieel toezicht.

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

- 6
- Het individueel gedeelte bestaat uit aan elk van de deelnemende banken toe te rekenen saldi. Deze saldi worden opgebouwd met de door de banken betaalde basisbijdragen en suppleties. De doelomvang van elke bank is 0,4% van haar depositobasis.
 - Het algemeen gedeelte bestaat uit de risico gebaseerde bijdragen die banken verschuldigd zijn – de risicobijdrage en de risicosuppletie. De doelomvang is 0,4% van de totale depositobasis van alle banken.

Juridische structuur

Het DGF is een publiekrechtelijke rechtspersoon, opgericht op 26 november 2015, gevestigd te Amsterdam en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 65035321 0000.

Werkzaamheden

Het DGF heeft tot taak het beheer van de financiële middelen ten behoeve van de uitvoering van het DGS.

De vergoedingen die DNB uit hoofde van het DGS toekent, komen ten laste van het fonds. Het DGF zorgt dat toegekende vergoedingen onverwijld beschikbaar komen voor uitkering. Het DGF kan ook worden ingezet voor de financiering van afwikkelingsinstrumenten. Als DNB een afwikkelingsinstrument inzet, kan onder voorwaarden een bedrag ten laste van het DGS beschikbaar worden gesteld³.

In het eerste verslagjaar zijn geen gelden aan het reservefonds onttrokken ter financiering van het DGS of de inzet van afwikkelingsinstrumenten.

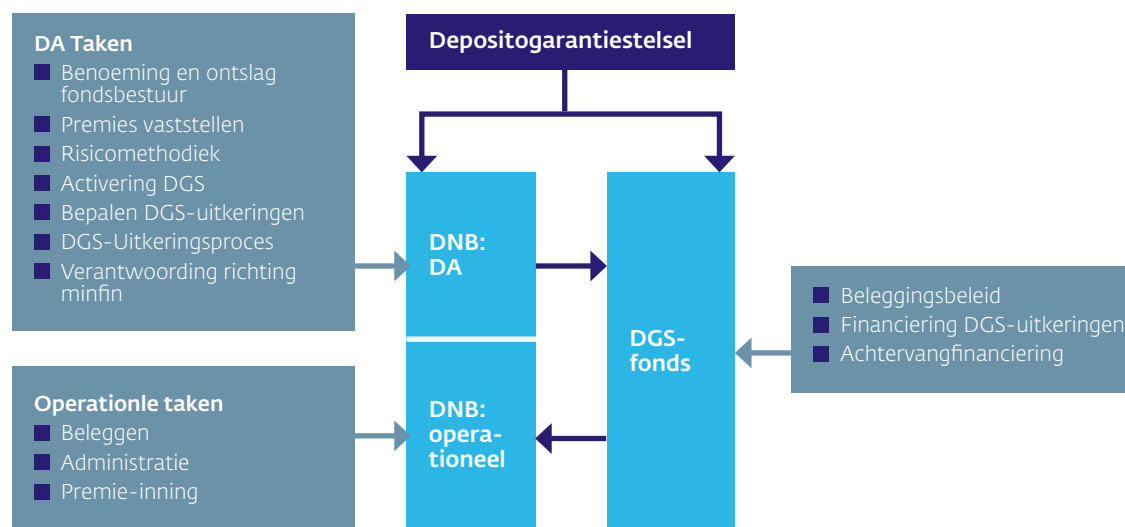
Indien het reservefonds ontoereikend is, worden ter verkrijging van de benodigde financiële middelen buitengewone bijdragen geheven. DNB stelt de hoogte van de verschuldigde buitengewone bijdragen vast. Het DGF kan, voor het geval dat de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of ontoereikend zijn, overeenkomsten aangaan tot het verkrijgen van financiering van derden. Hiertoe is het DGF in 2016 gestart met het verkennen van de mogelijkheden voor een kredietfaciliteit.

DNB ondersteunt het DGF bij de uitoefening van haar taak. Zij verschaft de voor de taak-uitoefening benodigde middelen en diensten, waaronder het voeren en bewaren van de administratie van het Depositogarantiefonds om niet. De invulling van de ondersteuning door DNB is vastgelegd in een samenwerkingsprotocol. Voor het beheer van de financiële middelen

³ Op grond van artikel 3:265e van de Wet op het financieel toezicht.

is in 2016 met DNB een overeenkomst afgesloten voor het vermogensbeheer. Figuur 1 geeft alle activiteiten weer het depositogarantiestelsel, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen taken die DNB uitvoert als DGS-autoriteit en ter ondersteuning van het DGF.

