



Betalingsbalans en Sectorrekeningen

Profiel ZVK: Zorgverzekeringsinstellingen

Toelichting op de kwartaal- en
jaarrapportages.

DRA

Versie 1.1

© De Nederlandsche Bank NV, 2011

Update Juli 2020:

Formulieren PEN, AEB & AEN zijn (bijna) volledig uitgezet. Dit onderdeel van de rapportage wordt per juli 2020 via de MER ingezonden. Raadpleeg de MER-documentatie voor meer informatie: <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/statistische-rapportages/maand-effecten-rapportage/index.jsp>

Inhoudsopgave

INLEIDING	1
DOEL VAN DE RAPPORTAGE	2
WETTELIJKE BASIS EN INZENDTERMIJN	2
HERRAPPORTAGE	2
INGEZETENEN EN NIET-INGEZETENEN	3
WIE MOET RAPPORTEREN?	3
GEZAMENLIJKE RAPPORTAGE EN CONSOLIDATIE	4
VERTEGENWOORDIGING	4
STRUCTUUR VAN HET RAPPORTAGEMODEL	5
SALDERING	8
TEKENCONVENTIE	8
WAARDERINGSGRONDSLAG EN OMREKENING NAAR EURO	9
TIJDSTIP VAN WAARNEMING VOOR EFFECTEN	9
ONDERDELEN KWARTAALRAPPORTAGE	10
ONDERDELEN JAARRAPPORTAGE	10
E-LINE BETALINGSBALANS	11
NADERE INFORMATIE	11
FORMULIEREN IN DE KWARTAAL- ÉN JAARRAPPORTAGES	12
FORMULIER 1: REGISTERGEGEVENS ALGEMEEN	13
FORMULIER 2: REGISTERGEGEVENS SPECIFIEK	14
FORMULIEREN IN DE KWARTAALRAPPORTAGE	16
KWARTAALFORMULIER PD: PASSIVA, CIJFERS OVER DEELNEMINGEN IN DE RAPPORTERENDE ONDERNEMING EN/OF MEEGECONSOLIDEERDE INGEZETENE GROEPSMAATSCHAPPIJ(EN)	17
KWARTAALFORMULIER PEN: PASSIVA, DOOR DE RAPPORTERENDE ONDERNEMING UITGEGEVEN EFFECTEN	19
KWARTAALFORMULIER PO: OVERIGE PASSIVA	24
KWARTAALFORMULIER PV: PASSIVA, VERZEKERINGSTECHNISCHE EN OVERIGE VOORZIENINGEN	27
KWARTAALFORMULIER AD: ACTIVA, DEELNEMINGEN DOOR DE RAPPORTERENDE ONDERNEMING EN/OF MEEGECONSOLIDEERDE INGEZETENE GROEPSMAATSCHAPPIJEN	29
KWARTAALFORMULIER ADO: ACTIVA, ONROEREND GOED	31
KWARTAALFORMULIEREN AEB EN AEN: ACTIVA, BELEGGINGEN IN EFFECTEN	32
KWARTAALFORMULIER AO: OVERIGE ACTIVA	38
KWARTAALFORMULIER AV: ACTIVA, VERZEKERINGSTECHNISCHE VOORZIENINGEN	42
KWARTAALFORMULIER ANF: ACTIVA, IMMATERIËLE VASTE ACTIVA EN OVERIGE NIET-FINANCIËLE ACTIVA...	43
KWARTAALFORMULIER D: DERIVATEN	44
TOELICHTING OP DE VERLIES- EN WINSTREKENING	48
KWARTAALFORMULIER WVP: WINST- EN VERLIESREKENING	49
KWARTAALFORMULIER WVB: WINST- EN VERLIESREKENING, BATEN EN LASTEN	50
KWARTAALFORMULIER WVU: WINST- EN VERLIESREKENING, BUITENGEWONE BATEN EN LASTEN	52
KWARTAALFORMULIER WVA: WINST- EN VERLIESREKENING, ANDERE VERWANTE VARIABELEN, RESULTATEN.	53
FORMULIEREN IN DE JAARRAPPORTAGE	54
JAARFORMULIER PD: PASSIVA, DEELNEMINGEN IN DE RAPPORTERENDE ONDERNEMING EN/OF IN MEEGECONSOLIDEERDE INGEZETENE GROEPSMAATSCHAPPIJ(EN)	55
JAARFORMULIER PV: PASSIVA, VERZEKERINGSTECHNISCHE EN OVERIGE VOORZIENINGEN	57
JAARFORMULIER AD: ACTIVA, DEELNEMINGEN DOOR DE RAPPORTERENDE ONDERNEMING EN/OF DOOR MEEGECONSOLIDEERDE INGEZETENE GROEPSMAATSCHAPPIJ(EN)	59
JAARFORMULIER ADO: ACTIVA, ONROEREND GOED	61
JAARFORMULIER ANF: ACTIVA, IMMATERIËLE VASTE ACTIVA EN OVERIGE NIET-FINANCIËLE ACTIVA	62
JAARFORMULIER AV: ACTIVA, VERZEKERINGSTECHNISCHE VOORZIENINGEN	63
BIJLAGEN	64
BIJLAGE 1: ISO LANDCODES	65
BIJLAGE 2: SECTORINDELINGEN	70

Inleiding

Doel van de rapportage

Een van de taken van De Nederlandsche Bank (DNB) is het verzamelen van statistische gegevens en het vervaardigen van statistieken op basis van de daarvoor geldende wettelijke nationale en internationale regelingen. Ter uitvoering van deze taak verzamelt DNB op kwartaalbasis gegevens over transacties en posities in binnen- en buitenlandse vorderingen en verplichtingen en de verlies- en winstrekening. Op jaarbasis (per boekjaar) verzamelt DNB gegevens over, onder meer, standen van en mutaties in de waarde van kapitaal deelnemingen, verzekeringstechnische voorzieningen alsmede over de waarde van het bezit aan onroerend goed. De verzamelde informatie wordt gebruikt voor de opstelling van de Nederlandse Betalingsbalans, de Nederlandse Internationale Investeringspositie (IIP), de Financiële Rekeningen en de Sectorrekeningen van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).

Voorts worden deze gegevens op basis van internationale regelgeving geleverd aan de Europese Centrale Bank (ECB) en het Bureau voor de Statistiek van de Europese Gemeenschappen (Eurostat) voor de opstelling van de betalingsbalans, de internationale investeringspositie, de financiële rekeningen en de sectorrekeningen van de Economische en Monetaire Unie (EMU) en de Europese Unie (EU).

Wettelijke basis en inzendtermijn

Ingevolge artikel 7 van de Wet financiële betrekkingen buitenland 1994 (Wfbb) en de daaruit voortvloeiende Rapportagevoorschriften betalingsbalansrapportages 2003 zijn Nederlandse ingezetenen verplicht om aan DNB naar waarheid inlichtingen en gegevens te verstrekken die van belang zijn voor de samenstelling van de betalingsbalans van Nederland. Daarnaast is DNB op grond van het Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen bevoegd om ex artikel 33, lid 3 Wet op het Centraal bureau voor de statistiek (CBS-wet) jo. het Besluit gegevensverwerking CBS bepaalde gegevens ten behoeve van statistische doeleinden bij financiële instellingen op te vragen. In artikel 8 Wfbb en artikel 37 CBS-wet wordt de geheimhouding van de verstrekte individuele inlichtingen en gegevens geregeld. Voor zover van toepassing kunnen de inlichtingen en gegevens tevens worden gebruikt voor doeleinden zoals omschreven in Verordening (EG) 2533/98 onder het in deze verordening geldende geheimhoudingsregime.

Ten aanzien van de rapportageverplichtingen gelden de volgende inzendtermijnen. De kwartaalrapportages dienen uiterlijk de 30^e werkdag na afloop van een kwartaal en de jaarrapportages uiterlijk binnen 4 maanden na afloop van het betreffende boekjaar in bezit van DNB te zijn. Mochten de definitieve cijfers op dat moment nog niet beschikbaar zijn, dan dient u voorlopige cijfers – gebaseerd op zorgvuldige schattingen – in te dienen, om overschrijding van de inzendtermijn te vermijden. Zodra de definitieve cijfers bekend zijn en deze significant afwijken van de ingediende schattingen dan dient u deze zo spoedig mogelijk aan DNB te rapporteren (zie hierover ook de in deze inleiding opgenomen rubriek Herrapportages). Mocht blijken dat binnen de gestelde termijn niet aan de rapportageverplichting kan worden voldaan dan kan incidenteel, tot uiterlijk 1 werkdag voor het verstrijken van de uiterste inzenddatum een met redenen omkleed schriftelijk verzoek tot uitstel worden ingediend bij de uitstelcoördinator van de afdeling ECS.

Indien de rapportageverplichtingen niet worden nagekomen is het mogelijk dit uit hoofde van de Wfbb respectievelijk de CBS-wet te sanctioneren door middel van het opleggen van een bestuurlijke boete en/of last onder dwangsom, onverminderd de sancties onder Verordening (EG) 2533/98.

Herrapportage

Voorzover de standen van geschatte kwartaalcijfers niet wijzigen mogen eventuele kleine aanvullingen, in overleg met de relatiebeheerder bij DNB, in het eerstvolgende rapportagekwartaal, worden verdisconteerd. Bij omvangrijke aanvullingen en/of wijzigingen in enige gerapporteerde eindstand dient echter de rapportage over de betreffende periode opnieuw – in herziene vorm – te worden ingezonden. Ook in dit geval dient u contact op te nemen met uw relatiebeheerder bij DNB.

Aangezien een herrapportage consequenties heeft voor de standen van rapportages over daaropvolgende rapportageperioden die eventueel al zijn ingezonden, dienen ook die opnieuw – in herziene vorm – te worden ingezonden. Voor de inzending van deze herzieningen geldt voor elke opeenvolgende rapportageperiode een termijn van 10 werkdagen. Na de herrapportage van een bepaalde periode heeft u dus telkens 10 werkdagen om de herziening van de daaropvolgende periode in te zenden.

Ingezetenen en niet-ingezetenen

In de rapportage voor de betalingsbalans en de sectorrekeningen wordt onderscheid gemaakt naar transacties/posities tussen ingezetenen onderling en tussen ingezetenen en niet-ingezetenen. Conform definities van het Internationale Monetair Fonds (IMF) wordt met ingezetenen van een bepaald land de groep natuurlijke en rechtspersonen aangeduid die het centrum van hun economische belangen hebben in het betrokken land. In Nederland is dit onderscheid nader uitgewerkt in eerdergenoemde Wet financiële betrekkingen buitenland 1994.

De Wfbb 1994 (artikel 1) verstaat onder ingezetenen:

1. Natuurlijke personen, die hun woonplaats in Nederland hebben en in de bevolkingsregisters zijn opgenomen;
2. Rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen die in Nederland zijn gevestigd of kantoor houden, alsmede rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen die niet in Nederland zijn gevestigd doch wel vanuit Nederland worden bestuurd, voorzover DNB zulks bepaalt;
3. In Nederland gevestigde filialen, bijkantoren en agentschappen, voorzover niet reeds vallende onder 2;
4. Natuurlijke personen van Nederlandse nationaliteit, voor zover niet vallende onder 1, die op hun verzoek door Onze Minister (van Financiën) als ingezetene zijn aangewezen.

Onder niet-ingezetenen wordt verstaan: natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen, filialen, bijkantoren, agentschappen en bedrijven, niet vallende onder de omschrijving "ingezetenen".

Wie moet rapporteren?

Het rapportageprofiel ZVK is uitsluitend bestemd voor de volgende typen verzekeringsinstellingen:

- Zorgverzekeringsinstellingen

Levens-, schade-, natura- en herverzekeringsinstellingen vallen onder andere rapportageprofielen. DNB stelt de rapportageplichtige populatie periodiek vast. De geselecteerde instellingen worden schriftelijk op de hoogte gebracht over de rapportagewijze. Indien de geselecteerde onderneming¹ tot een groep behoort (het begrip groep is hier hetzelfde gedefinieerd als in de richtlijnen voor de jaarverslaggeving en sluit aan bij artikel 2:24b BW) dan zijn alle ingezetene ondernemingen die tot die groep behoren, in principe ook rapportageplichtig. Onder de term groepsmaatschappij vallen zowel ondernemingen waarin direct wordt deelgenomen als ondernemingen waarin indirect wordt deelgenomen.

Voor de kwartaal- en jaarrapportages wordt een specifiek hulpmiddel ter beschikking gesteld in de vorm van een internetapplicatie (zie e-Line Betalingsbalans).

¹ Met het oog op de uniformiteit in het taalgebruik wordt de betrokken rapporteur in alle toelichtingen en formulieren aangesproken met de term 'onderneming'. In de toelichting en in de formulieren voor het profiel ZVK wordt met de term 'onderneming' de rapportageplichtige verzekeraar en de in de rapportage meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappijen bedoeld.

Gezamenlijke rapportage en consolidatie

Richtlijn voor consolidatie en gezamenlijke rapportage

Voor deze rapportage wordt de rapporteur gevraagd om met betrekking tot de consolidatie zo veel mogelijk aan te sluiten op de richtlijnen voor de jaarverslaggeving (Titel 9 Boek 2 BW). Gezamenlijke rapportage voor meerdere groepsmaatschappijen tegelijk dient dan ook op geconsolideerde basis plaats te vinden. Hieraan is echter wel een aantal voorwaarden verbonden. Alleen ingezetene groepsmaatschappijen mogen in de consolidatie worden betrokken. Buitenlandse onderdelen van de groep, waaronder buitenlandse vestigingen van ingezetene groepsmaatschappijen, mogen nooit in de consolidatie betrokken worden. Daarnaast moeten de groepsmaatschappijen vergelijkbare economische activiteiten uitvoeren. Dit betekent dat ze tot dezelfde sector dienen te behoren. De relevante sector omvat in dit geval zorgverzekeraars. Groepsmaatschappijen die in verschillende sectoren actief zijn mogen dus niet geconsolideerd rapporteren. Als laatste voorwaarde moet de consolidatiekring voor de kwartaalrapportage én de jaarrapportage hetzelfde zijn.

Als aan alle voorwaarden voldaan is, moeten onderlinge verhoudingen tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd worden door middel van consolidatie. Er mag alleen integraal worden geconsolideerd. Groepsmaatschappijen die voor de jaarrekening proportioneel worden geconsolideerd, dienen buiten de gezamenlijke rapportage te worden gehouden. Indien er wijzigingen plaats vinden in de consolidatiekring (bijvoorbeeld door fusies en overnames) dan dient de rapporteur DNB, via haar vaste relatiebeheerder bij DNB, daar zo spoedig mogelijk van op de hoogte te stellen.

Indien toepassing van bovenstaande criteria tot vragen en/of problemen leidt of geen reëel beeld geeft van de economische werkelijkheid, dient contact opgenomen te worden met DNB.

De rapporteur die de gezamenlijke rapportage opstelt en aanlevert, is verantwoordelijk voor het nakomen van de rapportageverplichtingen van de rapporteurs namens wie wordt gerapporteerd. Sancties als gevolg van het niet (tijdig) nakomen van de rapportageverplichtingen zullen derhalve aan deze rapporteur worden opgelegd. Correspondentie met betrekking tot de gezamenlijke rapportage wordt verstuurd naar het correspondentieadres van de rapporteur die de rapportage verzorgt.

Uitzondering

Beheersmaatschappijen die uitsluitend in effecten beleggen, zoals beleggingsinstellingen en beleggingspools, mogen in geen geval geconsolideerd worden. Deze belangen dienen in alle gevallen als participaties in beleggingsinstellingen of geldmarktfondsen (zie formulier AEB) gerapporteerd te worden. Dit geldt zowel voor beleggingsinstellingen die onder de Wet financieel toezicht (Wft) vallen als beleggingsinstellingen die hier niet onder vallen (zoals institutionele fondsen). Op deze beleggingen mag de "look-through" regel niet toegepast worden.

Vertegenwoordiging

Rapporteurs rapporteren normaliter zelfstandig, dat wil zeggen zonder tussenkomst van derden, aan DNB. Een rapporteur kan echter zijn al dan niet gezamenlijke rapportage laten verzorgen door een externe partij (een vertegenwoordiger). De rapporteur blijft te allen tijde aansprakelijk voor het nakomen van de rapportageverplichtingen. Sancties als gevolg van het niet (tijdig) nakomen van rapportageverplichtingen worden derhalve aan de rapporteur opgelegd.

Aan vertegenwoordiging zijn de volgende voorwaarden verbonden:

- a) De rapporteur stelt DNB onverwijld op de hoogte van de aanstelling van een vertegenwoordiger en van wijzigingen ten aanzien hiervan;
- b) De vertegenwoordiger mag alleen namens een rapporteur rapporteren als de gehele rapportageplicht wordt overgenomen van de rapporteur;
- c) DNB verzendt alle correspondentie op naam van de rapporteur naar het correspondentieadres van de vertegenwoordiger. Dit betekent dat ook eventuele correspondentie in verband met het opleggen van sancties naar het adres van de vertegenwoordiger wordt verzonden.
- d) De vertegenwoordiger is ingezetene.

Structuur van het rapportagemodel

Het rapportagemodel kent een algemene structuur waarbij transacties (nodig voor de betalingsbalans en de sectorrekeningen) en posities van vorderingen en verplichtingen (nodig voor de internationale investeringspositie en de sectorrekeningen) in hun onderlinge samenhang moeten worden gerapporteerd. In de rapportage vindt een reconciliatie (herleiding) plaats van begin- en eindstanden van financiële activa en passiva met alle tussenliggende mutaties (zie Tabel 1). Dit houdt overigens niet in dat alle posten in de rapportageformulieren ook daadwerkelijk moeten worden ingevuld. De in het rapportagemodel grijs gemaakte cellen (in e-Line Betalingsbalans worden deze cellen niet getoond) hoeven niet te worden ingevuld, omdat de gevraagde informatie gewoonlijk niet op kwartaalbasis beschikbaar is en/of de betreffende rubriek niet van toepassing is. Voor de goede orde wordt opgemerkt dat transacties en posities slechts op één plek in de rapportageformulieren dienen te worden verantwoord. Bij twijfel over de juiste rubricering van transacties en standen wordt geadviseerd qua definities zoveel mogelijk aan te sluiten bij hetgeen gebruikt wordt voor de externe verslaggeving of, voor zover dit niet van toepassing is, de interne concernverslaggeving.

Op basis van dit algemene rapportagemodel is een formulierenset samengesteld. Het model bestaat uit twee onderdelen: voor het actief/passief respectievelijk voor het bijbehorende inkomen. De formulieren bevatten in het algemeen kolommen voor:

Activum/Passivum:

- Land. Dit is het land van vestiging van de betrokken debiteur/crediteur (zie verder de specifieke richtlijnen per formulier: voor effectenverkeer geldt bijvoorbeeld het land van de emittent). Uitzondering hierop vormen transacties en posities met internationale instellingen zoals de ECB, de BIS en het IMF, welke niet moeten worden verantwoord onder de code van het land van vestiging van de betreffende instelling, maar met afzonderlijke landcodes (veelal beginnend met de letter X). Binnenlandse transacties en posities dienen op Nederland gerapporteerd te worden (landcode: NL). Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).
- Sector. Dit is de sector van de betrokken debiteur/crediteur. Deze indeling dient gemaakt te worden volgens de in bijlage 2 vermelde definities en codering.
- Beginstand activa/passiva. Dit is de positie aan het begin van de rapportageperiode. De beginstand dient overeen te komen met de eindstand van de vorige rapportageperiode. Aansluitingsverschillen in standen, bijvoorbeeld als gevolg van overgang van individuele naar centrale rapportage (of omgekeerd), zijn niet toegestaan. De in dergelijke gevallen ontstane verschillen dienen te worden verantwoord onder de kolom 'overige mutaties'.
- Mutaties gedurende de rapportageperiode, te specificeren in:
 - Transacties (toename/afname activa/passiva). De bruto transacties gedurende de rapportageperiode moeten in totalen per land worden gewaardeerd tegen marktprijzen. Bij sommige onderdelen mag worden volstaan met de netto mutatie;
 - Winst/verlies. Deze kolom komt alleen voor bij kapitaaldeelnemingen;
 - Gedeclareerd dividend. Deze kolom komt alleen voor bij kapitaaldeelnemingen;
 - Wisselkoersveranderingen. Onder deze rubriek vallen waarderingsverschillen uit hoofde van mutaties in de wisselkoers;
 - Prijsmutaties. Hieronder op te nemen veranderingen in de (markt-)prijs;
 - Overige mutaties. Hieronder vallen alle overige waarderingsverschillen ten opzichte van eerder gerapporteerde gegevens. Ter voorkoming van vragen achteraf wordt aanbevolen om substantiële bedragen specifiek toe te lichten (zie: internet-applicatie).
- Eindstand activa/passiva. Dit is de positie aan het eind van de rapportageperiode.

Bijbehorend inkomen:

- Beginstand aangegroeide rente. Dit is de stand van de aangegroeide rente aan het begin van het rapportagekwartaal sinds de laatste rentevergoeding. De beginstand dient overeen te komen met de eindstand van het vorige kwartaal.
- Mutaties gedurende de rapportageperiode, te specificeren in:
 - Aangegroeide rente in de loop van de kwartaal. In de betalingsbalans moet de rente worden geboekt in het kwartaal waarin deze is ontstaan. Daarom wordt in deze kolom de rente gevraagd die in de loop van het rapportagekwartaal is aangegroeid bij de te vorderen/verschuldigde hoofdsom.
 - Ontvangen rente in de loop van het kwartaal. Hier wordt de bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) vermeld die in het gevraagde rapportagekwartaal is ontvangen.

- ♦ Betaalde rente in de loop van het kwartaal. Hier wordt de bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) vermeld die in het gevraagde rapportagekwartaal is betaald.
- ♦ Waarderings- en andere verschillen. Hieronder vallen alle waarderingsverschillen ten opzichte van eerder gerapporteerde rentegegevens.
- Eindstand aangegroeide rente. Dit is de stand van de aangegroeide rente aan het eind van de rapportageperiode.
- Ontvangen/betaald dividend. Hier wordt het bruto dividend (vóór aftrek van dividendbelasting) vermeld dat in het gevraagde rapportagekwartaal is ontvangen c.q. betaald.

Bedragen in duizenden euro's

Tabel 1: Reconciliatiemodel directe rapportages

Soort activa/ passiva	Land van vestiging debiteur/ crediteur	Sector van de debiteur/ crediteur	Vordering/verplichting							Rente						
			Mutaties gedurende het kwartaal							Stand aan het eind van het kwartaal (excl. aange- groei- de rente)	Stand aange- groei- de rente aan het begin van het kwartaal	Mutaties gedurende het kwartaal				Stand aange- groei- de rente aan het eind van het kwartaal
			Transacties		Herwaarder- ing		Overige mutaties	Transacties								
			Toename activa/ passiva	Afname activa/ passiva	Wissel- koers- verande- ringen	Prijs- mutaties		Aange- groei- de rente in de loop van het kwartaal	Ontvangen rente in de loop van het kwartaal			Betaalde rente in de loop van het kwartaal	Waarde- rings- en andere verschillen			
(1)	(2a/2b)		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	

Reconciliatie vordering/verplichting: stand aan het begin van het kwartaal (kolom 3) + mutaties gedurende het kwartaal (kolom 4 – 5 + 6 + 7 + 8) = stand aan het einde van het kwartaal (kolom 9)

Reconciliatie rente activa: stand aan het begin van het kwartaal (kolom 10) + mutaties gedurende het kwartaal (kolom 11 – 12 + 13 + 14) = stand aan het einde van het kwartaal (kolom 15).

Reconciliatie rente passiva: stand aan het begin van het kwartaal (kolom 10) + mutaties gedurende het kwartaal (kolom 11 + 12 – 13 + 14) = stand aan het einde van het kwartaal (kolom 15).

De cijfers mogen uitsluitend worden gerapporteerd in duizenden euro (EUR). De bedragen moeten daarbij worden afgerond op hele eenheden van 1.000 (bijvoorbeeld: EUR 1.250.490 wordt 1.250). Afronding dient alleen te geschieden op het niveau waarop gerapporteerd wordt. Met andere woorden, indien een te rapporteren bedrag een optelling van meerdere afzonderlijke bedragen is, dan moeten eerst de niet-afgeronde bedragen worden opgeteld waarna het afgeronde totaal wordt ingevuld.

Bij rapportage van effecten op basis van ISIN code moeten onder begin- en eindstanden activa/passiva en onder overige mutaties in plaats van marktwaarden aantallen voor aandelen en nominale waarden voor schuldpapier gerapporteerd worden. Bij de rapportage van aandelen in aantallen, dient afgerond te worden op hele eenheden. De nominale waarde van schuldpapier dient omgerekend te worden naar duizenden euro.

Saldering

Instellingen kunnen binnen een rapportageperiode transacties van dezelfde soort maar tegengesteld van karakter hebben. Ook kunnen zij dezelfde soort balanspost zowel aan de actiefzijde als aan de passiefzijde van de balans hebben staan. Deze transacties en posities mogen niet worden gesaldeerd, behalve uit hoofde van consolidatie tussen groepsmaatschappijen die gezamenlijk rapporteren. Met andere woorden, zowel posities als de mutaties daarin moeten in principe bruto worden gerapporteerd. Op deze regel mag alleen een uitzondering worden gemaakt indien dit expliciet bij een (sub)formulier is vermeld.

Tekenconventie

Begin- en eindstanden:

Algemeen geldt dat de (zonder teken) gerapporteerde begin- en eindstanden op de formulieren voor passiva als verplichtingen, en de begin- en eindstanden op de formulieren van activa als vorderingen worden beschouwd. Standen van zowel activa als passiva dienen daarom als positieve bedragen (zonder teken) te worden gemeld. Het is derhalve niet toegestaan standen met een min-teken te rapporteren, behoudens de hieronder genoemde uitzonderingen.

Uitzonderingen:

Bij een beperkt aantal subformulieren is het wel mogelijk negatieve begin- en eindstanden (met min-teken) in te vullen. Dit betreft de standen van kapitaaldeelnemingen die (zowel aan de activa-kant als de passiva-kant) negatief kunnen zijn (in de jaarrapportage: de subformulieren AD-C en PD-C), beleggingen in effecten in geval van short-posities (formulieren AEB en AEN) de saldi van rekeningen-courant (subformulier AO-RC) die zowel een vordering als een schuld kunnen inhouden (zie verder de toelichting op subformulier AO-RC). Voor genoemde subformulieren geldt dat negatieve standen c.q. schulden met een min-teken moeten worden gemeld.

Transacties:

De in de transactiekolommen gemelde transacties dienen zonder teken te worden gerapporteerd, aangezien onderscheid wordt gemaakt tussen aan- en verkopen, opname en aflossing van een lening, toe- of afname van een rekening-courant saldo, etcetera.

Herwaarderingen/Overige mutaties:

Bij herwaarderingen en overige mutaties kunnen mutaties worden gemeld die zowel een toename als een afname van de stand inhouden. Mutaties die tot een afname van de stand leiden dienen met min-teken te worden gemeld.

Inkomen:

Inkomen op financiële activa en passiva dient zonder teken gerapporteerd te worden. De enige uitzondering hierop is de post exploitatieresultaat op onroerend goed op het formulier ADO-C.

Winst- en verliesrekening

Er dient decumulatief gerapporteerd te worden (niet cumulatief). De bedragen op de formulieren voor de winst- en verliesrekening (alle formulieren beginnend met WV) dienen zonder teken gerapporteerd te worden. Uitzonderingen hierop vormen de subformulieren WVB-L en WVA-Z

Waarderingsgrondslag en omrekening naar Euro

De te rapporteren posities (begin- en eindstanden) dienen in beginsel te worden gewaardeerd tegen de geldende marktprijzen. Voor de waardering van de eindstanden per kwartaal dient gebruik te worden gemaakt van marktprijzen per kwartaalultimo, waarbij bedragen in vreemde valuta naar euro dienen te worden omgerekend tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers op de laatste dag van het betreffende kwartaal². Indien u in uw systemen beschikt over eigen marktconforme wisselkoersen, dan mag u hiervan bij de omrekening gebruik maken. Voor de beginstanden per kwartaal dient hierbij te worden uitgegaan van de ultimo marktprijzen en ultimo wisselkoersen van de voorliggende rapportageperiode. Indien actuele marktprijzen (c.q. recente transactieprijsen) niet voorhanden zijn, zoals bij niet-beursgenoteerde effecten, dan zijn zorgvuldige benaderingen van de actuele waarden acceptabel. Standen van kapitaaldeelnemingen hoeven overigens niet op kwartaalbasis te worden gerapporteerd. Bij transacties komt de marktprijs in vrijwel alle gevallen overeen met de feitelijk overeengekomen transactiewaarde. Omrekening van transacties in vreemde valuta naar euro dient plaats te vinden tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers van de dag waarop de transactie heeft plaatsgevonden, dan wel de bij de transactie feitelijk gehanteerde wisselkoers. Bij de melding van netto-mutaties in vreemde valuta (subformulier AO-RC) kan worden volstaan met de omrekening van de netto mutatie per valutasoort tegen de gemiddelde kwartaal (midden-) koers van het betreffende kwartaal.

Eindstanden in vreemde valuta van kapitaaldeelnemingen en onroerend goed in het buitenland, die overigens uitsluitend op *jaarbasis* worden gevraagd, dienen naar euro te worden omgerekend tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers op de laatste dag van het betreffende jaar. Voor de beginstanden dient hierbij te worden uitgegaan van de ultimo wisselkoersen van het voorliggende jaar.

De per jaar te rapporteren posities kapitaaldeelnemingen en onroerend goed (begin- en eindstanden) dienen in beginsel eveneens te worden gewaardeerd tegen de geldende marktprijzen (actuele waarde). Bij kapitaaldeelnemingen in *beursgenoteerde aandelen* dient te worden gewaardeerd tegen de geldende beurskoers, waarbij het verschil tussen netto-vermogenswaarde c.q. boekwaarde en beurswaarde onder *overige mutaties* dient te worden opgenomen. Bij kapitaaldeelnemingen in *niet-beursgenoteerde aandelen* kan worden volstaan met een waardering van de deelneming op basis van de netto-vermogenswaarde³. Bij het ontbreken van gegevens over de netto-vermogenswaarde van de deelneming kan noodgedwongen worden volstaan met vermelding van de boekwaarde van de deelneming (bijvoorbeeld op basis van de historische kostprijs). Deze waarderingsgrondslag is uitsluitend toegestaan bij:

- Minderheidsdeelnemingen waarbij informatie over de netto-vermogenswaarde ontbreekt;
- Meerderheidsdeelnemingen van een ingezetene subholding, die wordt gehouden door een buitenlandse moeder, waarbij informatie over de netto-vermogenswaarde bij de subholding ontbreekt (omdat de consolidatie slechts op het niveau van de moedermaatschappij plaats vindt).

Tijdstip van waarneming voor effecten

De posities en de mutaties in effecten dienen in principe gerapporteerd te worden op basis van handelsdatum (trade date). Indien dit niet mogelijk is mogen de gegevens ook op basis van settlementdatum worden gerapporteerd. Onder handelsdatum moet verstaan worden de datum waarop de transactie tot stand komt. De settlementdatum is de datum waarop de wijziging in de effectenposities daadwerkelijk in de bewaaradministratie wordt doorgevoerd en waarop de geldelijke afwikkeling plaats vindt. In geval van rapportage op basis van handelsdatum dienen de gelden die uit hoofde van de transacties nog te vorderen c.q. nog verschuldigd zijn, onder overige activa (AO-OK) dan wel overige passiva (PO-OK) te worden verantwoord. Indien de gegevens op basis van handelsdatum worden gerapporteerd en een transactie wordt, om welke reden dan ook, niet volgens de oorspronkelijk overeengekomen transactie-voorwaarden uitgevoerd, dan dient hiervoor in dezelfde rapportageperiode (als handels- en settlementdatum in dezelfde periode vallen) of in de daaropvolgende rapportageperiode (als handels- en settlementdatum niet in hetzelfde kwartaal vallen) voor gecorrigeerd te worden. Een rapportageperiode loopt vanaf de sluiting van de handel op de laatste handelsdag van de het kwartaal ervoor tot de sluiting van de handel op de laatste handelsdag van het kwartaal.

² Voor informatie over wisselkoersen kunt u terecht op de website van DNB (<http://www.statistics.dnb.nl>)

³ Voor het begrip 'netto-vermogenswaarde' wordt verwezen naar de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

Onderdelen kwartaalrapportage

De kwartaalrapportage betalingsbalans en sectorrekeningen bestaat uit de volgende formulieren:

Onderdelen kwartaalrapportage

Formulier	Omschrijving
1	Registergegevens algemeen
2	Registergegevens specifiek
PD	Passiva: cijfers over deelnemingen in de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene dochter(s)
PEN	Passiva: door de rapporterende onderneming uitgegeven effecten
PO	Passiva: overige passiva
PV	Passiva: verzekeringstechnische en overige voorzieningen
AD	Activa: deelnemingen door de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappijen
ADO	Activa: onroerend goed
AEB	Activa: beleggingen
AEN	Activa: beleggingen
AO	Activa: overige activa
AV	Activa: verzekeringstechnische voorzieningen
ANF	Activa: immateriële vaste activa en overige niet-financiële activa
D	Derivaten
WVP	Winst- en verliesrekening
WVB	Winst- en verliesrekening: baten en lasten
WVU	Winst- en verliesrekening: buitengewone baten en lasten
WVA	Winst- en verliesrekening: andere verwante variabelen, resultaten

Onderdelen jaarrapportage

De jaarrapportage betalingsbalans en sectorrekeningen bestaat uit de volgende formulieren:

Onderdelen jaarrapportage

Formulier	Inhoud
1	Registergegevens algemeen
2	Registergegevens specifiek
PD	Passiva: deelnemingen in de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappijen
PV	Passiva: verzekeringstechnische voorzieningen
AD	Activa: deelnemingen door de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappijen
ADO	Activa: onroerend goed (met uitzondering van indirect bezit via deelnemingen in het buitenland)

ANF	Activa: immateriële vaste activa en overige niet-financiële activa
AV	Activa: verzekeringstechnische voorzieningen

e-Line Betalingsbalans

Ter ondersteuning van de rapportage heeft DNB een elektronisch hulpmiddel ontwikkeld (e-Line Betalingsbalans) waarbij gebruik wordt gemaakt van het internet. De basisgedachte hierbij is dat via een specifieke website standaardsoftware ter beschikking wordt gesteld aan de rapporteur. Door deze aanpak hoeft geen locale installatie bij de rapporteurs plaats te vinden. De beoogde applicatie is uiteraard adequaat beveiligd.

Via deze internetapplicatie wordt onder meer de mogelijkheid geboden om op een centrale plaats commentaar en/of toelichtende tekst aan de rapportage toe te voegen. Voor separate richtlijnen voor het gebruik van e-Line Betalingsbalans verwijzen wij u naar de website:

<http://www.dnb.nl/statistiek/eline-bb>

Nadere informatie

Voor vragen kunt u zich wenden tot uw relatiebeheerder. Voor algemene contactinformatie:

De Nederlandsche Bank NV
Divisie Statistiek en Informatie
Afdeling Verzekeraars- en Pensioenfondsenstatistieken
Postbus 98
1000 AB Amsterdam
Telefoon: 020 – 524 6111
e-mail: sir.dra@dnb.nl

Formulieren in de kwartaal- én jaarrapportages

Update Juli 2020:

Formulieren PEN, AEB & AEN zijn (bijna) volledig uitgezet. Dit onderdeel van de rapportage wordt per juli 2020 via de MER ingezonden. Raadpleeg de MER-documentatie voor meer informatie:
<https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/statistische-rapportages/maand-effecten-rapportage/index.jsp>

Formulier 1: Registergegevens algemeen

Op formulier 1 (Registergegevens algemeen) wordt algemene registerinformatie getoond, zoals deze van de rapporteur in het DNB-register is vastgelegd op basis van een door de rapporteur ingevuld registratieformulier. Het gaat hier om:

- **Gegevens van de rapporteur:** naam, correspondentie- en bezoekadres;
- **Gegevens van diens vertegenwoordiger** (voorzover van toepassing): naam, correspondentie- en bezoekadres;
- **Overige gegevens:** registratienummer DNB en indien van toepassing het inschrijvingsnummer bij Kamer van Koophandel.

NB

Wijzigingen in registergegevens moeten bij voorkeur per e-mail (sir.dra@dnb.nl) of anders schriftelijk (DNB, Divisie S&I, afdeling ECS, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam) worden doorgegeven.

Formulier 2: Registergegevens specifiek

Op formulier 2 (Registergegevens specifiek) wordt specifieke registerinformatie getoond, zoals deze van de rapporteur in het DNB-register is vastgelegd. Het gaat hier om:

- **Rapportageprofiel:** DNB wijst op basis van de bedrijfsactiviteiten van een rapporteur één of meer rapportageprofielen toe. Het profiel bepaalt de inhoud van de rapportage. De volgende rapportageprofielen worden onderscheiden:
 - NFV (Niet-Financiële Vennootschappen);
 - VRM/VRK (Verzekeringsinstellingen);
 - PNM/PNK (Pensioenfondsen);
 - BLG (Beleggingsinstellingen);
 - BFI (Bijzondere Financiële Instellingen);
 - OFI (Overige Financiële Instellingen);
 - DNB (De Nederlandsche Bank);
 - MFI (overige Monetaire Financiële Instellingen);
 - BWB (Bewaarbedrijven);
 - CLM (Banken en clearing members);
 - OVH (Overheidsinstellingen);
 - CSD (Centrale Effectendepotinstelling);
 - SLB (Syndicaatsleningen Buitenland);
 - SLN (Syndicaatsleningen Nederland).
 - ZVK (Zorgverzekeraars)

Aan één en dezelfde rapporteur kan meer dan één profiel worden toegekend.

- **Boekjaar van de rapporteur:** jaarrapportages dienen betrekking te hebben op het (soms van het kalenderjaar afwijkende) boekjaar van de rapporteur. Om dit te kunnen bepalen wordt in het DNB-register de laatste maand van het boekjaar van de rapporteur vastgelegd.
- **Contactpersoon(en):** hier wordt getoond welke gegevens over contactpersonen in verband met de DNB-rapportage in het register zijn vastgelegd. Het gaat hier om naam, geslacht, telefoonnummer en e-mail-adres.
- **Overzicht Nederlandse ingezetenen die in de rapportage zijn inbegrepen (100% geconsolideerd):** hier wordt een overzicht gegeven van alle tot de rapporterende onderneming behorende Nederlandse bedrijven (inclusief de rapporteur zelf) waarvoor – conform afspraak met DNB – vanuit één centraal punt wordt gerapporteerd. Dit wordt uitsluitend toegestaan voor dochterbedrijven waarvan de cijfers voor 100% geconsolideerd zijn opgenomen in de cijfers van de rapporterende onderneming. In beginsel wordt geconsolideerde rapportage alleen toegestaan voorzover de betrokken bedrijfsonderdelen grosso modo tot dezelfde binnenlandse sector behoren. Daartoe worden de volgende sectoren onderscheiden:
 - Monetaire autoriteit (DNB);
 - Overheid;
 - Monetaire Financiële Instellingen (banken);
 - Verzekeringsinstellingen;
 - Pensioenfondsen;
 - Beleggingsinstellingen;
 - Overige Financiële Instellingen⁴;
 - Niet-Financiële Vennootschappen.

Alle overige ingezetene deelnemingen dienen – voorzover als rapporteur aangewezen – zelfstandig aan DNB te rapporteren.

- **Te rapporteren periode:** hier wordt de periode vermeld waarover gegevens moeten worden gerapporteerd. In geval van de kwartaalrapportage staan hier kalenderjaar en kwartaal; bij de jaarrapportage worden de begin- en eindmaand van het betreffende boekjaar getoond. Mocht het te rapporteren kalenderkwartaal niet aansluiten op het in uw boeken gevoerde kalenderkwartaal, dan kunt u (overigens wel met de voorgeschreven frequentie) rapporteren over het kwartaal, waarvan het einde het dichtst ligt bij het eind van de betreffende kalendermaand. Ondernemingen met een 4-wekelijks afsluiting van de boekhouding dienen de cijfers per boekperiode (als ware het een kalendermaand) te rapporteren. Over de kalendermaand december

⁴ Uitgezonderd zijn Bijzondere Financiële Instellingen (BFI's); deze worden door de Bank separaat geregistreerd, hebben een eigen rapportagekader en mogen derhalve niet in de rapportage worden geconsolideerd.

dienen de cijfers over de 12e en 13e boekperiode in één rapportage getotaliseerd te worden opgenomen.

- **Nihil-opgave:** hier kan worden aangegeven dat er geen enkele transactie, stand én mutatie in een stand te melden is.

NB

Wijzigingen in registergegevens moeten bij voorkeur per e-mail (sir.dra@dnb.nl) of anders schriftelijk (DNB, Divisie S&I, afdeling ECS, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam) worden doorgegeven.

Formulieren in de kwartaalrapportage

Update Juli 2020:

Formulieren PEN, AEB & AEN zijn (bijna) volledig uitgezet. Dit onderdeel van de rapportage wordt per juli 2020 via de MER ingezonden. Raadpleeg de MER-documentatie voor meer informatie: <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/statistische-rapportages/maand-effecten-rapportage/index.jsp>

Kwartaalformulier PD: Passiva, cijfers over deelnemingen in de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en)

Begrippen en definities

Op kwartaalbasis moet formulier PD, dat maar één subformulier bevat, namelijk PD-C, worden ingevuld met informatie over deelnemingen in het kapitaal van de Nederlandse rapporterende onderneming / en of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en). Het doel van de deelneming moet zijn een min of meer blijvend belang te verwerven waarmee zeggenschap (dat wil zeggen 'een aanzienlijke mate van invloed' en een 'relatie voor langere termijn') in het beheer van uw onderneming wordt verkregen, zulks in tegenstelling tot de motieven van bijvoorbeeld beleggers in effecten.