Figuur 1 Inrichting depositogarantiestelsel



Risicomanagement

In verband met de huidige marktomstandigheden heeft het bestuur in 2016 besloten om de middelen van het reservefonds vooralsnog aan te houden op een rekeningcourant bij DNB. Hierdoor wordt het risico van uitzetting van gelden zoveel mogelijk beperkt. In 2016 is het bestuur gestart met het opstellen van de contouren voor het beleggingsbeleid voor het DGF. Hiervoor heeft DNB vanuit haar ondersteunende rol een analyseraamwerk opgesteld. In 2017 wordt het beleggingsbeleid voor het fonds verder vormgegeven. Het uitgangspunt is dat wordt belegd in liquide activa met een laag risico.

Audit

Voor zover het DGF bedrijfsrisico's loopt, beoordeelt de Interne Audit Dienst van DNB of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking effectief zijn. Tevens rapporteert zij hierover aan het bestuur van het DGF. Het bestuur heeft een externe accountant de opdracht gegeven voor de controle van de jaarrekening (zie pagina 22 van dit jaarverslag voor de controleverklaring).

Bestuur

Het DGF wordt vertegenwoordigd door een bestuur bestaande uit drie leden, waaronder de voorzitter. Benoeming, beloning, schorsing en ontslag van de leden geschiedt door De Nederlandsche Bank. Deze wijst ook de voorzitter en secretaris van het bestuur aan.

Beloningsbeleid

De directie van DNB heeft besloten om bestuursleden van het DGF niet te bezoldigen. Conform dit besluit heeft het bestuur van het DGF gedurende de verslagperiode geen bezoldiging ontvangen voor haar werkzaamheden. Er zijn geen leningen, voorschotten of garanties verstrekt.

Personalia

Ten tijde van vaststellen van de jaarrekening 2016 waren de volgende bestuurders benoemd:

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

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.

Toekomstparagraaf

Naar verwachting wordt de komende negen jaren jaarlijks ruim EUR 400 miljoen aan bijdragen geïnd ten gunste van het DGF. Op termijn wordt daarmee een fonds opgebouwd van 0,8% van de totale omvang van de gegarandeerde deposito's, naar verwachting circa EUR 4 miljard. In 2017 wordt verder gewerkt aan het beleggingsbeleid van het fonds en het verkrijgen van een kredietfaciliteit bij Nederlandse banken.

Amsterdam, 26 april 2017

Het bestuur van het Depositogarantiefonds

Jaarrekening

Balans per 31 december 2016 (na resultaat bestemming)

In duizenden

9

Activa	31-12-2016 EUR	Passiva	31-12-2016 EUR
1 Rekening-couranttegoeden	336.967	1 Reservefonds	448.009
2 Overlopende activa	111.136	2 Verplichtingen	94
2.1 Beschikkingsbijdragen	111.122	2.1 Overige verplichtingen	94
2.2 Overige vorderingen	14		
Totaal activa	448.103	Totaal passiva	448.103

Staat van baten en lasten 2016 (vanaf 26 november 2015)

In duizenden

	2016 EUR
Baten	
1 Beschikkingsbijdragen	448.328
2 Vergoeding kosten	35
Totaal baten	448.363
Lasten	
3 Rente lasten	-319
4 Overige kosten	-21
5 Accountantskosten	-14
Totaal lasten	-354
Resultaat boekjaar	448.009

10

Kasstroomoverzicht 2016 (vanaf 26 november 2015)

In duizenden

	2016
	EUR
Baten	
1 Kasstroom uit operationele activiteiten	336.967
2.1 Beschikkingsbijdragen	448.009
1.2 Mutatie vorderingen	-111.136
1.3 Mutatie verplichtingen	94
2 Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-
3 Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-
Mutatie rekening-courant	336.967

Toelichtingen op de balans per 31 december 2016 en de staat van baten en lasten over 2016 (vanaf 26 november 2015)

Grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening 2016 is conform de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen ingericht met overeenkomstige toepassing van titel 9, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek⁴. Daarnaast worden de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ) gevolgd, voor zover deze op het DGF van toepassing zijn.

Waardering vorderingen en verplichtingen

De vorderingen uit hoofde van de rekening-couranttegoeden evenals de vorderingen begrepen onder de posten 'Beschikkingsbijdragen' en 'Overige vorderingen' alsmede de verplichtingen genoemd onder 'Overige verplichtingen' zijn gewaardeerd op nominale waarde.