De vorm waarin wordt deelgenomen kan van geval tot geval verschillen:

- Via aandelenkapitaal: een andere onderneming neemt geheel of gedeeltelijk deel in het aandelenvermogen (alleen voorzover de aandelen niet (meer) vrij verhandelbaar zijn) van uw onderneming of verstrekt een andersoortige kapitaalbijdrage (bijvoorbeeld in verband met de afdekking van verliezen);
- Anders dan via aandelen: door middel van de verschaffing van werkkapitaal door het moederbedrijf aan uw onderneming voorzover geen zelfstandige juridische eenheid (bijkantoren en/of branches)⁵.

Onder deelnemingen vallen niet:

- Aandelen die zijn gedeponereerd bij een binnen- of buitenlandse (centrale) effectenbewaarinstelling;
- Aandelen die op andere wijze giraal verhandelbaar zijn gemaakt.

Deze posten dienen als uitgegeven aandelen (via formulier PEN) te worden verantwoord. Voorzover sprake is van passiva deelnemingen groter dan of gelijk aan 10%, die vallen onder de hierboven genoemde 2 uitzonderingen, verzoeken wij u contact op te nemen met DNB.

Achtergestelde en eeuwigdurende leningen vallen niet onder het begrip deelnemingen. Zij dienen te worden verantwoord onder langlopende leningen (subformulier PO-LL).

Kapitaaldeelnemingen beperken zich niet tot transacties waarbij er een daadwerkelijke geldstroom plaatsvindt, maar komen ook voor in geval van bijvoorbeeld:

- Aandelenruil;
- Inbreng van activa en/of passiva (tegen aandelen);
- Omzetting van dividend, lening of rekening-courant in aandelen. Hiervan dient u tevens de tegenpost te melden op subformulier PD-C (dividend), subformulier PO-LL (lening) of subformulier AO-RC (rekening-courant).

De kapitaaldeelnemingen moeten – gemeten naar de stand aan het begin van het kwartaal – uitgesplitst worden naar de volgende categorieën:

1. **Deelnemingen in uw onderneming door aandeelhouders groter dan of gelijk aan 10%.** Het betreft hier participaties in het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van minstens 10%. Tot deze rubriek behoort ook het werkkapitaal van juridisch niet-zelfstandige in Nederland gevestigde branches of bijkantoren die deel uitmaken van in het buitenland gevestigde ondernemingen. Ook deelnemingen door dochterondernemingen in uw onderneming (cross-participaties), mits deze groter dan of gelijk zijn aan 10%, vallen hieronder. Deelnemingen tussen ingezetene groepsmaatschappijen die in de rapportage meegeconsolideerd zijn, mogen uiteraard niet gerapporteerd worden;
2. **Deelnemingen in uw onderneming door aandeelhouders kleiner dan 10%.** Het betreft hier participaties in het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van minder dan 10%;

⁵ Verschaffing van werkkapitaal aan **wel** juridisch zelfstandige eenheden dient te worden gerapporteerd als lening (subformulier PO-LL)

3. **Deelnemingen door uw dochterondernemingen (cross-participaties) kleiner dan 10%.** (Let op: cross-participaties groter dan of gelijk aan 10% worden als reguliere deelnemingen beschouwd en zijn onder rubriek 1 begrepen).

In te vullen gegevens

Land van de investeerder

Onder 'land van de investeerder' dient het land van vestiging van de aandeelhouder(s) te worden ingevuld. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de investeerder

Deze uitsplitsing naar de sector van de aandeelhouder(s) dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De begin- en eindstanden hoeven in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Transacties

De 'aan- en verkopen' inzake kapitaaldeelnemingen gedurende het rapportagekwartaal dienen bruto (dat wil zeggen aankopen en verkopen afzonderlijk) getotaliseerd per sector van de investeerder te worden verantwoord en te worden gewaardeerd tegen de prijs (de waarde waarvoor de deelneming is gekocht/verkocht) zoals deze geldt op het moment van de eigendomsoverdracht. Indien de verkrijgingsprijs niet bekend is, dient deze te worden benaderd:

- in geval van beursgenoteerde aandelen: op basis van de marktwaaarde;
- bij niet beursgenoteerde aandelen: via (het aandeel in) de nettovermogenswaarde van de deelneming.

Onder aan- en verkopen vallen ook:

- kapitaalstortingen door aandeelhouder(s);
- de afdekking van verliezen (= informele kapitaalstortingen) door aandeelhouder(s);
- storting van werkkapitaal door het moederbedrijf aan de Nederlandse branche;
- terugstortingen van aandelenkapitaal aan uw aandeelhouder(s);
- conversie van leningen in aandelen, omzetting van stockdividenden, etc.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld

Betaald dividend in de loop van het kwartaal

Onder 'betaald dividend' dient het gedeclareerde dividend gerapporteerd te worden. Gedurende de periode tussen de declaratie en de feitelijke betaling van het dividend dient dan wel een (kortlopende) verplichting aan de moeder te worden gemeld, tenzij de verplichting deel uitmaakt van het rekening-courant saldo tussen de betrokken partijen en uit dien hoofde al wordt gemeld.

Betaald dividend naar aanleiding van winsten uit niet-operationele activiteiten van uw onderneming en haar deelnemingen, zoals een buitengewone bate uit de verkoop van een deelneming, mag niet als dividend verantwoord worden maar dient als desinvestering onder 'verkopen' gerapporteerd te worden voor hetzelfde bedrag aan dividend minus de dividendbelasting (dus op netto-basis).

NB

Naast deze beperkte kwartaalrapportage (aan- en verkopen en dividend) wordt op jaarbasis een volledige reconciliatie gevraagd (inclusief de standen) van de kapitaaldeelnemingen.

Kwartaalformulier PEN: Passiva, door de rapporterende onderneming uitgegeven effecten

Begrippen en definities

Op de formulieren PEN dienen door uw onderneming uitgegeven effecten in girale vorm te worden gerapporteerd. Tevens dienen hier – indien bij de rapporteur bekend – niet-girale effecten (zogenaamde K-stukken) in directe handen van beleggers en aandelen die middels een aandelenregister worden geregistreerd te worden gerapporteerd. Op deze formulieren moeten ook alle in het buitenland uitgegeven certificaten van aandelen (zoals 'American Depository Receipts' of ADR's) worden gerapporteerd, echter alleen voor zover hiermee nieuw kapitaal is aangetrokken (bijvoorbeeld ADR's in de vorm van New York Registered Shares).

Het formulier PEN bestaat uit de volgende subformulieren:

Onderverdeling formulier PEN naar subformulier

Subformulier	Inhoud
PEN-A	Passiva: door de rapporterende onderneming uitgegeven effecten – aandelen (zonder ISIN)
PEN-K	Passiva: door de rapporterende onderneming uitgegeven effecten – kapitaalmarktpapier (zonder ISIN)
PEN-G	Passiva: door de rapporterende onderneming uitgegeven effecten – geldmarktpapier (zonder ISIN)
PEN-AI	Passiva: door de rapporterende onderneming uitgegeven effecten – aandelen (met ISIN)
PEN-KGI	Passiva: door de rapporterende onderneming uitgegeven effecten – geld- en kapitaalmarkt-papier (met ISIN)

Indien effecten zonder ISIN code worden gerapporteerd mogen de afzonderlijke effecten niet individueel worden opgegeven. De gerapporteerde waarden van alle effecten moeten bij elkaar worden opgeteld onderverdeeld naar type effect, land van vestiging van de (centrale) bewaarinstelling of land van de geregistreerde houder. Effecten mogen niet dubbel worden gerapporteerd. Dat wil zeggen dat een effect ofwel mét ISIN code dan wel zonder ISIN code wordt gerapporteerd.

Effecten moeten als volgt worden onderverdeeld:

- **Aandelen:** een aandeel vertegenwoordigt een recht op de restwaarde van een onderneming nadat de vorderingen van alle andere crediteuren zijn voldaan. Onder aandelen vallen ook certificaten van aandelen (zoals 'Depository Receipts'). Aandelen van de rapporterende onderneming die als deelneming worden aangehouden dienen op formulier PD te worden verantwoord. Op dit formulier mogen dus alleen uitgegeven aandelen worden gemeld die vrij verhandelbaar zijn. De post aandelen dient onderverdeeld te worden in beursgenoteerde aandelen en niet-beursgenoteerde aandelen;
- **Kapitaalmarktpapier:** hieronder wordt verstaan al het schuld papier met een oorspronkelijke looptijd langer dan 1 jaar ongeacht of het papier recht geeft op een contractueel bepaalde vaste of variabele rente. In de rapportage dient tevens een onderscheid gemaakt te worden in kapitaalmarktpapier met een oorspronkelijke looptijd van twee jaar of korter en met een oorspronkelijke looptijd van langer dan twee jaar;
- **Geldmarktpapier:** dit betreft al het schuld papier met een oorspronkelijke looptijd korter dan of gelijk aan 1 jaar, eveneens ongeacht of het geldmarktpapier recht geeft op een contractueel bepaalde vaste of variabele rente.

In te vullen gegevens bij rapportage van effecten zonder ISIN-code

Alle bedragen dienen exclusief commissies en/of overige bemiddelings- of bewaarkosten te worden verantwoord, omgerekend naar duizenden euro's.

Land van vestiging van de (centrale) bewaarinstelling of land van de geregistreerde houder

Onder land van vestiging van de (centrale) bewaarinstelling of land van de geregistreerde houder wordt het land ingevuld waar de instelling is gevestigd, waarbij de global note of een ander

vergelijkbaar verzamelbewijs van de uitstaande effecten van uw onderneming is gedeponneerd. Voor in het buitenland uitgegeven certificaten (zoals ADR's) dient het land van vestiging van het administratiekantoor te worden vermeld. Bij de melding van niet-girale effecten moet hier het land van vestiging van de belegger worden ingevuld (indien bekend). Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De beginstand onder verplichting dient overeen te komen met de eindstand van het voorgaande kwartaal. De eindstand moet worden berekend op basis van de slotkoersen (in geval van schuld papier: exclusief aangegroeide rente) van de laatste handelsdag van het kwartaal waarover wordt gerapporteerd.

Transacties

Onder transacties dienen enerzijds emissies en verkopen en anderzijds terugkopen en aflossingen van effecten afzonderlijk te worden vermeld tegen de voor de transactie overeengekomen prijzen (in geval van schuld papier: exclusief aangegroeide rente). Een terugkoop van eigen aandelen dient altijd op dit formulier gerapporteerd te worden onder terugkopen, als de aandelen worden ingetrokken. Indien de aandelen op een later tijdstip zullen worden doorverkocht moet de aankoop gerapporteerd worden op formulier AEN als een aankoop.

Herwaardering

Onder herwaardering worden enerzijds wisselkoersveranderingen (alleen relevant indien het effect is gedenomineerd in een andere muntsoort dan de euro) en anderzijds prijsmutaties (wijzigingen in de marktwaarde als gevolg van veranderingen in de koers) onderscheiden. Voor discontopapier moeten alle mutaties in de marktprijs gedurende het rapportagekwartaal, hetzij ten gevolge van het verstrijken van de looptijd van het papier (aangegroeide rente) hetzij ten gevolge van veranderingen in de marktrente, dienen te worden verantwoord in de kolom prijsmutaties.

Overige mutaties

Onder overige mutaties vallen alle (waarde-)veranderingen in uitstaande bedragen die niet te verklaren zijn door transacties en/of herwaardering.

Stand aangegroeide rente aan het begin/eind van het kwartaal:

Rente moet op 'accrual' basis worden gerapporteerd. Dit betekent dat rentekosten niet worden gemaakt als de rente wordt uitgekeerd maar gedurende de looptijd dat de schuld uitstaat aangroeit. Voor door de rapporterende onderneming zelf uitgegeven schuld papier wordt daarom gevraagd naar de stand aangegroeide rente, de aangegroeide rente in de loop van het kwartaal, alsmede de betaalde en meegekochte en de ontvangen en meeverkochte rente in de loop van het kwartaal. Voor schuld papier met een vaste of variabele couponrente worden de renteposten bepaald aan de hand van de couponrente. Alle rentebedragen dienen bruto (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) gerapporteerd te worden.

De beginstand onder rente dient overeen te komen met de eindstand van het voorgaande kwartaal. De stand aan het begin en aan het eind van het kwartaal vertegenwoordigt het deel van de coupon dat is toe te schrijven aan de reeds verlopen renteperiode maar nog niet is uitbetaald en komt dus overeen met de tussen de laatste rentebetaling en het eind van het vorige rapportagekwartaal opgelopen rente. De eindstand komt overeen met de tussen de laatste rentebetaling en het eind van het huidige rapportagekwartaal opgelopen rente (let op: indien er tijdens het rapportagekwartaal een rentebetaling plaats vindt, geldt die als de laatste rentebetaling). De begin- en eindstand aangegroeide rente dienen in geval van "discontopapier" altijd als nul te worden gerapporteerd.

Aangegroeide rente in de loop van het kwartaal

De aangegroeide rente betreft het aan het rapportagekwartaal toe te rekenen deel van de couponrente in verhouding tot de lengte van de lopende renteperiode. Voor schuld papier zonder periodieke rentevergoeding ("discontopapier") dient het disconto als rentevergoeding te worden beschouwd. Net als couponrente moet deze rente op 'accrual' basis worden gerapporteerd. Hierbij moet gebruik worden gemaakt van de aan het begin van het rapportagekwartaal geldige marktrente van het papier zelf of van het rendement bij emissie. Het deel van het disconto moet aan het rapportagekwartaal worden toegerekend in verhouding tot de totale looptijd van het papier en onder aangegroeide rente worden gerapporteerd met een tegenpost op waarderings- en andere verschillen.

Ontvangen en meeverkochte en betaalde en meegekochte rente

De uitbetaling van een coupon dient onder betaalde en meegekochte rente gerapporteerd te worden. In geval van transacties in schuld papier met een periodieke rentebetaling tijdens een renteperiode (heruitgifte, inkoop of vervroegde aflossing) moet bij de transactie meegekochte of meeverkochte couponrente onder de betaalde respectievelijk ontvangen rente worden gemeld. Voor discontopapier mag er in geval van transacties geen meegekochte of meeverkochte rente worden gemeld.

Waarderings- en andere verschillen

Indien de rente luidt in een andere muntsoort dan de euro, dienen veranderingen in de waarde van de aangegroeide rente als gevolg van veranderingen in de wisselkoers onder waarderings- en andere verschillen te worden vermeld. Eventuele andere mutaties in de stand aangegroeide rente die niet elders te verklaren zijn dienen ook onder waarderings- en andere verschillen te worden gerapporteerd. Tevens moet hier de tegenpost gerapporteerd worden voor de aangegroeide rente van discontopapier.

Dividend:

Voor aandelen moeten de gedurende het rapportagekwartaal uitbetaalde dividenden worden gemeld onder betaald dividend in de loop van het kwartaal. De hier te vermelden bedragen betreffen alleen de uitgekeerde bruto dividenden (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting).

In te vullen gegevens bij rapportage van effecten met ISIN-code

Bij gebruik van ISIN codes (International Securities Identification Number, ISO-6166) voor de verantwoording van in Nederland uitgegeven effecten wijkt de inhoud van de rapportage af van een opgave zonder gebruik van ISIN code. Ten eerste dienen alle effecten individueel (per unieke ISIN code) gerapporteerd te worden. Daarentegen hoeft een aantal kolommen niet te worden ingevuld. Deze kolommen kunnen door DNB met behulp van de ISIN code worden afgeleid. Daarnaast dient er in een aantal kolommen ten opzichte van de rapportage zonder ISIN code afwijkende informatie te worden verschaft. Hieronder worden per kolom de verschillen uitgelegd. Indien er geen verschil is met de rapportage zonder ISIN code wordt er terugverwezen naar de toelichting voor de in te vullen gegevens bij rapportage zonder ISIN code.

Bij rapportage met ISIN code hoeft er alleen een onderscheid gemaakt te worden naar aandelen en schuld papier. Alle andere indelingen kunnen weggelaten worden. Aandelen dienen in subformulier AI gerapporteerd te worden, schuld papieren in subformulier KGI. Bij twijfel of een effect tot aandelen of tot schuld papier gerekend moet worden, mag het onderscheid bepaald worden aan de hand van de eenheid waarin het effect wordt verhandeld. Bij handel in aantallen stuks dient het onder aandelen gerapporteerd te worden, bij handel in nominale waarde onder schuld papier.

Bij overgang van rapportage zonder ISIN code op rapportage met ISIN code en vice versa dienen de standen van de rapportage met behulp van de kolom overige mutaties (onder verplichting) en met behulp van de kolom waarderings- en andere verschillen (voor het rentedeel) naar eindstand nul te worden geleid. De nieuwe rapportage wordt vervolgens ook opgestart met behulp van de kolommen overige mutaties (verplichting) en waarderings- en andere verschillen (rente). Als beginstanden worden dan nullen gerapporteerd.

Land van vestiging van de (centrale) bewaarinstantie of land van de geregistreerde houder

Zie rapportage zonder ISIN code.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

In tegenstelling tot bij de rapportage zonder ISIN code moeten de begin- en eindstand niet in marktwaarde gerapporteerd worden maar in aantallen stuks (hele eenheden) voor aandelen en in nominale waarde (duizenden euro) voor schuld papier. De beginstand onder verplichting dient overeen te komen met de eindstand van het voorgaande kwartaal. In geen geval mogen er aantallen stuks in het subformulier voor schuld papier (PEN-KGI) gerapporteerd worden en in geen geval mag er nominale waarde in het subformulier voor aandelen (PEN-AI) gerapporteerd worden.

Transacties

Zie rapportage zonder ISIN code.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven bij rapportage met ISIN code niet ingevuld te worden.

Overige mutaties

Onder overige mutaties vallen alle veranderingen in het aantal uitstaande effecten die niet te verklaren zijn door transacties. Hierbij valt te denken aan de emissie van aandelen ten behoeve van stockdividend (zie hieronder bij de behandeling van corporate actions). In tegenstelling tot bij de rapportage zonder ISIN code moet de kolom overige mutaties niet in marktwaarde gerapporteerd worden maar in aantallen stuks (hele eenheden) voor aandelen en in nominale waarde (duizenden euro) voor schuldpapier.

Rente:

Bij rapportage met ISIN code hoeven alleen de posten ontvangen en meeverkochte en betaalde en meegekochte rente in de loop van het kwartaal gerapporteerd te worden. Deze posten zijn hetzelfde als bij de rapportage zonder ISIN code. Alle overige posten onder rente hoeven niet ingevuld te worden.

Dividend:

Zie rapportage zonder ISIN code.

Richtlijnen voor de behandeling van speciale corporate actions

Splitsing of samenvoeging van aandelen

Indien, om de verhandelbaarheid van een aandeel te verbeteren, beslist wordt om twee of meer van de uitstaande aandelen samen te voegen dan wel één aandeel te splitsen in twee of meerdere aandelen, dan vergt dit geen andere behandeling van de rapportage. Er hoeft in principe geen transactie te worden gemeld. Het kan gebeuren dat fracties van aandelen worden samengevoegd tot een nieuw aandeel of dat bestaande aandelen worden gesplitst in fracties van nieuwe aandelen. Indien de houders van bestaande aandelen wordt gevraagd bij te betalen om fracties van aandelen aan te vullen tot hele aandelen dan dienen de hiervoor ontvangen gelden gemeld te worden als emissieopbrengsten. Daarentegen kunnen houders van bestaande aandelen ook een vergoeding aangeboden krijgen voor de terugkoop van de resterende fracties van aandelen. Deze betalingen dienen gemeld te worden als terugkopen.

Emissie van bonusaandelen (via 'subscription rights')

Een onderneming kan beslissen tot de uitgifte van nieuwe of additionele aandelen via de uitgifte van zogenaamde 'subscription rights'. Deze geven de houders van bestaande aandelen het recht om op de emissie in te schrijven tegen een emissiekoers die onder de actuele marktkoers van de bestaande aandelen ligt. De 'subscription rights' zelf worden in deze rapportage beschouwd als geschreven opties of warrants. De handel in 'subscription rights' zelf dient dan ook verantwoord te worden onder derivaten op formulier D. Indien de onderneming een premie heft op de uitgifte van de rechten dan dienen die gerapporteerd te worden als ontvangen premies op geschreven opties. Indien er geen premie wordt geheven dan hoeft er uiteraard niets gerapporteerd te worden. Bij de daadwerkelijke uitgifte van de nieuwe aandelen moet de opbrengst ervan onder emissieopbrengsten gemeld worden. Het verschil tussen de stand aan het begin van het kwartaal plus de emissieopbrengst en de stand aan het einde van het kwartaal (die te verklaren valt uit het verschil tussen de voordelige emissiekoers en de marktkoers plus eventueel overige prijsmutaties) moet gemeld worden onder herwaardering (prijsmutaties). Bij rapportage op basis van ISIN code moet de verwisseling van de claims in nieuwe aandelen onder overige mutaties gemeld worden.

Uitkering van dividend in aandelen (stock dividend)

Bij uitkering van dividend in de vorm van nieuwe aandelen dient er zowel een emissieopbrengst gemeld te worden als de uitbetaling van dividend. De waarde van beide posten kan bepaald worden aan de hand van de marktwaarde van de nieuw uitgegeven aandelen. De marktwaarde dient berekend te worden als het totaal aantal uitgegeven aandelen maal de marktkoers per aandeel op de datum van de betaalbaar stelling van het dividend. Bij rapportage met ISIN codes mogen de

stockdividenden als aparte aandelen op-/ en afgevoerd worden onder overige mutaties evenals de verwisseling van de stockdividenden in nieuwe aandelen. Er mag dan geen emissie gemeld worden. Een eventueel cash gedeelte moet onder betaald dividend in de loop van het kwartaal worden gerapporteerd.

Uitstel van betaling (aflossing en rente)

Bij het niet (tijdig) voldoen aan de verplichting tot betaling van rente en/of aflossing op uitgegeven schuldpapier dient de schuld in de rapportage ongewijzigd gerapporteerd te worden. De stand aangegroeide rente blijft in dat geval tot aan een volgende betaling dan ook doorgroeien tot boven de waarde van de te betalen rente over de normale renteperiode. Slechts nadat met de houders een nieuwe betaaldatum is overeengekomen en/of een bepaald deel van de schuld c.q. rente is kwijtgescholden mogen hiervoor in de rapportage aanpassingen worden gemaakt. Er mag tot dat moment niets op de totale waarde van de schuld worden afgeschreven. In dit speciale geval wordt u gevraagd contact op te nemen met DNB.

Conversie van schuldpapier in aandelen

Bij conversie van schuldpapier in (nieuwe) aandelen dienen twee afzonderlijke boekingen gemaakt te worden. Enerzijds dient een aflossing van het schuldpapier gemeld te worden, anderzijds de emissie van aandelen. De te rapporteren waarde van de aflossing en van de emissie dient overeen te komen met de marktwaarde van de uitgegeven aandelen. Eventuele verschillen tussen de zoals hierboven beschreven te berekenen aflossingswaarde en de bij aflossing uitstaande nominale waarde van het schuldpapier dient onder herwaardering gemeld te worden zodat de stand aan het einde van het kwartaal nul bedraagt.

Kwartaalformulier PO: Overige passiva

Begrippen en definities

Op dit formulier moeten de overige verplichtingen worden verantwoord. Het formulier PO bestaat uit de volgende subformulieren:

Onderverdeling formulier PO naar subformulier

Subformulier	Inhoud
PO-LK	Opgenomen leningen korter dan of gelijk aan één jaar
PO-RP	Opgenomen leningen uit hoofde van repo's
PO-LL	Opgenomen leningen langer dan één jaar
PO-FL	Opgenomen financial leases
PO-HL	Opgenomen handelskrediet langer dan één jaar
PO-OK	Overige verplichtingen korter dan of gelijk aan één jaar ⁶
PO-OL	Overige verplichtingen langer dan één jaar

Bedragen die door herverzekeraars bij de rapporterende instelling zijn gedeponneerd en bedragen die door de rapporterende instelling van andere verzekeringsinstellingen zijn ingehouden krachtens herverzekeringsovereenkomsten (depots van herverzekeraars, inclusief de verplichting u.h.v. Zorgverzekering HKC) dienen als korte of lange lening te worden gerapporteerd.

Repotransacties (repurchase agreements en sell-buy-backs) moeten worden beschouwd als leningen tegen onderpand van effecten en worden derhalve onder leningen gerubriceerd.

Een financial lease contract is een kredietvorm waarbij is overeengekomen dat de lessee (gebruiker) de door de lessor (leasemaatschappij) geïnvesteerde koopsom verhoogd met rente, in vooraf overeengekomen termijnen aflost. De lessor blijft juridisch eigenaar van het geleasede object; de lessee draagt het economisch risico.

Opgenomen handelskrediet omvat enerzijds de verplichtingen die voortvloeien uit de levering van goederen en diensten aan uw onderneming waarvan de betaling nog moet plaatsvinden (leverancierskrediet) en anderzijds de verplichtingen die voortvloeien uit nog te leveren goederen en diensten door uw onderneming waarvan de betaling al heeft plaatsgevonden (afnemerskrediet). Het betreft hier alleen handelskredieten met een looptijd langer dan een jaar. Kortlopende handelskredieten dienen buiten de rapportage te worden gehouden.

Vorderingen en schulden in rekening courant (met uitzondering van de verschaffing van werkkapitaal aan branches die op subformulier PD-C dienen te worden verantwoord) dienen op één plaats onder activa op subformulier AO-RC te worden gerapporteerd.

Niet verhandelbaar (onderhands) geld- of kapitaalmarktpapier dient te worden verantwoord als korte respectievelijk lange lening.

Syndicaatsleningen waarbij gebruik wordt gemaakt van een syndicaat van binnen- en buitenlandse geldgevers, mogen uitsluitend via kwartaalformulier PO worden verantwoord wanneer de syndicaatsleider⁷ een ingezetene is.

Op de subformulieren voor 'overige verplichtingen' (PO-OK en PO-OL) dient bij het rentedeel uitsluitend de betaalde rente te worden verantwoord (geen rentereconciliatie). Op deze formulieren mag geen te betalen rente als verplichting worden verantwoord (rente wordt altijd gerapporteerd op dezelfde regel als het onderliggende instrument). Verder geldt ten aanzien van 'overige verplichtingen' dat hierover alleen moet worden gerapporteerd als voor een bedrijfsonderdeel de stand op één van deze posten, gemeten op het laatst bekende jaarcijfer, hoger is dan EUR 1.000.000 (één miljoen euro).

⁶ Uitzonderd opgenomen handelskrediet korter dan of gelijk aan 1 jaar.

⁷ Met de term 'syndicaatsleider' wordt bedoeld de entiteit die als (back-office van de) administratieve agent voor het syndicaat optreedt en via welke de geldstromen met betrekking tot de geldverstrekking, aflossing en rentebetaling lopen.

In het geval de verschuldigde rente op opgenomen leningen schuldig wordt gebleven en wordt toegevoegd aan de hoofdsom, dient er zowel een transactie met betrekking tot de toename van de verplichting als een rentebetaling met betrekking tot de afname van de stand aangegroeide rente te worden gerapporteerd.

Binnen deze hierboven genoemde subformulieren wordt een secundaire onderverdeling gevraagd in verplichtingen aan:

- deelnemingen;
- overige groepsmaatschappijen⁸;
- zorgverzekering HKC
- (overige) derden.

Ondernemingen, behorend tot de sector Overige Financiële Instellingen (dit geldt met name voor financierings-, lease- en factoringmaatschappijen), die binnen concernverband schulden hebben aan ingezetene MFI's (banken) of ingezetene Overige Financiële Instellingen (dus uitgezonderd houdstermaatschappijen van niet-financiële ondernemingen), dienen bij de secundaire indeling van dit formulier de crediteur te classificeren als derden. Bijvoorbeeld: een Nederlands leasebedrijf neemt een lening op bij een Nederlandse bank, die tevens deelneemt in het leasebedrijf. In de rapportage dient de opgenomen lening te worden gerubriceerd als lening van derden onder de sector MFI.

In te vullen gegevens

Land van de crediteur

Onder 'land van de crediteur' wordt gevraagd naar het land van vestiging van de geldverschaffer, waarmee de verplichting is aangegaan. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de crediteur

Deze uitsplitsing dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal (excl. aangegroeide rente)

De beginstand van de verplichting dient overeen te komen met de eindstand van het vorige kwartaal. De begin- en eindstand van de verplichting dient te worden gemeld exclusief aangegroeide rente.

Transacties

De 'transacties' gedurende het kwartaal dienen bruto (dat wil zeggen: het totaal aan opnames en aflossingen afzonderlijk vermelden onder de kolommen toenames, respectievelijk afnames van verplichtingen) te worden verantwoord.

Herwaardering

Bij de overige mutatiekolommen worden 'wisselkoersveranderingen' (alleen relevant indien de verplichting is aangegaan in een andere muntsoort dan de euro) en 'prijsmutaties' (waaronder herwaarderingen) onderscheiden.

Overige mutaties

Onder 'overige mutaties' (een restgroep) kan bijvoorbeeld een kwijtschelding van een verplichting worden gerapporteerd. Teneinde verzoeken van DNB om een nadere toelichting achteraf zoveel mogelijk te voorkomen, kunnen significante bedragen onder 'overige mutaties' in een specifiek commentaarveld (zie e-Line Betalingsbalans) nader worden toegelicht.

Stand aangegroeide rente aan het begin/eind van het kwartaal:

Rente moet op 'accrual' basis worden gerapporteerd. Dit betekent dat rentekosten niet worden gemaakt als de rente wordt uitgekeerd maar gedurende de looptijd dat de schuld uitstaat aangroeien. De beginstand van de aangegroeide rente dient overeen te komen met de eindstand van het vorige

⁸ In het kader van de rapportage op formulier PO wordt onder 'overige groepsmaatschappijen' verstaan alle maatschappijen die niet direct worden gehouden door de rapporterende onderneming of door de in de rapportage meegeconsolideerde groepsmaatschappij(en). Voor het begrip 'groepsmaatschappij' wordt verwezen naar de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

kwartaal en vertegenwoordigt de dan verschuldigde maar nog niet betaalde rente. De stand aan het eind van het kwartaal resulteert als saldo van de beginstand aangegroeide rente, de aangegroeide en betaalde rente. Alle rentebedragen dienen bruto (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) gerapporteerd te worden.

Aangegroeide rente in de loop van het kwartaal

De aangegroeide rente betreft het aan het rapportagekwartaal toe te rekenen deel van de rente in verhouding tot de lengte van de lopende renteperiode.

Betaalde rente

Onder 'betaalde rente' dient de in het rapportagekwartaal betaalde of verrekende bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) te worden gemeld.

Waarderings- en andere verschillen

Indien de rente luidt in een andere muntsoort dan de euro, dienen veranderingen in de waarde van de aangegroeide rente als gevolg van veranderingen in de wisselkoers onder waarderings- en andere verschillen te worden vermeld. Eventuele andere mutaties in de stand aangegroeide rente die niet elders te verklaren zijn dienen ook onder waarderings- en andere verschillen te worden gerapporteerd.

Kwartaalformulier PV: Passiva, verzekeringstechnische en overige voorzieningen

Begrippen en definities

Het formulier PV bestaat uit twee subformulieren:

Onderverdeling formulier PV naar subformulier

Subformulier	Inhoud
PV-LP	Technische voorzieningen
PV-OV	Overige voorzieningen

Subformulier PV-LP

Op subformulier PV-LP dienen de technische voorzieningen gerapporteerd te worden. Binnen subformulier PV-LP wordt de rapporteur gevraagd onderscheid te maken naar de technische voorzieningen bruto premies zorgverzekering ZVW, de technische voorzieningen bruto premies aanvullende en overige verzekeringen, de technische voorzieningen bruto schaden zorgverzekering ZVW, de technische voorzieningen bruto schaden aanvullende en overige verzekeringen en de overige technische voorzieningen.

Subformulier PV-OV

Op subformulier PV-OV dienen de overige voorzieningen gerapporteerd te worden. Binnen subformulier PV-OV wordt de rapporteur gevraagd onderscheid te maken naar voorzieningen van zorgverzekeringsinstellingen bestaan uit de bestemmingsreserve AWBZ en overige voorzieningen. Voor de waardering en de definitie van deze post dient aangesloten te worden bij de richtlijnen voor de jaarverslaggeving. Onder overige voorzieningen vallen bijvoorbeeld de volgende posten: voorzieningen voor dubieuze vorderingen, voorzieningen voor het onderhoud van onroerend goed, voorzieningen voor solvabiliteitsrisico's.

Het deel van de technische voorzieningen dat is herverzekerd mag niet in mindering worden gebracht, echter dient apart op formulier AV (Activa: Verzekeringstechnische Voorzieningen) te worden gerapporteerd.

In te vullen gegevens subformulier PV-LP

Land van de polishouder/begunstigde

Onder 'land van de polishouder/begunstigde' wordt gevraagd naar het land van vestiging van de polishouder dan wel de in de polis genoemde begunstigde (indien afwijkend). Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de polishouder / begunstigde

Deze uitsplitsing dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De standen aan het begin en aan het eind van het kwartaal hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toevoegingen en onttrekkingen. Belastingen en andere wettelijke bijdragen die tezamen met de premies worden geïnd, zoals assurantiebelasting en wettelijke omslagbijdragen, worden niet tot de bruto premies gerekend. Tevens dient onder de toevoegingen de waarde van overgenomen verplichtingen te worden opgenomen. Onttrekkingen bestaan uit toegewezen uitkeringen en overgedragen verplichtingen. Mutaties in de technische

voorzieningen als gevolg van marktrentewijzigingen dienen uitsluitend in de jaarrapportage als prijsmutaties verantwoord te worden.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

In te vullen gegevens subformulier PV-OV

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De standen aan het begin en aan het eind van het kwartaal hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toevoegingen en onttrekkingen. Toevoegingen bestaan uit in de rapportageperiode gevormde voorzieningen, zowel nieuwe voorzieningen als verhogingen op bestaande voorzieningen. Onder onttrekkingen vallen alle bedragen die ten laste van de voorzieningen zijn gebracht.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Kwartaalformulier AD: Activa, deelnemingen door de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappijen

Begrippen en definities

Op kwartaalbasis moet subformulier AD-C worden ingevuld in geval er door uw onderneming en/of door meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en) in het kapitaal van een andere onderneming wordt deelgenomen. Het doel van de deelneming moet zijn een min of meer blijvend belang te verwerven waarmee zeggenschap (dat wil zeggen 'een aanzienlijke mate van invloed' en een 'relatie voor langere termijn') in het beheer van de onderneming wordt verkregen, zulks in tegenstelling tot de motieven van bijvoorbeeld effectenbeleggers.

Het gaat hier altijd om aandelenkapitaal. Uw onderneming neemt geheel of gedeeltelijk deel in het aandelenvermogen (in tegenstelling tot subformulier PD-C speelt de verhandelbaarheid van de in bezit zijnde aandelen hierbij geen rol) van een andere ingezetene onderneming of verstrekt een andersoortige kapitaalbijdrage (bijvoorbeeld in verband met de afdekking van verliezen).

Kapitaaldeelnemingen beperken zich niet tot de transacties waarbij een fysieke geldstroom plaatsvindt, maar komen ook voor in geval van bijvoorbeeld:

- Aandelenruil;
- Inbreng van activa en/of passiva (tegen aandelen);
- Omzetting van dividend, lening of rekening-courant in aandelen. Hiervan dient u tevens de tegenpost te melden op subformulier AD-C (dividend) cq subformulier AO-LL (lening) respectievelijk subformulier AO-RC (rekening-courant).

Achtergestelde en eeuwigdurende leningen vallen niet onder het begrip deelnemingen. Zij dienen te worden verantwoord onder langlopende leningen (subformulier AO-LL).

De kapitaaldeelnemingen moeten – gemeten naar de stand aan het begin van het kwartaal – uitgesplitst worden naar de volgende categorieën:

1. **Uw deelnemingen groter dan of gelijk aan 10% in ondernemingen/branches.** Hiervan is sprake als uw onderneming een blijvend belang heeft van tenminste 10% in het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van de ingezetene onderneming. Ook deelnemingen in uw ingezetene aandeelhouders (cross-participaties), mits deze groter dan of gelijk zijn aan 10%, vallen hieronder. Deelnemingen in ingezetene groepsmaatschappijen die in de rapportage meegeconsolideerd zijn, mogen uiteraard niet gerapporteerd worden;
2. **Uw deelnemingen kleiner dan 10% ondernemingen.** Hiervan is sprake als uw onderneming een blijvend belang van minder dan 10% heeft opgebouwd in het aandelenkapitaal of gelijkwaardig vermogen van de ingezetene ondernemingen;
3. **Uw deelneming in uw aandeelhouder (cross-participaties) kleiner dan 10%.** Hiervan is sprake wanneer uw onderneming voor minder dan 10% deelneemt in het vermogen van uw ingezetene aandeelhouders. Cross-participaties groter dan of gelijk aan 10% moeten worden verantwoord onder rubriek 1.

In te vullen gegevens

Land waarin is geïnvesteerd

Onder 'land waarin is geïnvesteerd' dient het land van vestiging van de deelneming te worden vermeld. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector waarin is geïnvesteerd

Deze uitsplitsing naar de sector van de ingezetene deelneming dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De begin- en eindstanden hoeven in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Transacties

De 'aan- en verkopen' inzake directe kapitaal deelnemingen gedurende het rapportagekwartaal moeten getotaliseerd per sector waarin is geïnvesteerd worden gemeld en worden gewaardeerd tegen de prijs (de waarde waarvoor de deelneming is gekocht/verkocht) zoals deze geldt op het moment van de eigendomsoverdracht.

Onder aan- en verkopen ook op te nemen:

- kapitaalstortingen in ingezetene dochterondernemingen;
- de afdekking van verliezen (= informele kapitaalstortingen) bij ingezetene dochterondernemingen;
- terugstortingen van aandelenkapitaal;
- conversie van leningen in aandelen, omzetting van stockdividenden, etc.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Gedeclareerd dividend in de loop van het kwartaal

Onder 'ontvangen dividend' dient het gedeclareerde dividend gerapporteerd te worden. Gedurende de periode tussen de declaratie en de feitelijke ontvangst van het dividend dient een (kortlopende) vordering op de deelneming te worden gemeld, tenzij de vordering deel uitmaakt van het rekening-courant saldo tussen de betrokken partijen en uit dien hoofde al wordt gemeld.

Ontvangen dividend naar aanleiding van winsten uit niet-operationele activiteiten van de deelneming, zoals een buitengewone bate uit de verkoop van een deelneming, mag niet als dividend verantwoord worden maar dient als desinvestering onder 'verkopen' gerapporteerd te worden voor hetzelfde bedrag aan dividend minus de dividendbelasting (dus op netto-basis).

NB

Naast deze beperkte kwartaalrapportage (aan- en verkopen en dividend) wordt op jaarbasis een volledige reconciliatie gevraagd (inclusief de standen) van de kapitaal deelnemingen.

Kwartaalformulier ADO: Activa, onroerend goed

Begrippen en definities

Op kwartaalbasis moet subformulier ADO-C worden ingevuld voor de aan- en verkopen van onroerend goed. Hiervan is sprake als uw onderneming en/of meegeconsolideerde groepsmaatschappij(en) rechtstreeks onroerend goed (grond, gebouwen etc.) in Nederland koopt of verkoopt. Indien het onroerend goed door een dochteronderneming wordt beheerd die niet in de rapportage wordt meegeconsolideerd, dient de deelneming in deze dochter als directe investering te worden gerapporteerd (formulier AD). Participaties in beleggingsfondsen die specialiseren in onroerend goed moeten als belegging in aandelen worden gerapporteerd (formulier AEB of AEN).

In de rapportage moet een indeling gemaakt worden naar het soort onroerend goed:

- **Onroerende goederen in eigen gebruik:** onder deze post vallen terreinen en gebouwen in eigen gebruik;
- **Onroerende goederen niet in eigen gebruik:** onder deze post vallen terreinen en gebouwen niet in eigen gebruik en is weer onderverdeeld in:
 - ♦ **Woningen:** tot de woningen worden gerekend de gebouwen die geheel of hoofdzakelijk zijn bestemd voor bewoning, met inbegrip van bijbehorende bouwwerken als garages en alle goederen die gewoonlijk nagelvast in de woningen zijn geïnstalleerd.
 - ♦ **Overige onroerende goederen niet in eigen gebruik:** deze categorie omvat onder andere kantoren, winkels, bedrijfsgebouwen, parkeergarages, recreatieparken, grond en natuurgebieden.

In te vullen gegevens subformulier ADO-C

Land waarin het onroerend goed is gelegen

Onder 'land waarin het onroerend goed is gelegen' dient het land te worden ingevuld waarin het onroerend goed zich bevindt. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 2).

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De begin- en eindstanden hoeven in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Transacties

De 'aan- en verkopen' inzake onroerend goed gedurende het rapportagekwartaal moeten worden gewaardeerd tegen de prijs zoals deze geldt op het moment van de eigendomsoverdracht, dat wil zeggen de waarde waarvoor het onroerend goed is gekocht/verkocht.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft in de kwartaalrapportage niet te worden ingevuld.

Exploitatieresultaat

Onder 'exploitatieresultaat' wordt het saldo gerapporteerd van de exploitatieopbrengsten (o.a. huren) en exploitatielasten van het aangehouden onroerend goed. Onder exploitatielasten vallen bijvoorbeeld de door de beheerder in rekening gebrachte kosten voor het beheer en onderhoud van het onroerend goed, alsmede de lokaal verschuldigde zakelijke belastingen.