Baten en lasten

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Belastingen

De belastingdienst heeft beoordeeld dat voor het Depositogarantiefonds geen sprake is van ondernemerschap voor de omzetbelasting, inhoudingsplicht voor de loonheffingen of belastingplicht voor de vennootschapsbelasting.

⁴ Van toepassing zijn artikelen uit de Kaderwet ZBO zoals benoemd in het besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft, Staatsblad 2015, nr. 433.

1. Toelichting balans

Activa

1. Rekening-couranttegoeden

Ultimo 2016 bedraagt deze post EUR 336.967 duizend. Deze post omvat de direct opeisbare tegoeden bij DNB. Over het saldo op de rekening-courant wordt een rente in rekening gebracht die gelijk is aan de depositorente, ultimo 2016: -0,4%.

2. Overlopende activa

Onder de "Overlopende activa" (ultimo 2016: EUR 111.136 duizend) zijn een tweetal posten opgenomen:

- 2.1 Beschikkingsbijdragen: EUR 111.122 duizend. Dit betreft de totale nog te ontvangen beschikkingsbijdragen over het vierde kwartaal van 2016.
- 2.2 Overige verplichtingen: EUR 14 duizend. Deze post bevat een nog te ontvangen vergoeding van kosten⁵. Eind 2016 betreft dit de begrote kosten van de externe accountant van EUR 14 duizend.

Passiva

1. Reservefonds

Het resultaat over 2016 is volledig ten gunste gebracht van het reservefonds. Dit betreft hoofdzakelijk de opgehaalde bijdragen. Het reservefonds na bestemming van het resultaat bedraagt ultimo 2016 EUR 448.009 duizend. De middelen in het reservefonds worden gehouden in een algemeen en een individueel 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 (ultimo 2016: EUR 224.317 duizend). In het algemene gedeelte (ultimo 2016: EUR 224.011 duizend) vallen de door de deelnemende banken gezamenlijk betaalde risicopremies. Het negatieve rendement (ultimo 2016: EUR 319 duizend) dat is behaald op de financiële middelen van het fonds, is toegerekend aan de respectievelijke gedeelten van het fonds. Er is in 2016 geen beroep gedaan op het reservefonds. In de Wft⁶ is uitputtend vastgelegd voor welke doeleinden DNB kan verzoeken om de fondsmiddelen aan te wenden. Het DGF mag niet voor andere doeleinden worden ingezet.

⁵ Het DGF ontvangt van DNB een vergoeding voor de gemaakte kosten. Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze kosten verhalen op de financiële sector.

⁶ Artikel 3:259a Wft

2. Overlopende passiva

Onder de "Overlopende passiva" (ultimo 2016: EUR 94 duizend) is de volgende post opgenomen:

- 2.1 Overige verplichtingen: EUR 94 duizend. Dit betreft de nog te betalen rente over de rekening-couranttegoeden (EUR 80 duizend) en de begrote kosten van de externe accountant (EUR 14 duizend).

2. Toelichting staat van baten en lasten 2016 (vanaf 26 november 2015)

1. Beschikingsbijdragen

De baten uit beschikingsbijdragen over 2016 zijn EUR 448.328 duizend. Dit bedrag is opgebouwd uit de beschikingsbijdragen van de banken over de vier kwartalen van 2016.

2. Vergoeding kosten

Het DGF ontvangt van DNB een vergoeding voor de gemaakte kosten. Op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht zal DNB deze kosten verhalen op de financiële sector. Over 2016 verstrekt DNB een vergoeding van de kosten voor de aanvraag van een BIC code en SWIFT rekening (2016: EUR 21 duizend) en voor de begrote accountantskosten (2016: EUR 14 duizend).

3. Rente lasten

Over aangehouden tegoeden op de rekening-courant bij DNB is het DGF de *depositorente* verschuldigd. Over de gehele saldo dragende periode is -0,4% rente in rekening gebracht. De rentelasten 2016 bedragen EUR 319 duizend.

4. Overige kosten

Voor de aanvraag van een BIC code, SWIFT rekening en aanpassing van de systemen zijn opstartkosten gemaakt ten bedrage van EUR 21 duizend. 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 Depositogarantiefonds. Zoals overeengekomen tussen DNB en het DGF worden kosten van deze ondersteunende activiteiten rechtstreeks door DNB gedragen en zijn niet in rekening gebracht bij het DGF.