NB

Naast deze beperkte kwartaalrapportage (aan- en verkopen en exploitatieresultaat) wordt op jaarbasis een volledige reconciliatie gevraagd van de standen van het onroerend goed.

Kwartaalformulieren AEB en AEN: Activa, beleggingen in effecten

Begrippen en definities

Op formulier AEB dient te worden gerapporteerd over beleggingen in effecten uitgegeven door niet-ingezetenen (buitenlandse effecten) en op formulier AEN over beleggingen in effecten uitgegeven door ingezetenen (Nederlandse effecten)

Met beleggingen in effecten wordt bedoeld de verwerving van een vordering op de emittent in de vorm van een verhandelbaar waardepapier in ruil voor de verschaffing van financiële of andere middelen tegen een bepaald inkomen. Voor de rapportage op formulieren AEB en AEN over het bezit of eigendom van effecten moet worden uitgegaan van het **economisch** eigendom. Mutaties in het bezit van effecten uit hoofde van (reverse) repurchase agreements, sell-buy-backs (buy-sell-backs) en securities lending (borrowing) mogen op deze formulieren niet als aan- en verkopen onder transacties gerapporteerd te worden. Ingeleende effecten worden dus **niet** als het eigendom van de rapporteur beschouwd. Uitgeleende effecten moeten **wel** als het eigendom van de rapporteur worden blijven beschouwd.

Effecten die uit hoofde van een herverzekeringscontract door de rapporterende instelling aan de cederende onderneming in depot zijn gegeven (depots bij verzekeraars), maar nog steeds het eigendom zijn van de rapporterende instelling, dienen wel gerekend te worden tot de eigen beleggingen.

De formulieren AEB en AEN bestaan uit de volgende subformulieren (naar keuze van toepassing afhankelijk of wordt gerapporteerd op basis van ISIN code of zonder ISIN code):

Onderverdeling formulieren AEB en AEN (beleggingen in effecten)

Subformulier	Inhoud
A	Aandelen (zonder ISIN)
K	Kapitaalmarktpapier (zonder ISIN)
G	Geldmarktpapier (zonder ISIN)
AI	Aandelen (met ISIN)
KGI	Kapitaal- en geldmarktpapier (met ISIN)

Indien effecten zonder ISIN code worden gerapporteerd mogen de afzonderlijke effecten niet individueel worden opgegeven. De gerapporteerde waarden van alle effecten moeten bij elkaar worden opgeteld onderverdeeld naar type effect, land van vestiging van de bewaarinstelling of land van de emittent en sector van de emittent. Effecten mogen niet dubbel worden gerapporteerd. Dat wil zeggen dat een effect of wel mét ISIN code dan wel zonder ISIN code wordt gerapporteerd.

Effecten moeten als volgt worden onderverdeeld:

- **Aandelen:** een aandeel vertegenwoordigt een recht op de restwaarde van een onderneming nadat de vorderingen van alle andere crediteuren zijn voldaan. Onder aandelen vallen ook certificaten van aandelen (zoals 'Depository Receipts'). Aandelen van de rapporterende onderneming die door een niet-ingezetene als deelneming worden aangehouden dienen op formulier PD te worden verantwoord. Op dit formulier mogen dus alleen uitgegeven aandelen worden gemeld die vrij verhandelbaar zijn. De post aandelen dient onderverdeeld te worden in participaties in beleggingsinstellingen (zowel beursgenoteerde als niet-beursgenoteerde beleggingsinstellingen) en participaties in geldmarktfondsen. Daarnaast dient een onderscheid gemaakt te worden naar instellingen/fondsen die onder de Wet financieel toezicht (Wft) vallen en instellingen/fondsen die niet onder de Wft vallen. De groep Wft-instellingen bestaat in het kader van deze rapportage alleen uit de instellingen die vallen onder het deelregister beleggingsinstellingen.⁹ Voor het officiële register van beleggingsinstellingen die onder de Wft

⁹ Hiermee worden de beleggingsinstellingen bedoeld die voorheen werden aangeduid met Wtb-instellingen onder de oude Wet toezicht beleggingsinstellingen.

vallen, verwijzen we u naar de internet-site van de Autoriteit Financiële Markten (AFM): <http://www.afm.nl>;

- **Participaties in beleggingsinstellingen:** hiermee worden rechten van deelneming bedoeld in instellingen voor collectieve belegging in effecten. Het begrip beleggingsinstelling omvat binnen het kader van deze rapportage zowel instellingen met als zonder rechtspersoon. Fondsen voor gemene rekening vallen dus ook onder het begrip beleggingsinstelling. Buitenlandse vormen die bekend staan als “investment fund”, “unit trust” en “SICAV/SICAF” (Société d’Investissement à Capital Variable/Ferme) vallen ook onder het begrip beleggingsinstelling.
- **Geldmarktfondsen:** dit type beleggingsinstelling moet apart worden gerapporteerd. Geldmarktfondsen zijn gedefinieerd als beleggingsinstellingen waarvan, in termen van liquiditeit, de participaties nauwe substituten voor deposito's vormen en die voornamelijk beleggen in geldmarktinstrumenten en/of in aandelen/participaties van geldmarktfondsen en/of in andere overdraagbare schuldinstrumenten met een resterende looptijd tot en met één jaar en/of in bankdeposito's, en/of die een rendementsniveau nastreven dat dicht bij de geldende rente op geldmarktinstrumenten ligt. Voor een lijst van in de EU gevestigde geldmarktfondsen kunt u de zogenaamde MFI-lijst raadplegen (onder meer te raadplegen op de website van de ECB: <http://www.ecb.int/stats/money/mfi/list/html/index.en.html>);
- **Kapitaalmarktpapier:** hieronder wordt verstaan al het schuld papier met een oorspronkelijke looptijd langer dan 1 jaar ongeacht of het papier recht geeft op een contractueel bepaalde vaste of variabele rente. In de rapportage dient tevens een onderscheid gemaakt te worden in kapitaalmarktpapier met een oorspronkelijke looptijd van twee jaar of korter en met een oorspronkelijke looptijd van langer dan twee jaar;
- **Geldmarktpapier:** dit betreft al het schuld papier met een oorspronkelijke looptijd korter dan of gelijk aan 1 jaar, eveneens ongeacht of het geldmarktpapier recht geeft op een contractueel bepaalde vaste of variabele rente.

In te vullen gegevens bij rapportage van effecten zonder ISIN-code

Alle bedragen dienen exclusief commissies en/of overige bemiddelings- of bewaarkosten te worden verantwoord. Tot de commissies worden tevens gerekend vergoedingen (fees) voor securities lending/borrowing.

Land van vestiging emittent (formulier AEB)

In formulier AEB wordt een uitsplitsing gevraagd naar het land van vestiging van de emittent van de buitenlandse effecten. Dit land komt niet noodzakelijkerwijs overeen met het land waar het effect is uitgegeven. Voor effecten uitgegeven door internationale instellingen zoals bijvoorbeeld ECB, EIB, BIS en IMF, dient niet de code van het land van vestiging van de betreffende internationale instelling te worden gemeld, maar een afzonderlijke landcode (veelal beginnend met de letter X). Zo dient als land van vestiging emittent voor effecten uitgegeven door de EIB niet de code voor Luxemburg te worden vermeld maar XF. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Land van vestiging van de bewaarinstelling (formulier AEN)

Onder land van vestiging van de bewaarinstelling moet het land worden ingevuld waar de instelling is gevestigd die de Nederlandse effecten in bewaring heeft. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de emittent

Deze uitsplitsing dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De stand aan het begin van het kwartaal dient overeen te komen met de stand aan het eind van het kwartaal. De beginstand moet worden berekend op basis van de slotkoersen (in geval van schuld papier: exclusief aangegroeide rente) op de laatste handelsdag van het vorige rapportagekwartaal. De eindstand moet worden gewaardeerd op basis van de slotkoersen (in geval van schuld papier: exclusief aangegroeide rente) op de laatste handelsdag van het rapportagekwartaal waarover wordt gerapporteerd.

Transacties

Onder transacties dienen de aan- en verkopen (inclusief aflossingen) afzonderlijk te worden gerapporteerd tegen de voor de transacties overeengekomen prijzen (in geval van schuldpapier exclusief aangegroeide rente).

Herwaardering

Onder herwaardering worden enerzijds wisselkoersveranderingen (alleen relevant indien het effect is gedenomineerd in een andere muntsoort dan de euro) en anderzijds prijsmutaties (wijzigingen in de marktwaarde als gevolg van veranderingen in de koers) onderscheiden.

Overige mutaties

Onder overige mutaties vallen alle (waarde-)veranderingen in uitstaande bedragen die niet te verklaren zijn door transacties en/of herwaardering. Hieronder vallen bijvoorbeeld afschrijvingen op schuldpapier. Voor formulier AEN geldt dat wanneer de bewaring van Nederlandse effecten van het ene land naar het andere land wordt overgebracht, dit ook onder overige mutaties moet worden gerapporteerd.

Stand aangegroeide rente aan het begin/eind van het kwartaal:

Rente moet op 'accrual' basis worden gerapporteerd. Dit betekent dat rentebaten niet worden gemaakt als de rente wordt uitgekeerd maar gedurende de tijd dat de schuld aangehouden wordt aangroeit. Voor beleggingen in schuldpapier wordt daarom gevraagd naar de stand aangegroeide rente, de aangegroeide rente in de loop van het kwartaal, alsmede de ontvangen en meeverkochte en de betaalde en meegekochte rente in de loop van het kwartaal. Voor schuldpapier met een vaste of variabele couponrente worden de renteposten bepaald aan de hand van de couponrente. Alle rentebedragen dienen bruto (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) gerapporteerd te worden.

De beginstand onder rente dient overeen te komen met de eindstand van het voorgaande kwartaal. De stand aan het begin en aan het eind van het kwartaal vertegenwoordigt het deel van de coupon dat is toe te schrijven aan de reeds verlopen renteperiode maar nog niet is ontvangen en komt dus overeen met de tussen de laatste rentebetaling en het eind van het vorige rapportagekwartaal opgelopen rente. De eindstand komt overeen met de tussen de laatste rentebetaling en het eind van het huidige rapportagekwartaal opgelopen rente (let op: indien er tijdens het rapportagekwartaal een rentebetaling plaats vindt, geldt die als de laatste rentebetaling). De begin- en eindstand aangegroeide rente dienen in geval van "discontopapier" altijd als nul te worden gerapporteerd.

Aangegroeide rente in de loop van het kwartaal

De aangegroeide rente betreft het aan het rapportagekwartaal toe te rekenen deel van de couponrente in verhouding tot de lengte van de lopende renteperiode. Voor schuldpapier zonder periodieke rentevergoeding ("discontopapier") dient het disconto als rentevergoeding te worden beschouwd. Net als couponrente moet deze rente op 'accrual' basis worden gerapporteerd. Hierbij moet gebruik worden gemaakt van de aan het begin van het rapportagekwartaal geldige marktrente van het papier zelf of van het rendement bij emissie. Het deel van het disconto moet aan de rapportagekwartaal worden toegerekend in verhouding tot de totale looptijd van het papier en onder aangegroeide rente worden gerapporteerd met een tegenpost op waarderings- en andere verschillen.

Ontvangen en meeverkochte en betaalde en meegekochte rente

De uitbetaling van een coupon dient onder ontvangen en meeverkochte rente gerapporteerd te worden. In geval van transacties in schuldpapier met een periodieke rentebetaling tijdens een renteperiode moet bij de transactie meeverkochte of meegekochte couponrente onder de ontvangen respectievelijk betaalde rente worden gemeld. Voor discontopapier mag er in geval van transacties geen meegekochte of meeverkochte rente worden gemeld.

Waarderings- en andere verschillen

Indien de rente luidt in een andere muntsoort dan de euro, dienen veranderingen in de waarde van de aangegroeide rente als gevolg van veranderingen in de wisselkoers onder waarderings- en andere verschillen te worden vermeld. Eventuele andere mutaties in de stand aangegroeide rente die niet elders te verklaren zijn dienen ook onder waarderings- en andere verschillen te worden gerapporteerd. Tevens moet hier de tegenpost gerapporteerd worden voor de aangegroeide rente van discontopapier.

Dividend:

Voor aandelen moeten de gedurende het rapportagekwartaal uitbetaalde dividenden worden gemeld onder ontvangen dividend in de loop van het kwartaal. De hier te vermelden bedragen betreffen de uitgekeerde bruto dividenden (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting).

In te vullen gegevens bij rapportage van effecten met ISIN-code

Bij gebruik van ISIN codes (International Securities Identification Number, ISO-6166) voor de verantwoording van uitgegeven effecten wijkt de inhoud van de rapportage af van een opgave zonder gebruik van ISIN code. Ten eerste dienen alle effecten individueel (per unieke ISIN code) gerapporteerd te worden. Daarentegen hoeft een aantal kolommen niet te worden ingevuld. Deze kolommen kunnen door DNB met behulp van de ISIN code worden afgeleid. Daarnaast dient er in een aantal kolommen ten opzichte van de rapportage zonder ISIN code afwijkende informatie te worden verschaft. Hieronder worden per kolom de verschillen uitgelegd. Indien er geen verschil is met de rapportage zonder ISIN code wordt er terugverwezen naar de toelichting voor de in te vullen gegevens bij rapportage zonder ISIN code.

Bij rapportage met ISIN code hoeft er alleen een onderscheid gemaakt te worden naar aandelen en schuldpapier. Alle andere indelingen kunnen weggelaten worden. Aandelen dienen in subformulier AI gerapporteerd te worden, schuldpapieren in subformulier KGI. Bij twijfel of een effect tot de aandelen of tot het schuldpapier gerekend moet worden, mag het onderscheid bepaald worden aan de hand van de eenheid waarin het effect wordt verhandeld: bij handel in aantallen stuks dient het onder aandelen gerapporteerd te worden, bij handel in nominale waarde onder schuldpapier.

Bij overgang van rapportage zonder ISIN code op rapportage met ISIN code en vice versa dienen de standen van de rapportage met behulp van de kolom overige mutaties (onder vordering) en met behulp van de kolom waarderings- en andere verschillen (voor het rentedeel) naar eindstand nul te worden geleid. De nieuwe rapportage wordt vervolgens ook opgestart met behulp van de kolommen overige mutaties (vordering) en waarderings- en andere verschillen (rente). Als beginstanden worden dan nullen gerapporteerd.

Land van vestiging emittent (formulier AEB)

Deze kolom hoeft bij rapportage met ISIN code niet te worden ingevuld.

Land van vestiging van de bewaarinstantie (formulier AEN)

Zie rapportage zonder ISIN code.

Sector emittent

Deze kolom hoeft bij rapportage met ISIN code niet te worden ingevuld.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal.

In tegenstelling tot bij de rapportage zonder ISIN code moeten de begin- en eindstand niet in marktwaarde gerapporteerd worden maar in aantallen stuks (hele eenheden) voor aandelen en in nominale waarde (duizenden euro) voor schuldpapier. De beginstand onder vordering dient overeen te komen met de eindstand van het voorgaande kwartaal. In geen geval mogen er aantallen stuks in het subformulier voor schuldpapier (KGI) gerapporteerd worden en in geen geval mag er nominale waarde in het subformulier voor aandelen (AI) gerapporteerd worden.

Transacties

Zie rapportage zonder ISIN code.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven bij rapportage met ISIN code niet ingevuld te worden.

Overige mutaties

Onder overige mutaties vallen alle veranderingen in het aantal aangehouden effecten die niet te verklaren zijn door transacties. Hierbij valt te denken aan de emissie van aandelen ten behoeve van stockdividend (zie hieronder bij de behandeling van corporate actions). In tegenstelling tot bij de rapportage zonder ISIN code moet de kolom overige mutaties niet in marktwaarde gerapporteerd

worden maar in aantallen stuks (hele eenheden) voor aandelen en in nominale waarde (duizenden euro) voor schuldpapier.

Rente:

Bij rapportage met ISIN code hoeven alleen de posten ontvangen en meeverkochte en betaalde en meegekochte rente in de loop van het kwartaal gerapporteerd te worden. Deze posten zijn hetzelfde als bij de rapportage zonder ISIN code. Alle overige posten onder rente hoeven niet ingevuld te worden.

Dividend:

Zie rapportage zonder ISIN code.

Richtlijnen voor de behandeling van speciale corporate actions

Splitsing of samenvoeging van aandelen

Indien, om de verhandelbaarheid van een aandeel te verbeteren, beslist wordt om twee of meer van de uitstaande aandelen samen te voegen dan wel één aandeel te splitsen in twee of meerdere aandelen, dan vergt dit geen andere behandeling van de rapportage. Er hoeft in principe geen transactie te worden gemeld. Het kan gebeuren dat fracties van aandelen worden samengevoegd tot een nieuw aandeel of dat bestaande aandelen worden gesplitst in fracties van nieuwe aandelen. Indien de houders van bestaande aandelen wordt gevraagd bij te betalen om fracties van aandelen aan te vullen tot hele aandelen dan dienen de hiervoor betaalde gelden gemeld te worden als aankopen. Daarentegen kunnen houders van bestaande aandelen ook een vergoeding aangeboden krijgen voor de terugkoop van de resterende fracties van aandelen. Deze betalingen dienen gemeld te worden als verkopen.

Emissie van bonusaandelen (via 'subscription rights')

Een onderneming kan beslissen tot de uitgifte van nieuwe of additionele aandelen via de uitgifte van zogenaamde 'subscription rights'. Deze geven de houders van bestaande aandelen het recht om op de emissie in te schrijven tegen een emissiekoers die onder de actuele marktkoers van de bestaande aandelen ligt. De 'subscription rights' zelf worden in deze rapportage beschouwd als gekochte callopties of warrants. De handel in 'subscription rights' zelf dient dan ook verantwoord te worden onder derivaten op formulier D. Indien de uitgevende onderneming een premie heft op de uitgifte van de rechten dan dienen die gerapporteerd te worden als betaalde premies op gekochte opties. Indien er geen premie wordt geheven dan hoeft er uiteraard niets gerapporteerd te worden. Bij de daadwerkelijke uitgifte van de nieuwe aandelen moeten deze onder aankopen gemeld worden. Het verschil tussen de stand aan het begin van het kwartaal plus de aankopen en de stand aan het einde van het kwartaal (die te verklaren valt uit het verschil tussen de voordelige emissiekoers en de marktkoers plus eventueel overige prijsmutaties) moet gemeld worden onder herwaardering (prijsmutaties). Bij rapportage op basis van ISIN code moet de verwisseling van de claims in nieuwe aandelen onder overige mutaties gemeld worden.

Uitkering van dividend in aandelen (stock dividend)

Bij uitkering van dividend in de vorm van nieuwe aandelen dient er zowel een aankoop gemeld te worden als de ontvangst van dividend. De waarde van beide posten kan bepaald worden aan de hand van de marktwaarde van de nieuw uitgegeven aandelen. De marktwaarde dient berekend te worden als het totaal aantal toegewezen aandelen maal de marktkoers per aandeel op de datum van de betaalbaar stelling van het dividend. Bij rapportage met ISIN codes mogen de stockdividenden als aparte aandelen op-/ en afgevoerd worden onder overige mutaties evenals de verwisseling van de stockdividenden in nieuwe aandelen. Er mag dan geen aankoop gemeld worden. Een eventueel cash gedeelte moet onder ontvangen dividend in de loop van het kwartaal worden gerapporteerd.

Uitstel van betaling (aflossing en rente)

Bij het niet (tijdig) voldoen door de emittent van het effect aan de verplichting tot betaling van rente en/of aflossing op schuldpapier dient de vordering in de rapportage ongewijzigd gerapporteerd te worden. De stand aangegroeide rente blijft in dat geval tot aan een volgende betaling dan ook doorgroeien tot boven de waarde van de te betalen rente over de normale renteperiode. Slechts nadat met de houders een nieuwe betaaldatum is overeengekomen en/of een bepaald deel van de schuld c.q. rente is kwijtgescholden mogen hiervoor in de rapportage aanpassingen worden gemaakt. Er mag

tot dat moment niets op de totale waarde van de schuld worden afgeschreven. In dit speciale geval wordt u gevraagd contact op te nemen met DNB.

Conversie van schuldpapier in aandelen

Bij conversie van schuldpapier in (nieuwe) aandelen dienen twee afzonderlijke boekingen gemaakt te worden. Enerzijds dient een aflossing van het schuldpapier gemeld te worden, anderzijds de aankoop van aandelen. De te rapporteren waarde van de aflossing en van de aankoop dient overeen te komen met de marktwaarde van de uitgegeven aandelen. Eventuele verschillen tussen de zoals hierboven beschreven te berekenen aflossingswaarde en de bij aflossing uitstaande nominale waarde van het schuldpapier dient onder herwaardering gemeld te worden zodat de stand aan het einde van de kwartaal nul bedraagt.

Kwartaalformulier AO: Overige activa

Begrippen en definities

Op dit formulier (het spiegelbeeld van formulier PO) moeten overige vorderingen worden verantwoord. Het formulier AO bestaat uit 9 subformulieren:

Onderverdeling formulier AO

Subformulier	Inhoud
AO-LK	Verstrekte leningen korter dan of gelijk aan één jaar (inclusief deposito's)
AO-RP	Verstrekte leningen uit hoofde van reverse repo's
AO-LL	Verstrekte leningen langer dan één jaar
AO-FL	Verstrekte financial leases
AO-HY	Aan particulieren verstrekte hypothecaire leningen
AO-HL	Verstrekt handelskrediet langer dan één jaar
AO-RC	Rekeningen-courant (inclusief margin-rekeningen bij clearing-members, voorzover géén deposito's)
AO-OK	Overige vorderingen korter dan of gelijk aan één jaar ¹⁰
AO-OL	Overige vorderingen langer dan één jaar

Bedragen die door de rapporterende instelling bij verzekeraars zijn gedeponneerd en bedragen die door andere verzekeringsinstellingen van de rapporterende instelling zijn ingehouden krachtens herverzekeringsovereenkomsten (depots bij verzekeraars) dienen als korte of lange lening te worden gerapporteerd.

Van deposito's is sprake indien geld is vastgezet met een vooraf afgesproken (opzeg)termijn. Dagelijks opvraagbare gelden (overnight money, call-geld etc.) vallen hier buiten en moeten worden verantwoord onder rekeningen-courant (subformulier AO-RC).

Reverse repo-transacties (reverse repurchase agreements en buy-sell-back arrangements) moeten worden beschouwd als leningen tegen onderpand en worden derhalve onder leningen gerubriceerd.

Een financial lease contract is een kredietvorm waarbij is overeengekomen dat de lessee (gebruiker) de door de lessor (leasemaatschappij) geïnvesteerde koopsom verhoogd met rente, in vooraf overeengekomen termijnen aflost. De lessor blijft juridisch eigenaar van het geleasede object; de lessee draagt het economisch risico.

Verstrekte hypothecaire leningen omvatten in het kader van deze rapportage alleen woninghypotheken – lange kredieten met woningen als onderpand – aan huishoudens. Hypothecaire leningen aan zakelijke partijen dienen onder verstrekte leningen langer dan één jaar (AO-LL) gerapporteerd te worden. In geval de verzekeraar zowel de hypothecaire lening als de bijbehorende levensverzekering heeft verstrekt, wordt de rapporterende verzekeraar verzocht om het bedrag van de lening gedurende de gehele looptijd te verantwoorden onder verstrekte hypothecaire lening (subformulier AO-HY). In geval de hypothecaire lening is verstrekt door een andere instelling (veelal een bank, hypotheekbank of pensioenfonds) dan de verzekeraar, wordt de rapporterende verzekeraar verzocht om de vordering op de andere instelling uit hoofde van het depot te verantwoorden als een lange lening (AO-LL).

Verstrekt handelskrediet: enerzijds de vorderingen die voortvloeien uit de levering van goederen en diensten door uw onderneming waarvan de betaling nog moet plaatsvinden (leverancierskrediet) en anderzijds de vorderingen die voortvloeien uit nog te leveren goederen en diensten aan uw onderneming waarvan de betaling al heeft plaatsgevonden (afnemerskrediet). Het betreft hier alleen handelskredieten met een looptijd langer dan één jaar. Kortlopende handelskredieten dienen buiten de rapportage te worden gehouden.

¹⁰ Uitgezonderd verstrekt handelskrediet korter dan of gelijk aan 1 jaar.

Vorderingen en schulden in rekeningcourant (met uitzondering van de verschaffing van werkkapitaal aan branches die op subformulier AD-C dienen te worden verantwoord) dienen op één plaats onder activa op subformulier AO-RC te worden gerapporteerd.

Niet verhandelbaar (onderhands) geld- of kapitaalmarktpapier dient te worden verantwoord als korte respectievelijk lange lening.

Op de subformulieren AO-RC, AO-OK en AO-OL dient bij het rentedeel uitsluitend de ontvangen c.q. betaalde rente te worden verantwoord (geen rentereconciliatie).

Op de subformulieren 'overige vorderingen korter dan of gelijk aan 1 jaar' en 'overige vorderingen langer dan 1 jaar' worden alle overige vorderingen gerapporteerd die niet onder de eerder genoemde subformulieren vallen, ingedeeld naar oorspronkelijke looptijd. Een voorbeeld van een dergelijke post is te vorderen dividendbelasting. Onder 'overige vorderingen' mag geen te ontvangen rente als vordering worden verantwoord (rente wordt altijd gerapporteerd op dezelfde regel als het onderliggende instrument). Verder geldt ten aanzien van 'overige vorderingen' dat rapportage hierover slechts verplicht is voorzover voor een bedrijfsonderdeel de stand op één van de posten die hieronder vallen, gemeten op het laatst bekende jaarcijfer, hoger is dan EUR 1.000.000 (één miljoen euro).

In het geval de te ontvangen rente op verstrekte leningen schuldig wordt gebleven en wordt toegevoegd aan de hoofdsom, dient er zowel een transactie met betrekking tot de toename van de vordering als een renteontvangst met betrekking tot de afname van de stand aangegroeide rente te worden gerapporteerd. In geval de ontvangen c.q. betaalde rente op vorderingen c.q. schulden in rekening-courant wordt toegevoegd aan het saldo in rekening-courant, dient zowel de hierdoor veroorzaakte toe- of afname van het saldo als (onderdeel van de) netto-transactie, alsook de ontvangen c.q. betaalde rente worden gemeld.

Binnen deze 9 subformulieren wordt een secundaire onderverdeling gevraagd in vorderingen op:

- aandeelhouder(s);
- overige groepsmaatschappijen¹¹;
- zorgverzekering Zvw inclusief uitloop Zfw verplichtingen¹²
- overige derden.

Ingezetenen, behorend tot de sector Overige Financiële Instellingen (dit geldt met name voor financierings-, lease- en factoringmaatschappijen), die binnen concernverband vorderingen hebben op MFI's (banken) of Overige Financiële Instellingen (dus uitgezonderd houdstermaatschappijen van niet-financiële ondernemingen), dienen bij de secundaire indeling van dit formulier deze debiteur te classificeren als derden. Bijvoorbeeld: een Nederlands leasebedrijf verstrekt een lening aan een buitenlandse bank, die tevens deelneemt in het leasebedrijf. In de rapportage dient de verstrekte lening te worden gerubriceerd als lening aan derden onder de sector MFI.

In te vullen gegevens formulier AO-RC

Land van de debiteur

Onder 'land van de debiteur' wordt gevraagd naar het land waar de rekening wordt aangehouden. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de debiteur

Deze uitsplitsing dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

¹¹ In het kader van de rapportage op formulier AO wordt onder 'overige groepsmaatschappijen' verstaan alle groepsmaatschappijen uitgezonderd de aandeelhouder(s) in de rapporterende onderneming of in de in de rapportage meegeconsolideerde groepsmaatschappij(en). Voor het begrip 'groepsmaatschappij' wordt verwezen naar de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

¹² Het saldo van alle na de balansdatum naar verwachting nog met het ZVF te verrekenen bedragen uit hoofde van zorgverzekeringen Zvw betreffende nog niet alle afgewikkelde evenementjaren alsmede het saldo van alle na de balansdatum naar verwachting nog met de AK c.q. herverzekeraars te verrekenen bedragen uit hoofde van ex-ziekenfonds/particuliere verzekeringen betreffende alle nog niet afgewikkelde evenementjaren

Stand aan het begin/eind van het kwartaal (excl. aangegroeide rente)

De beginstand van de vordering dient overeen te komen met de eindstand van het vorige kwartaal. Posities in vorderingen moeten positief (met een plusteken) worden gemeld, posities in schulden negatief (met een min-teken).

Transacties

Transacties op de binnenlandse rekeningen-courant mogen netto worden gerapporteerd, d.w.z. in één van beide transactiekolommen. Hierbij gelden de volgende regels:

- de netto-toename van een vordering moet positief (met een plusteken) worden gemeld in de transactiekolom 'toename vordering';
- de netto-toename van een verplichting moet positief (met een plus-teken) worden gemeld in de transactiekolom 'afname vordering';
- de netto-afname van een vordering moet positief (met een plusteken) worden gemeld in de transactiekolom 'afname vordering';
- de netto-afname van een verplichting moet positief (met een plusteken) worden gemeld in de transactiekolom 'toename vordering'.

Herwaardering

Bij de rapportage over binnenlandse rekeningen-courant dienen de eventuele wisselkoersveranderingen bij standen in vreemde valuta als volgt te worden gemeld: de nettomutatie per valutasoort dient te worden omgerekend tegen de gemiddelde kwartaal(midden-)koers van het betreffende rapportagekwartaal. De wisselkoersverandering per valuta zal dan bestaan uit enerzijds het verschil tussen de begin- en eindkoers van het kwartaal over de beginstand en anderzijds het verschil tussen de gemiddelde kwartaal(midden-)koers en eindkoers van het kwartaal over de netto-mutatie.

Overige mutaties

Onder 'overige mutaties' (een restgroep) kan bijvoorbeeld een kwijtschelding van een vordering worden gemeld. Teneinde verzoeken van DNB om een nadere toelichting achteraf zoveel mogelijk te voorkomen, kunnen significante bedragen onder 'overige mutaties' in een specifiek commentaarveld (zie e-Line Betalingsbalans) nader worden toegelicht.

Stand aangegroeide rente aan het begin/eind van het kwartaal:

In tegenstelling tot bij andere posten uit deze rapportage moet de rente verdiend/verschuldigd op rekeningen-courant niet op 'accrual' basis worden gerapporteerd. De 'stand aangegroeide rente aan het begin/eind van het kwartaal' hoeft niet te worden ingevuld.

Aangegroeide rente in de loop van het kwartaal

De post 'aangegroeide rente in de loop van het kwartaal' hoeft niet te worden ingevuld.

Ontvangen en betaalde rente in de loop van het kwartaal

Onder 'ontvangen rente' en 'betaalde rente', dienen de in het rapportagekwartaal ontvangen of betaalde bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) te worden gemeld.

Waarderings- en andere verschillen

De post 'waarderings- en andere verschillen' hoeft niet te worden ingevuld.

In te vullen gegevens overige subformulieren

Land van de debiteur

Onder 'land van de debiteur' wordt gevraagd naar het land van vestiging van de geldvrager, waarop de vordering wordt aangehouden. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de debiteur

Deze uitsplitsing dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal (excl. aangegroeide rente)

De beginstand van de vordering dient overeen te komen met de eindstand van het vorige kwartaal. De begin-en eindstand van de vordering dient te worden gemeld exclusief aangegroeide rente.

Transacties

De 'transacties' gedurende het kwartaal dienen bruto (dat wil zeggen: het totaal aan opnames en aflossingen afzonderlijk vermelden onder de kolommen toenames, respectievelijk afnames van verplichtingen) te worden verantwoord.

Herwaardering

Bij de overige mutatiekolommen worden 'wisselkoersveranderingen' (alleen relevant indien de verplichting is aangegaan in een andere muntsoort dan de euro) en 'prijsmutaties' (waaronder herwaarderingen) onderscheiden.

Overige mutaties

Onder 'overige mutaties' (een restgroep) kan bijvoorbeeld een kwijtschelding van een vordering worden gemeld. Teneinde verzoeken van DNB om een nadere toelichting achteraf zoveel mogelijk te voorkomen, kunnen significante bedragen onder 'overige mutaties' in een specifiek commentaarveld (zie e-Line Betalingsbalans) nader worden toegelicht.

Stand aangegroeide rente aan het begin/eind van het kwartaal:

Rente moet op 'accrual' basis worden gerapporteerd. Dit betekent dat rentetegoeden gedurende de looptijd dat de vordering uitstaat aangroeien. De beginstand van de aangegroeide rente dient overeen te komen met de eindstand van het vorige kwartaal en vertegenwoordigt de dan te vorderen maar nog niet ontvangen rente. De stand aan het eind van het kwartaal resulteert als saldo van de beginstand aangegroeide rente, de aangegroeide en ontvangen rente. Alle rentebedragen dienen bruto (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) gerapporteerd te worden. Voor de rente op subformulieren AO-OK en AO-OL, zie "In te vullen gegevens formulier AO-RC".

Aangegroeide rente in de loop van het kwartaal

De aangegroeide rente betreft het aan het rapportagekwartaal toe te rekenen deel van de rente in verhouding tot de lengte van de lopende renteperiode.

Ontvangen rente

Onder 'ontvangen rente' dient de in het rapportagekwartaal ontvangen bruto rente (vóór aftrek van eventuele bronbelasting) te worden gemeld.

Waarderings- en andere verschillen

Indien de rente luidt in een andere muntsoort dan de euro, dienen veranderingen in de waarde van de aangegroeide rente als gevolg van veranderingen in de wisselkoers onder waarderings- en andere verschillen te worden vermeld. Eventuele andere mutaties in de stand aangegroeide rente die niet elders te verklaren zijn dienen ook onder waarderings- en andere verschillen te worden gerapporteerd.

Kwartaalformulier AV: Activa, verzekeringstechnische voorzieningen

Begrippen en definities

Onder deze post valt het deel van de verzekeringstechnische voorzieningen waarvoor herverzekeringscontracten zijn afgesloten. Het formulier bevat het volgende subformulier:

Onderverdeling formulier AV naar subformulier

Subformulier	Inhoud
AV-LP	Herverzekerde technische voorzieningen

Binnen subformulier AV-LP wordt een onderverdeling gevraagd naar:

- Herverzekerde voorziening Zorgverzekering;
- ww Zorgverzekering Zvw inc HKC
- Overige herverzekerde technische voorzieningen.

in te vullen gegevens subformulier AV-LP

Land van vestiging herverzekeraar

Onder 'land van vestiging herverzekeraar' wordt gevraagd naar het land van vestiging van de verzekeringsmaatschappij. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De standen aan het begin en aan het eind van het kwartaal hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toevoegingen en onttrekkingen. Toevoegingen bestaan uit betaalde premies en koopsommen. Onder onttrekkingen vallen onder andere ontvangen uitkeringen.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Kwartaalformulier ANF: Activa, immateriële vaste activa en overige niet-financiële activa

Begrippen en definities

Op dit formulier mogen uitsluitend niet-financiële activa worden gerapporteerd. Het formulier ANF bevat slechts één subformulier: ANF-C. Binnen het subformulier ANF-C wordt een onderverdeling gevraagd naar:

- Immateriële vaste activa
- Bedrijfsmiddelen (materiële vaste activa) en andere activa
- Overlopende acquisitiekosten en overige overlopende activa

Onder *immateriële vaste activa* wordt het volgende opgenomen:

- kosten verbonden aan de uitgifte van aandelen;
- kosten van onderzoek en ontwikkeling;
- kosten van verwerving van concessies en vergunningen;
- kosten van rechten van voortbrengselen van de geest (zoals octrooien, auteursrechten en computerprogramma's);
- kosten van goodwill die van derden is verkregen;
- vooruitbetalingen op immateriële vaste activa.

Tot *materiële vaste activa t.b.v. bedrijfsuitoefening* behoort het volgende:

- bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- machines, (computer)installaties en transportmiddelen;
- andere vaste bedrijfsmiddelen (zoals technische en administratieve uitrusting en inventaris);
- materiële vaste activa in uitvoering, in aanleg of in aanbouw;
- vooruitbetalingen op materiële vaste activa.

Overlopende acquisitiekosten betreffen acquisitiekosten die niet onmiddellijk ten laste worden gebracht van het resultaat dan wel in mindering worden gebracht op voorzieningen, maar die geactiveerd worden. De kosten worden dan over meerdere boekjaren afgeschreven. Onder *overige overlopende activa* vallen vooruitbetaalde bedragen voor kosten die ten laste van volgende perioden komen (bijvoorbeeld voor assurantieprijzen, contributies en abonnementen). Nog te betalen en te ontvangen bedragen wegens financiële baten en lasten en beleggingsopbrengsten ten gunste van voorgaande perioden (zoals rente over banksaldi en deposito's) mogen niet op dit formulier gemeld worden, maar horen bij het desbetreffende instrument gerapporteerd te worden (bijvoorbeeld rente op deposito's op subformulier AO-LK).

In te vullen gegevens

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De standen aan het begin en aan het eind van het kwartaal hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toename en afname. Onder toename van de activa vallen aankopen van activa en activeringen van kosten. Onder afname vallen verkopen van activa en afschrijvingen.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft op kwartaalbasis niet ingevuld te worden.

Kwartaalformulier D: Derivaten

Begrippen en definities

Op dit formulier wordt gevraagd naar alle derivatencontracten die uw onderneming heeft afgesloten. De te rapporteren informatie heeft zowel betrekking op beursverhandelde contracten als op OTC (Over The Counter) contracten, ongeacht de aard van de onderliggende waarde. Met onderliggende waarde wordt bedoeld het effect, de index, het goed of de (andere) financiële waarde, waarvan de prijs de waarde van het contract bepaalt.

Voor de waardering van derivaten dient uitsluitend de marktwaarde gebruikt te worden. Voor beursverhandelde derivaten komt deze overeen met de op de beurs overeengekomen handelswaarde. Indien een handelswaarde ontbreekt mag ook gebruik gemaakt worden van een bied- of laatprijs. Voor OTC-derivaten mag een benadering van de marktwaarde gebruikt worden volgens een algemeen geaccepteerd waarderingsmodel (zoals de Black-Scholes formule voor opties). In geen enkel geval mag de onderliggende waarde (zoals het 'notional amount' voor swaps) gerapporteerd worden.

Het formulier D bestaat uit de volgende subformulieren:

Onderverdeling formulier D naar subformulier

Subformulier	Inhoud
D-OS	Door de rapporterende onderneming geschreven opties
D-OK	Door de rapporterende onderneming gekochte opties
D-FB	Futures
D-OTR	OTC-derivaten IRS, FRA's en CCIRS
D-OTV	Valuta-termijnaffaires en overige termijncontracten

Onder opties vallen alle typen contracten die de koper, tegen betaling van een premie, het recht verschaffen (maar tot niets verplichten) tot het doen van een vooraf bepaalde transactie in de onderliggende waarde tegen een in het contract vastgestelde uitoefenprijs. Opties omvatten ook warrants, ongeacht de looptijd. Swaptions, caps, floors en dergelijke behoren ook tot de opties, tot het moment dat ze worden uitgeoefend. Na uitoefening dient een nieuw derivatencontract gerapporteerd te worden onder OTC-derivaten (swaps). Subscription rights vallen ook onder opties. Bij uitoefening dient, net als voor normale call opties, een aankoop op formulier AEB of AEN gemeld te worden (zie hierna onder "In te vullen gegevens D-OS en D-OK"). Opties zijn onderhevig aan 'option-style margining'. Met 'option-style margining' worden de waardeveranderingen van het contract pas bij uitoefening verrekend. De margeverplichtingen dienen hierbij zuiver en alleen als onderpand.

Futures zijn gestandaardiseerde beursverhandelde contracten waarbij de koper zich verplicht tot het kopen van de onderliggende waarde tegen een in het contract vastgestelde termijnprijs op een vastgesteld tijdstip in de toekomst. Futures hebben altijd een verplichtend karakter en kunnen derhalve gezien worden als aan de beurs verhandelde termijncontracten. Futures worden zelden uitgeoefend maar zijn onderhevig aan 'Future-style margining' – de systematiek waarbij de waardeveranderingen van het contract dagelijks worden verrekend (variation margin). De margeverplichtingen dienen niet alleen als onderpand maar ook als bron voor verrekening.

Swaps en FRA's betreffen overeenkomsten om één- of meerdere malen rentebetalingen in dezelfde (normale renteswap) of verschillende muntsoorten (cross-currency renteswap) uit te wisselen. Alleen bij cross-currency renteswaps worden ook de onderliggende bedragen daadwerkelijk uitgewisseld. Deze uitgewisselde bedragen worden niet als lening beschouwd maar als een spot-transactie en als een forward transactie en leiden dus alleen tot mutaties in rekening-courant (AO-RC). De marktwaarde van de forward dient te worden verwerkt in de marktwaarde van de swap. Equity swaps, waarbij een rente tegen het rendement van een bepaalde aandelenindex wordt uitgewisseld, evenals andere contracten waarbij voor korte of langere tijd het verschil tussen twee groeivoeten wordt uitgewisseld, vallen ook onder swaps zelfs als geen van de twee betrekking hebben op een rentevoet.

Termijncontracten zijn niet-beurverhandelde futures. Termijncontracten worden in de regel wel uitgeoefend: na afloop van het contract wordt de onderliggende waarde tegen de afgesproken termijnprijs aan- of verkocht.

Kredietderivaten vallen alleen onder derivaten als, door middel van een optie of een termijncontract, cash-flows gebaseerd op verschillen in kredietrisico's tussen partijen wordt uitgewisseld. Indien de partij die het kredietderivaat verkoopt ook (een deel van) de aflossing vergoedt indien de debiteur (een deel) van de schuld niet meer kan aflossen, is er sprake van kredietverzekering en niet meer van een derivaat.