14

5. Accountantskosten

Het begroot honorarium van de externe accountant bedraagt in 2016 EUR 14 duizend en heeft louter betrekking op de jaarrekeningcontrole.

Accountantskosten

In duizenden

	2016
	EUR
Jaarrekeningcontrole	14
Andere controleopdrachten	0
Adviesdiensten	0
Andere niet-controle diensten	0

6. Financiële risico's en risico management

Het tegoed van het DGF wordt aangehouden op een rekening-courant van DNB. Op [pagina 6](#) van het jaarverslag wordt meer informatie gegeven over het risico management van het DGF.

7. Werknemers

Het DGF had in 2016 geen medewerkers in dienst.

8. Bezoldiging bestuur

Vanaf de oprichting was één tijdelijke bestuurder benoemd:

drs. B. van Amerongen

De functie van de tijdelijke bestuurder is vervallen bij de benoeming van het nieuwe bestuur op 4 juli 2016:

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

Het DGF is een publiekrechtelijk rechtspersoon en valt daarmee onder de Wet Normering Topinkomens (WNT). Over 2016 ontving het bestuur conform het besluit van de directie van DNB geen bezoldiging. Per balansdatum stonden er geen leningen aan het bestuur uit.

9. 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, ook wanneer er een beroep kan worden gedaan op het DGF.

10. Bestemming van het resultaat

Bestemming van het resultaat

In duizenden

	2016 EUR
Toevoeging aan het reservefonds	448.009

3. Toelichting kasstroomoverzicht 2016 (vanaf 26 november 2015)

Het kasstroomoverzicht op [pagina 10](#) is opgesteld volgens de indirecte methode.

1. Kasstroom uit operationele activiteiten

De "Kasstroom uit operationele resultaten" (2016: EUR 336.967 duizend) is als volgt te specificeren:

- 1.1 Het operationeel resultaat EUR 448.009 duizend.
Dit betreft het resultaat overeenkomstig de staat van baten en lasten.
- 1.2 Mutatie vorderingen EUR -111.136 duizend.
Dit betreft een mutatie van de nog te ontvangen beschikkingsbijdragen (EUR -111.122 duizend) en de nog te ontvangen accountantskosten (EUR -14 duizend) zoals toegelicht op de balans, activa post 2.
- 1.3 Mutatie verplichtingen EUR 94 duizend.
Dit betreft een mutatie van de nog te betalen rente (EUR 80 duizend) en de nog te betalen accountantskosten (EUR 14 duizend) zoals toegelicht op de balans, passiva post 2.

De rekening-courant bij De Nederlandsche Bank N.V. wordt gezien als cash equivalent.

2. Kasstroom uit investeringsactiviteiten

Er waren geen kasstromen uit investeringsactiviteiten.

3. Kasstroom uit financieringsactiviteiten

Er waren geen kasstromen uit financieringsactiviteiten.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van vermeldenswaardige gebeurtenissen na balansdatum.

Winstbestemming

Het bestuur heeft het resultaat over boekjaar 2016 toegevoegd aan het reservefonds.

Ondertekening jaarrekening

Amsterdam, 26 april 2017

Het bestuur van het Depositogarantiefonds

drs. B. Boertje MSc

prof. dr. J.M. Berk

drs. M. Heerma

Overige gegevens

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

17

Aan het bestuur van het Depositogarantiefonds

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2016

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 van het Depositogarantiefonds te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het reservefonds van het Depositogarantiefonds op 31 december 2016 en van het resultaat over het verlengd boekjaar 2016 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2016.
2. De staat van baten en lasten over 2016 (vanaf 26 november 2015).
3. Het kasstroomoverzicht (vanaf 26 november 2015)
4. Toelichtingen op de balans per 31 december 2016 en de staat van baten en lasten over 2016 (vanaf 26 november 2015).

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). 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.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

- Verslag van het Bestuur
- 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 de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen en 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 jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen, 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 getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen, Titel 9 Boek 2 BW en de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die 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 Depositogarantiefonds 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 vennootschap 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 het Depositogarantiefonds haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de het Depositogarantiefonds.

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 deze 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 bevat 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 Depositogarantiefonds.
- 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.

20

- 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 Depositogarantiefonds haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring 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 Depositogarantiefonds haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- 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.

Amsterdam, 26 april 2017
Deloitte Accountants B.V.

drs. R.A. Spijker RA