Eventueel in geld aangehouden margerekeningen en de (netto) mutatie daarin dienen onder rekening-courant te worden gerapporteerd (AO-RC). Ook de uitwisseling van hoofdsommen bij valutatermijncontracten en CCIRS contracten dienen op formulier AO-RC gemeld te worden.

Alle bedragen dienen exclusief commissies en/of overige bemiddelingskosten te worden verantwoord.

In te vullen gegevens subformulieren D-OS en D-OK

Land van vestiging tegenpartij

In beide formulieren wordt een uitsplitsing gevraagd naar het 'land van vestiging tegenpartij'. Hieronder wordt verstaan het land waar de directe tegenpartij is gevestigd bij OTC contracten, dan wel het land waar de beurs – waarop het contract is verhandeld – is gevestigd bij beursverhandelde contracten. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de tegenpartij

In beide formulieren wordt een uitsplitsing gevraagd naar de 'sector van de tegenpartij'. Hieronder wordt verstaan de sector van de directe tegenpartij bij OTC contracten. Bij sector van de tegenpartij dient voor beursverhandelde contracten altijd de sector overige financiële instellingen (OFI) ingevuld te worden. Een lijst met sectoren en de te gebruiken sectorcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 2).

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De beginstand dient overeen te komen met de eindstand van het voorafgaande kwartaal. De stand aan het eind van het kwartaal dient te worden vastgesteld op basis van de slotkoersen op de laatste handelsdag van het kwartaal waarover wordt gerapporteerd. Indien geen marktkoers voorhanden is, mag de prijs worden bepaald aan de hand van een algemeen geaccepteerd waarderingsmodel zoals de Black-Scholes formule.

Transacties

Onder transacties moeten betaalde en ontvangen premies alsmede de cash-settlement bij uitoefening worden gemeld. Indien afzonderlijk te onderscheiden dient de ontvangen premie bij een sluitingsverkoop van een gekochte optie als een ontvangst onder gekochte opties gemeld te worden en de betaalde premie bij een sluitingsaankoop van een geschreven optie als een betaling onder geschreven opties te worden gemeld.

Verantwoording van openings- en sluitingstransacties voor opties

	Opening	Sluiting
Geschreven optie (D-OS)	Ontvangen premie	Betaalde premie
Gekochte optie (D-OK)	Betaalde premie	Ontvangen premie

Opties kunnen op twee manieren worden afgewikkeld: d.m.v. de levering van de onderliggende waarde tegen de in het optie-contract overeengekomen uitoefenprijs of d.m.v. geldelijke afwikkeling (zgn. 'cash-settlement'). De levering van de onderliggende waarde bij de uitoefening van een optiecontract mag nooit gerapporteerd worden op formulier D-OS of D-OK. In dit geval dient de resterende waarde van de optie met een min-teken te worden opgenomen in de kolom overige mutaties, zodat de positie naar nul loopt. De levering zelf moet, voor zover relevant, op een ander formulier worden opgenomen. Bij de levering van effecten dient een aan- of verkoop gemeld te worden op formulieren AEB of AEN. Bij de levering van (vreemde) valuta rapporteert u een toe- of afname van de relevante saldi op rekeningen-courant (formulier AO-RC). Bij samengestelde opties

(zoals swaptions, caps of floors) meldt u een nieuw derivaat (in dit geval op formulier D-OTR). Bij geldelijke afwikkeling rapporteert u de betaling of ontvangst onder 'Transacties' net als bij voortijdige sluitingsaan- of verkopen.

Herwaardering

De kolommen wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven niet te worden ingevuld. Alle waardeveranderingen in het contract die niet het gevolg zijn van transacties dienen onder 'overige mutaties' te worden gemeld.

Overige mutaties

Onder overige mutaties dienen wijzigingen in de waarde van de opties als gevolg van prijsmutaties en wisselkoersveranderingen tesamen te worden gemeld. Hier mag tevens de resterende waarde van de positie onder worden verantwoord als bij uitoefening van de optie tot levering van de onderliggende waarde wordt overgegaan, zodat de positie naar nul loopt.

In te vullen gegevens subformulier D-FB

Land van vestiging tegenpartij

In het formulier wordt een uitsplitsing gevraagd naar het 'land van vestiging tegenpartij'. Hieronder wordt verstaan het land waar de beurs – waarop het contract is verhandeld – is gevestigd. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de tegenpartij

Sector van de tegenpartij hoeft niet ingevuld te worden aangezien het hier altijd beursverhandelde contracten betreft.

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

De begin- en eindstanden hoeven niet te worden ingevuld aangezien vrijwel alle futures onderhavig zijn aan zgn. 'daily marking-to-market' waarbij veranderingen in de waarde van het contract dagelijks worden verrekend door betaling of ontvangst van variation margin.

Transacties

Bij de transacties wordt onderscheid gemaakt naar betaalde en ontvangen variation margins. Initiële marge stortingen of -onttrekkingen mogen niet op dit formulier worden gerapporteerd. De saldi en de (netto) mutatie van de margerekeningen moeten tevens worden gerapporteerd via subformulier AO-RC (rekening-courant).

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven niet te worden ingevuld.

Overige mutaties

De post overige mutaties hoeft niet te worden ingevuld.

In te vullen gegevens subformulieren D-OTR

Land van vestiging tegenpartij

In het formulier wordt een uitsplitsing gevraagd naar het 'land van vestiging tegenpartij'. Hieronder wordt verstaan het land waar de directe tegenpartij is gevestigd. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de tegenpartij

In het formulieren wordt een uitsplitsing gevraagd naar de 'sector van de tegenpartij'. Hieronder wordt verstaan de sector van de directe tegenpartij. Een lijst met sectoren en de te gebruiken sectorcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 2a).

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

Onder standen dienen de begin- en eindstanden te worden gemeld, opgesplitst in contracten met een positieve waarde (activa) en met een negatieve waarde (passiva). De stand aan het begin van het

kwartaal dient overeen te komen met de eindstand van het voorafgaande kwartaal. Voor renteswaps en FRA's dienen de standen te worden berekend als de netto contante waarde van het verschil tussen de verwachte (rente)betalingen en -ontvangsten over de gehele duur van het contract. Voor cross-currency renteswaps en andere soorten swaps dient bij de berekening van de standen ook rekening gehouden te worden met de verwachte waarden van wisselkoersen en/of andere prijzen.

Transacties

Voor renteswaps, FRA's en cross-currency interest rate swaps dienen de rentebetalingen en – ontvangsten onder de transacties te worden gemeld. Transacties hoeven niet te worden opgesplitst naar transacties in contracten met een positieve waarde (activa) en met een negatieve waarde (passiva).

Herwaardering

De kolommen wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven niet te worden ingevuld. Alle waardeveranderingen in het contract die niet het gevolg zijn van transacties dienen onder 'overige mutaties' te worden gemeld.

Overige mutaties

Onder overige mutaties dienen wijzigingen in de waarde van de contracten als gevolg van prijsmutaties en wisselkoersveranderingen tesamen te worden gemeld.

In te vullen gegevens subformulieren D-OTV

Land van vestiging tegenpartij

In het formulier wordt een uitsplitsing gevraagd naar het 'land van vestiging tegenpartij'. Hieronder wordt verstaan het land waar de directe tegenpartij is gevestigd. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de tegenpartij

In het formulieren wordt een uitsplitsing gevraagd naar de 'sector van de tegenpartij'. Hieronder wordt verstaan de sector van de directe tegenpartij. Een lijst met sectoren en de te gebruiken sectorcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 2a).

Stand aan het begin/eind van het kwartaal

Onder standen dienen de begin- en eindstanden te worden gemeld, opgesplitst in contracten met een positieve waarde (activa) en met een negatieve waarde (passiva). De stand aan het begin van het kwartaal dient overeen te komen met de eindstand van het voorafgaande kwartaal. Voor termijncontracten moeten de standen worden berekend als het verschil tussen de actuele of de verwachte prijs van de onderliggende waarde en de prijs die in het termijncontract is vastgelegd, vermenigvuldigd met de omvang van het contract.

Transacties

Onder transacties wordt, in de maand dat het contract wordt afgewikkeld, het verschil gerapporteerd tussen de actuele prijs van de onderliggende waarde op de datum dat het wordt geleverd dan wel ontvangen en de prijs die in het termijncontract is vastgelegd, vermenigvuldigd met de omvang van het contract. Indien het contract tot een verlies leidt wordt het bedrag onder 'betalingen' verantwoord. Bij winst op het termijncontract moet het bedrag onder 'ontvangsten' geboekt worden.

Herwaardering

De kolommen wisselkoersveranderingen en prijsmutaties hoeven niet te worden ingevuld. Alle waardeveranderingen in het contract dienen onder 'overige mutaties' te worden gemeld.

Overige mutaties

Onder overige mutaties dienen wijzigingen in de waarde van de contracten als gevolg van prijsmutaties en wisselkoersveranderingen tesamen te worden gemeld. Ook wordt hier de waarde van het contract afgeboekt wanneer het afloopt.

Toelichting op de verlies- en winstrekening

Op deze formulieren wordt het merendeel van de posten uit de winst- en verliesrekening gevraagd. De verslagperiode is een kwartaal. Het doel van dit onderdeel is om, in combinatie met de gegevens die voor de financiële rekening en balansen worden gevraagd, een complete winst- en verliesrekening voor de betreffende verslagperiode, overeenkomstig de wettelijke bepalingen voor de jaarverslaggeving van verzekeringsinstellingen te verkrijgen. Deze gegevens zijn nodig om de statistiek kwartaalsectorrekeningen (Nationale Rekeningen op kwartaalbasis) op te kunnen stellen. Met het opstellen van kwartaalsectorrekeningen voldoet Nederland aan een Europese verplichting.

Voor de omschrijving van de verschillende begrippen uit de kwartaalstaat baten en lasten wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de richtlijnen in het Burgerlijk Wetboek voor de Jaarverslaglegging. In de praktijk betekent dit dat de gehanteerde begrippen, tenzij deze anders worden omschreven, zo veel mogelijk overeenkomen met de gelijknamige begrippen in de wettelijke bepalingen voor de jaarverslaggeving van verzekeringsinstellingen en de betreffende richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Een aantal posten dat gewoonlijk voorkomt op de winst- en verliesrekening wordt niet hier gevraagd, maar op de formulieren voor de financiële rekening en balansen. Dit betreft de beleggingsopbrengsten (waaronder ontvangen rente en dividenden en de gerealiseerde en niet-gerealiseerde koerswinsten), rentelasten en koersverliezen.

Alle posten dienen te worden opgegeven op transactiebasis. Dit wil zeggen dat een transactie wordt geregistreerd op het moment dat de verplichting tot betalen ontstaat. Het gaat bij de winst- en verliesrekening om de feitelijk aan de verslagperiode toe te rekenen bedragen.

Alle posten dienen in principe in positieve waarden te worden opgegeven. Dit geldt dus ook voor kostenposten. Bij enkele posten kan het echter zo zijn dat bedragen in mindering dienen te worden gebracht waardoor alsnog een negatief bedrag kan resulteren. Dit zal bij de betreffende posten expliciet worden vermeld.

De winst- en verliesrekening bestaat uit de volgende vier formulieren met subformulieren:

1. Premies en uitkeringen
 - a. Subformulier WVP-ZZ: *W&V rek. zorgverzekering Zvw, incl uitloop Zvw.*
 - b. Subformulier WVP-ZA: *W&V rek. Aanvullende zorgverzekering en overig verzekeringen incl uitloop aanvullend en overig.*
2. Baten en lasten
 - a. Subformulier WVB-S: *Personeelskosten*
 - b. Subformulier WVB-L: *Andere bedrijfskosten en -lasten, met uitzondering van uitkeringen, rentelasten en beleggingsverliezen*
3. Buitengewone baten en lasten
 - a. Subformulier WVU-B: *Buitengewone baten*
 - b. Subformulier WVU-L: *Buitengewone lasten*
4. Andere verwante variabelen
 - a. Subformulier WVA-Z: *Andere W&V-verwante variabelen: resultaten*

Kwartaalformulier WVP: Winst- en verliesrekening

Begrippen en definities

Formulier WVP vraagt naar de inkomsten en uitgaven betreffende premies en uitkeringen in het kader van verzekeringsovereenkomsten. Het formulier is opgesplitst in twee subformulieren voor de zorgverzekering (ZVW) en de aanvullende zorgverzekering (beide inclusief uitloop).

- Subformulier WVP-ZZ heeft betrekking op de winst- en verliesrekening van de zorgverzekering Zvw, inclusief uitloop Zvw.
- Subformulier WVP-ZA heeft betrekking op aanvullende zorgverzekeringen en overige verzekeringen inclusief uitloop aanvullend en overig.

In te vullen gegevens subformulier WVP-ZZ en WVP-ZA

Bedrag

U dient het bedrag in te vullen dat correspondeert met de beschreven post.

Kwartaalformulier WVB: Winst- en verliesrekening, baten en lasten

Begrippen en definities

In formulier WVB wordt in twee subformulieren naar baten en lasten gevraagd:

- Subformulier WVB-S: Personeelskosten.
- Subformulier WVB-L: Andere bedrijfskosten en -lasten, met uitzondering van uitkeringen, rentelasten en beleggingsverliezen.

Op het subformulier WVB-S mogen geen negatieve bedragen worden gerapporteerd.

In te vullen gegevens subformulier WVB-S

In dit subformulier wordt gevraagd naar de personeelskosten. Daarbij wordt het gedeelte uit hoofde van de zorgverzekering ZVW specifiek opgevraagd. U mag zich hierbij baseren op zorgvuldige schattingen.

Lonen en salarissen in geld

Onder deze post wordt verstaan de regelmatig verrichte betalingen in geld die tot het brutoloon behoren, inclusief de waarde van niet-belastbare vakantiebonnen, het spaarloon, de werknemersbijdrage pensioen en vut, vergoedingen voor woon-werkverkeer en bijdragen in spaarregelingen.

Tot deze vergoedingen horen ook de niet-regelmatig verrichte betalingen in geld die tot het brutoloon behoren zoals vakantiegeld, 13e maand, eindejaarsuitkeringen, gratificaties, tantièmes, belaste en onbelaste winstuitkeringen, en huisvestingstoelagen.

Tot de brutolonen horen hier niet de sociale premies en lasten die ten laste van de werkgever komen. Loonkostensubsidies en afdrachtverminderingen mogen niet op de brutolonen in mindering worden gebracht. Deze dienen onder de post *Ontvangen subsidies* van subformulier WVB-B te worden opgegeven.

Doorberekening van of aan andere concernonderdelen moeten buiten beschouwing worden gelaten.

Loon in natura (inclusief rentekortingen)

Loon in natura omvat de waarde van alle goederen en diensten of andere voordelen die door de werkgever aan werknemers gratis of tegen gereduceerd tarief worden verstrekt en waarvan de werknemers buiten hun werk om gebruik kunnen maken. Voorbeelden van loon in natura zijn: privé-gebruik van de auto van de zaak, door de werkgever verzorgde kinderopvang, voordelig reizen met het openbaar vervoer, het gedeelde rentedeel van laagrentende of renteloze leningen, kerstpakketten en gratis aan werknemers verstrekte aandelen en opties.

Pensioenlasten

De werkgeversbijdragen die betaald zijn in het kader van een pensioenverzekering voor werknemers. Terugstortingen van pensioenfondsen dienen hier als negatieve bijdrage geboekt worden. Hierdoor kan per saldo een negatief bedrag resteren.

Overige sociale lasten

Onder overige sociale lasten vallen de wettelijke sociale premies (WAO, WW, en de overhevelingstoeslag), loon bij ziekte, ontslagvergoedingen en tegemoetkomingen in de zorgpremies en dergelijke, met uitzondering van de pensioenlasten.

Verder vallen hieronder ook de werkgeversbijdragen die betaald zijn in het kader van premies voor aanvullende invaliditeits- en werkloosheidsverzekeringen, ziekteverzuimverzekeringen en sociale fondsen (exclusief opleidingsfondsen).

Betalingen wegens uitzendkrachten

Onder deze post moeten de kosten van personeel worden geboekt dat niet in loondienst bij het eigen bedrijf is, maar via een uitzendorganisatie werkzaam is. Een uitzendbureau bemiddelt bij het tijdelijk plaatsen van personen die tijdens de plaatsing door de uitzendorganisatie worden betaald. De kosten van ingehuurd consultants die niet op de loonlijst staan dienen onder overige bedrijfskosten te worden gemeld (zie onderstaand).

Overige personeelskosten

Onder de post overige personeelskosten vallen: opleidingskosten, werkgeversbijdragen in de exploitatiekosten van kantines en van sociale, culturele en medische voorzieningen (exclusief loonkosten van eigen werknemers), kosten van werving en selectie van personeel, eindheffingen van de belastingdienst op bepaalde loonbestanddelen.

In te vullen gegevens subformulier WVB-L

De bedrijfskosten omvatten zowel de directe als de aan u doorberekende bedrijfskosten. In geval een deel van uw bedrijfskosten ten laste wordt gebracht van andere onderdelen van de onderneming die niet onder uw rapportage vallen, dan dient dit deel in mindering te worden gebracht van de hier opgegeven bedrijfskosten.

Onder deze post dienen de afschrijvingen op bedrijfsmiddelen te worden geboekt, voor zover deze niet zijn opgenomen onder de posten *provisie en andere acquisitiekosten*, en *beheerskosten van beleggingen*.

Tot de afschrijvingen behoren de waardeverminderingen van immateriële vaste activa en materiële vaste activa t.b.v. bedrijfsuitvoering.

Tot *immateriële vaste activa* behoren:

- kosten verbonden aan de uitgifte van aandelen;
- kosten van onderzoek en ontwikkeling;
- kosten van verwerving van concessies en vergunningen;
- kosten van rechten van voortbrengselen van de geest (zoals octrooien, auteursrechten en computerprogramma's);
- kosten van goodwill die van derden is verkregen;
- vooruitbetalingen op immateriële vaste activa.

Tot *materiële vaste activa t.b.v. bedrijfsuitoefening* behoort:

- bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- machines, (computer)installaties en transportmiddelen;
- andere vaste bedrijfsmiddelen (zoals technische en administratieve uitrusting en inventaris);
- materiële vaste activa in uitvoering, in aanleg of in aanbouw;
- vooruitbetalingen op materiële vaste activa.

Overige bedrijfskosten

Deze post omvat de bedrijfskosten die niet elders in het formulier worden gevraagd en die niet bij de formulieren voor de financiële rekening en balansen zijn opgegeven. Ondermeer schadebehandelingskosten kunnen onder deze post worden geboekt. Dit moet als positief bedrag worden ingevuld.

Overige lasten niet elders vermeld

Onder deze post dienen de overige lasten te worden geboekt die niet elders worden gevraagd en die niet onder de bedrijfskosten vallen. Dit moet als positief bedrag worden ingevuld.

Kwartaalformulier WVU: Winst- en verliesrekening, buitengewone baten en lasten

Begrippen en definities

Buitengewone baten en lasten zijn in de wet omschreven als de baten en lasten die niet uit de gewone bedrijfsuitoefening voortvloeien. Meestal zijn het posten die van incidentele aard zijn en die tevens vallen buiten hetgeen voor de onderneming karakteristiek is.

Formulier WVU bestaat uit twee subformulieren:

- Subformulier WVU-B: Buitengewone baten
- Subformulier WVU-L: Buitengewone lasten

In te vullen gegevens

Op beide subformulieren dienen voor alle buitengewone baten en lasten het bedrag en een korte toelichting gegeven te worden.

Kwartaalformulier WVA: Winst- en verliesrekening, andere verwante variabelen, resultaten.

Begrippen en definities

In formulier WVA wordt een aantal posten en saldi gevraagd die van belang zijn voor de bepaling van de technische en niet-technische rekeningen. In tegenstelling tot de andere formulieren van de winst- en verliesrekening komen in dit formulier beleggingsopbrengsten en beleggingsverliezen dus wel impliciet tot uitdrukking. Het formulier bestaat uit één subformulieren: WVA-Z.

In te vullen gegevens subformulier WVA-Z

Beleggingsopbrengst toegerekend aan de niet-technische rekening

U dient het bedrag in te vullen dat correspondeert met de beschreven post.

Saldo baten en lasten uitvoering zorgkantoor/AWBZ

U dient het bedrag in te vullen dat correspondeert met de beschreven post.

Saldo andere baten en lasten

U dient het bedrag in te vullen dat correspondeert met de beschreven post.

Aandeel van derden in resultaten van geconsolideerde deelneminge(en)

U dient het bedrag in te vullen dat correspondeert met de beschreven post.

Resultaat uit gewone bedrijfsvoering vóór belastingen

Het resultaat uit gewone bedrijfsvoering vóór belastingen van de winst- en verliesrekening dient te worden bepaald overeenkomstig model O van het Besluit Modellen Jaarrekening

Belastingen over het resultaat uit gewone bedrijfsvoering

De belastingen over het resultaat uit gewone bedrijfsvoering van de winst- en verliesrekening dienen te worden bepaald overeenkomstig model O van het Besluit Modellen Jaarrekening

Belastingen over het buitengewoon resultaat

De belastingen over het buitengewoon resultaat van de winst- en verliesrekening dienen te worden bepaald overeenkomstig model O van het Besluit Modellen Jaarrekening

Bruto investeringen exclusief investeringen in software in eigen beheer

Onder deze post vallen de bruto investeringen in alle vaste activa, inclusief het binnenlands onroerend goed. Vaste activa betekent hier nieuwe of gebruikte, materiële of immateriële activa die het resultaat zijn van een productieproces. Hieronder vallen dus geen financiële activa. Bruto wil hier zeggen zonder aftrek van de afschrijvingen. De bruto investeringen in vaste activa bestaan uit het saldo van aankopen en verkopen. Tevens omvatten zij de toevoeging aan de waarde van de vaste activa als gevolg van productieve activiteiten.

Bruto investeringen in software in eigen beheer

Onder deze post moet aangegeven worden welk deel van de bruto investeringen is gedaan in software die door het bedrijf zelf in eigen beheer is ontwikkeld en geproduceerd.

Formulieren in de jaarrapportage

Jaarformulier PD: Passiva, deelnemingen in de rapporterende onderneming en/of in meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en)

Begrippen en definities

Op jaarbasis (per boekjaar) moeten de subformulieren PD-A (algemene informatie) en PD-C (volledige reconciliatie van de cijfers) worden ingevuld over deelnemingen in het kapitaal van de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappijen door zowel ingezetene als niet-ingezetene aandeelhouder(s). Korthedshalve wordt voor het begrip deelnemingen verwezen naar de toelichting op formulier PD bij de kwartaalformulieren.

In te vullen gegevens subformulier PD-A

Op het formulier dienen de volgende gegevens met betrekking tot de deelneming te worden vermeld:

- de naam van de aandeelhouder(s);
- het land van vestiging van de aandeelhouder(s) (zie bijlage 1);
- de sector van de aandeelhouder(s) (zie bijlage 2);
- het percentage waarvoor in het kapitaal van uw onderneming of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en) wordt deelgenomen per het einde van het boekjaar;
- de grondslag (marktwaarde, netto vermogenswaarde of historische kostprijs) volgens welke de deelneming is gewaardeerd. Indien de stand van de deelneming tegen beurswaarde is gewaardeerd, dient als grondslag marktwaarde te worden vermeld. In alle overige gevallen dient als grondslag nettovermogenswaarde te worden gemeld.

In te vullen gegevens subformulier PD-C

Land van de investeerder

Onder 'land van de investeerder' dient het land van vestiging van de aandeelhouder(s) te worden vermeld. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector van de investeerder

Deze uitsplitsing naar de sector van de aandeelhouder(s) dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het jaar

De 'stand aan het begin van het jaar' dient overeen te komen met de eindstand van vorig jaar¹³. Onder 'stand aan het eind van het jaar' dient, naar rato van het percentage van de deelneming(en), het per land en sector van de investeerder getotaliseerde belang van de aandeelhouder(s) in de waarde van de deelneming aan het eind van het rapportagejaar te worden gemeld. In geval van (deels) beursgenoteerde aandelen moet, volgens ECB-richtlijnen, de stand in beurswaarde (= marktwaarde) van de deelneming worden vermeld. In geval van niet beursgenoteerde aandelen dient hier het aandeel van het eigen vermogen dat toekomt aan de aandeelhouder(s) te worden gemeld.

Aan- en verkopen door de investeerder

De 'aan- en verkopen' gedurende het jaar inzake kapitaaldeelnemingen dienen bruto (dat wil zeggen: aankopen en verkopen afzonderlijk) getotaliseerd per land en sector van de investeerder te worden verantwoord en te worden gewaardeerd tegen de waarde (het bedrag waarvoor de deelneming is gekocht/verkocht) zoals deze geldt op het moment van de eigendomsoverdracht. Indien de verkrijgingsprijs niet bekend is, dient deze te worden benaderd:

- in geval van beursgenoteerde aandelen: op basis van de marktwaarde;

¹³ Het 10%-criterium is van toepassing op de situatie aan het eind van de rapportageperiode. Dit houdt in dat een eventuele herrubricering naar de categorie >10% gepaard dient te gaan met een afboeking van de oude stand onder gelijktijdige opboeking in de nieuwe categorie. De bij- en afboeking moeten worden gemeld in de kolom 'overige mutaties'.

- bij niet beursgenoteerde aandelen: via (het aandeel in) de netto-vermogenswaarde van de deelneming.

Onder aan- en verkopen vallen ook:

- kapitaalstorting door de aandeelhouder(s);
- de afdekking van verliezen (= informele kapitaalstorting) door de aandeelhouder(s);
- storting van werkkapitaal door het moederbedrijf aan de Nederlandse branche;
- terugstorting van aandelenkapitaal aan uw aandeelhouder(s);
- conversie van leningen in aandelen, omzetting van stockdividenden, etc.

Winst/verlies

Onder 'winst/verlies' dient de aan de deelneming toe te rekenen winst respectievelijk het verlies te worden gemeld na belastingen, exclusief buitengewone baten en lasten en vóór winstverdeling. Buitengewone baten en lasten dienen onder 'overige mutaties' te worden opgenomen. Onder buitengewone baten en lasten worden onder meer gerekend een incidentele grote bate uit de verkoop van een deelneming of een incidentele grote afboeking van een deelneming.

Gedeclareerd dividend

Onder 'gedeclareerd dividend' dient het in het rapportagejaar gedeclareerde bruto dividend (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting) – toekomend aan de aandeelhouder(s) – te worden gerapporteerd. Het gedeclareerde dividend heeft hier alleen betrekking op de winst uit operationele activiteiten. Gedeclareerd dividend uit buitengewone baten zoals winst uit verkoop van een deelneming mag niet als dividend verantwoord worden maar dient als desinvestering onder 'verkopen' gerapporteerd te worden voor hetzelfde bedrag aan dividend minus de dividendbelasting (dus op netto-basis).

Herwaardering

Onder 'wisselkoersveranderingen' dienen alle waarderingsverschillen uit hoofde van mutaties in de wisselkoers te worden gemeld. Onder 'prijsmutaties' vallen alle overige waarderingsverschillen, zoals herwaarderingen en andere herzieningen ten opzichte van eerder gerapporteerde gegevens.

Overige mutaties

Onder 'overige mutaties' dienen alle overige verschillen te worden opgenomen, zoals bijvoorbeeld de afboeking van goodwill en in geval van beursgenoteerde aandelen het verschil tussen beurswaarde en netto-vermogenswaarde. Hieronder vallen ook waarderingsverschillen als gevolg van de overgang op nieuwe boekhoudrichtlijnen (zoals de invoering van IFRS).

NB

Aandelenkapitaal dient alleen als kapitaaldeelneming te worden verantwoord, voorzover de onderliggende stukken niet (meer) worden verhandeld via een georganiseerde beurs. De betrokken onderneming zal er in het algemeen niet van op de hoogte zijn wanneer door niet-ingezetenen via beursaankopen (geleidelijk aan) een belang in de onderneming wordt verworven. De positie uit hoofde van de kapitaaldeelneming door de aandeelhouder wordt pas als zodanig gemeld vanaf het moment dat de aandeelhouder zijn belang heeft kenbaar gemaakt en de stukken uit de vrije handelbaarheid zijn gehaald. In dat geval dient de waarde van het belang te worden opgevoerd via een opboeking in de kolom 'overige mutaties'.

Jaarformulier PV: Passiva, verzekeringstechnische en overige voorzieningen

Begrippen en definities

Op jaarbasis moet een volledig gereconcilieerd overzicht gerapporteerd worden van alle verzekeringstechnische voorzieningen. Dit betekent dat naast transacties ook informatie verschaft moet worden over de standen en de herwaardering over het gehele boekjaar waarover gerapporteerd wordt. Korte helderheid wordt voor uitleg van de begrippen en definities verwezen naar de toelichting op formulier PV bij de kwartaalformulieren.

In te vullen gegevens subformulier PV-LP

Land van de polishouder/begunstigde

Onder 'land van de polishouder/begunstigde' wordt gevraagd naar het land van vestiging van de polishouder dan wel de in de polis genoemde begunstigde (indien afwijkend). Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Stand aan het begin/eind van het jaar

De 'stand aan het begin van het jaar' dient overeen te komen met de eindstand van vorig jaar. Begin- en eindstanden worden berekend (conform het Besluit technische voorzieningen verzekeringsbedrijf 1994) op basis van een voldoende voorzichtige prospectieve actuariële methode. Deze informatie dient overeen te komen met de voorzieningen zoals opgesteld ten behoeve van de jaarverslaggeving/toezichtrapportage aan DNB.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toevoegingen en onttrekkingen. Toevoegingen bestaan uit de verdiende bruto premies aangevuld met aan de polishouder/begunstigde toegewezen aanvulling uit het beleggingsinkomen (zoals winstdeling) minus de vergoeding voor verzekeringsdiensten (kostenopslag). Belastingen en andere wettelijke bijdragen die tezamen met de premies worden geïnd, zoals assurantiebelaasting en wettelijke omslagbijdragen, worden niet tot de bruto premies gerekend. Tevens dient onder de toevoegingen de waarde van overgenomen verplichtingen te worden opgenomen. Onttrekkingen bestaan uit toegewezen uitkeringen en overgedragen verplichtingen.

Herwaardering

De post wisselkoersveranderingen is alleen van toepassing indien (een deel van) de voorziening in een vreemde muntsoort is uitgedrukt. Onder de post prijsmutaties dient u de waardeveranderingen in de voorzieningen te rapporteren die het gevolg zijn van waardeveranderingen in de beleggingen en van mutaties in de markttrenten.

Overige mutaties

Onder overige mutaties dient u alle veranderingen in de technische voorzieningen te rapporteren die niet vallen onder de overige posten, zoals wijzigingen in de waarde van de technische voorzieningen als gevolg van wijzigingen in de actuariële grondslagen en/of methoden.

In te vullen gegevens subformulier PV-OV

Stand aan het begin/eind van het jaar

De 'stand aan het begin van het jaar' dient overeen te komen met de eindstand van vorig jaar.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toevoegingen en onttrekkingen. Toevoegingen bestaan uit in de rapportageperiode gevormde voorzieningen, zowel nieuwe voorzieningen als verhogingen op bestaande voorzieningen. Onder onttrekkingen vallen alle bedragen die ten laste van de voorzieningen zijn gebracht.

Herwaardering

De post wisselkoersveranderingen is alleen van toepassing indien (een deel van) de voorziening in een vreemde muntsoort is uitgedrukt.

Overige mutaties

Onder overige mutaties dient u alle veranderingen in de overige voorzieningen te rapporteren die niet vallen onder de overige posten.

Jaarformulier AD: Activa, deelnemingen door de rapporterende onderneming en/of door meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en)

Begrippen en definities

Op jaarbasis (per boekjaar) moeten de subformulieren AD-A (algemene informatie) en AD-C (volledige reconciliatie van de cijfers) worden ingevuld over deelnemingen door uw onderneming en/of door de meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en) in het kapitaal van andere ondernemingen, zowel ingezetene als niet-ingezetene ondernemingen. Korthedshalve wordt voor het begrip deelnemingen en de rubricering in categorieën verwezen naar de toelichting op formulier AD bij de kwartaalformulieren.

In te vullen gegevens subformulier AD-A

Op het formulier dienen de volgende gegevens met betrekking tot de deelneming te worden vermeld:

- naam van de onderneming waarin wordt deelgenomen;
- het land van vestiging van de deelneming (zie bijlage 1);
- de sector van de onderneming waarin wordt deelgenomen (zie bijlage 2a);
- het percentage waarvoor in het kapitaal van de onderneming wordt deelgenomen per het einde van het boekjaar;
- de grondslag (marktwaarde, netto vermogenswaarde of historische kostprijs) volgens welke de deelneming is gewaardeerd.

In te vullen gegevens subformulier AD-C

Land waarin is geïnvesteerd

Onder 'land waarin is geïnvesteerd' dient het land van vestiging van de deelneming te worden vermeld. Een lijst met te gebruiken land-codes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Sector waarin geïnvesteerd is

Deze uitsplitsing naar de sector van de deelneming dient te worden gemaakt volgens de in bijlage 2 vermelde indeling met de bijbehorende drieletterige afkorting.

Stand aan het begin/eind van het jaar

De 'stand aan het begin van het jaar' dient overeen te komen met de eindstand van vorig jaar. Onder 'stand aan het eind van het jaar' dient, naar rato van het % van de deelneming(en), het aandeel te worden gemeld in de waarde van de deelneming(en), getotaliseerd per land en sector waarin geïnvesteerd is, aan het eind van het rapportagejaar. In geval van (deels) beursgenoteerde aandelen moet, volgens ECB-richtlijnen, de stand in beurswaarde (= marktwaarde) van de deelneming worden vermeld. In geval van niet beursgenoteerde aandelen dient in principe het aandeel in de netto-vermogenswaarde van de deelneming te worden gemeld. Indien deze informatie niet beschikbaar is, kan noodgedwongen worden volstaan met vermelding van de boekwaarde van de deelneming (bijvoorbeeld op basis van de 'net equity value' of de historische kostprijs). Deze waarderingsgrondslag is uitsluitend toegestaan bij:

- minderheidsdeelnemingen waarbij informatie over de netto-vermogenswaarde ontbreekt;
- meerderheidsdeelnemingen van een ingezetene subholding, die wordt gehouden door een buitenlandse moeder, waarbij informatie over de netto-vermogenswaarde bij de subholding ontbreekt (omdat de consolidatie slechts op het niveau van de moedermaatschappij plaats vindt).

Aan-/verkoop door ingezete(n)

De 'aan- en verkoop' gedurende het jaar inzake kapitaaldeelnemingen in ondernemingen dienen bruto (dat wil zeggen: aankopen en verkopen afzonderlijk) getotaliseerd per land en sector van deelneming te worden verantwoord en te worden gewaardeerd tegen de waarde (het bedrag waarvoor de deelneming is gekocht/verkocht) zoals deze geldt op het moment van de eigendomsoverdracht.

Een eventueel verschil met de boekwaarde van de deelneming dient onder 'overige mutaties' gerapporteerd te worden.

Onder aan- en verkopen vallen ook:

- kapitaalstortingen;
- de afdekking van verliezen (= informele kapitaalstortingen);
- storting van werkkapitaal in buitenlandse branche(s);
- terugstortingen van aandelenkapitaal door de deelneming;
- conversie van leningen in aandelen, omzetting van stockdividenden, etc.

Winst/verlies

Onder 'winst/verlies' dient de aan de deelneming toe te rekenen winst respectievelijk het verlies te worden gemeld na belastingen, exclusief buitengewone baten en lasten en vóór winstverdeling. Buitengewone baten en lasten dienen onder 'overige mutaties' te worden opgenomen. Onder buitengewone baten en lasten worden onder meer gerekend een incidentele grote bate uit de verkoop van een deelneming of een incidentele grote afboeking van een deelneming. Indien de stand van de deelneming is gewaardeerd tegen historische kostprijs dient, om de reconciliatie sluitend te maken, het gedeclareerde dividend tevens in de kolom 'winst' te worden gemeld.

Gedeclareerd dividend

Onder 'gedeclareerd dividend' dient het in de rapportagejaar door de deelneming gedeclareerde bruto dividend (vóór aftrek van eventuele dividendbelasting) – toekomend aan de rapporterende onderneming en/of meegeconsolideerde ingezetene groepsmaatschappij(en) – te worden gerapporteerd. Het gedeclareerde dividend heeft betrekking op de winst uit operationele activiteiten. Gedeclareerd dividend uit buitengewone baten mag niet als dividend verantwoord worden maar dient als desinvestering onder 'verkopen' gerapporteerd te worden voor hetzelfde bedrag aan dividend minus de dividendbelasting (dus op netto-basis).

Herwaardering

Onder 'wisselkoersveranderingen' dienen alle waarderingsverschillen uit hoofde van mutaties in de wisselkoers te worden gemeld. Onder 'prijsmutaties' vallen alle overige waarderingsverschillen, zoals herwaarderingen en andere herzieningen ten opzichte van eerder gerapporteerde gegevens.

Overige mutaties

Onder 'overige mutaties' dienen alle overige verschillen te worden opgenomen, zoals de afboeking van goodwill en in geval van (deels) beursgenoteerde aandelen het verschil tussen beurswaarde en netto-vermogenswaarde. Hieronder vallen ook waarderingsverschillen als gevolg van de overgang op nieuwe boekhoudrichtlijnen (zoals de invoering van IFRS).

NB

Wanneer de onderneming via beursaankopen geleidelijk aan een belang in een onderneming verwerft, dienen deze aankopen als belegging in effecten (via kwartaalformulier AEB) te worden verantwoord. Zodra echter de onderneming het belang in haar boeken als deelneming aanmerkt, dient herrubricering plaats te vinden van effectenbezit naar kapitaaldeelneming in het buitenland. De op- en afboeking van de hiermee gemoeide stand dient te worden verantwoord in de kolom 'overige mutaties' van het betreffende kwartaal- (AEB) en jaarformulieren (AD).

Jaarformulier ADO: Activa, onroerend goed

Begrippen en definities

Op jaarbasis moet een volledige reconciliatie van de standen van onroerend goed worden verantwoord. Het betreft hier zowel onroerend goed in Nederland als in het buitenland. Voor de definities en de te gebruiken indelingen wordt verwezen naar de toelichting bij het kwartaalformulier (ADO).

In te vullen gegevens

Land waarin het onroerend goed is gelegen

Onder 'land waarin het onroerend goed is gelegen' dient het land te worden ingevuld waarin het onroerend goed zich bevindt. Een lijst met te gebruiken land-codes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Stand aan het begin/eind van het jaar

De 'stand aan het begin van het jaar' dient overeen te komen met de eindstand van vorig jaar. Onder 'stand aan het eind van het jaar' dient de waarde van het onroerend goed aan het eind van het rapportagejaar te worden gemeld. In beginsel dient de marktwaarde te worden gerapporteerd. Indien geen marktwaarde beschikbaar is kan in plaats daarvan een (recente) taxatiewaarde of anders de historische kostprijswaarde worden gebruikt.

Transacties

De transacties gedurende het jaar inzake onroerend goed dienen bruto (dat wil zeggen aankopen en verkopen afzonderlijk) te worden verantwoord en te worden gewaardeerd tegen de prijs zoals deze geldt op het moment van de eigendomsoverdracht, dat wil zeggen de waarde waarvoor het onroerend goed is gekocht/verkocht.

Herwaardering

Onder 'wisselkoersveranderingen' dienen alle waarderingsverschillen uit hoofde van mutaties in de wisselkoers te worden gemeld. Onder 'prijsmutaties' dienen alle overige waarderingsverschillen te worden verantwoord, zoals herwaarderingen op basis van taxatie, etc.

Overige mutaties

Onder 'overige mutaties' dienen alle overige verschillen te worden opgenomen.

Jaarformulier ANF: Activa, immateriële vaste activa en overige niet-financiële activa

Begrippen en definities

Op dit formulier mogen uitsluitend niet-financiële activa worden gerapporteerd. Het formulier ANF bevat slechts één subformulier: ANF-C. Binnen het subformulier ANF-C wordt een onderverdeling gevraagd naar:

- Immateriële vaste activa
- Bedrijfsmiddelen (materiële vaste activa en voorraden) en andere activa
- Overlopende acquisitiekosten en overige overlopende activa

Op jaarbasis moet een volledige reconciliatie worden gerapporteerd.

Voor de definities van de verschillende posten wordt verwezen naar de toelichting bij het kwartaalformulier.

In te vullen gegevens subformulier ANF-C

Stand aan het begin/eind van het jaar

Op de standen aan het begin en aan het eind van het jaar moet de (gezamenlijke) boekwaarde van de hier gerapporteerde activa ingevuld te worden.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toename en afname. Onder toename van de activa vallen aankopen van activa en activeringen van kosten. Onder afname vallen verkopen van activa en afschrijvingen.

Herwaardering

De posten wisselkoersveranderingen en prijsmutaties dienen gebruikt te worden voor de verantwoording van waarderingsverschillen als gevolg van de omrekening van bedragen in vreemde valuta resp. veranderingen in de waardering van de hier gerapporteerde activa.

Overige mutaties

De post overige mutaties mag alleen gebruikt worden voor de verantwoording van mutaties die niet vallen onder de hierboven genoemde transacties en herwaarderingsposten.

Jaarformulier AV: Activa, verzekeringstechnische voorzieningen

Begrippen en definities

Onder deze post valt het deel van de verzekeringstechnische voorzieningen waarvoor herverzekeringscontracten zijn afgesloten. Op jaarbasis moet een volledig gereconcilieerd overzicht gerapporteerd worden van alle verzekeringstechnische voorzieningen. Dit betekent dat naast transacties er ook informatie verschaft moet worden over de standen en de herwaardering over het gehele boekjaar waarover gerapporteerd wordt. Korte heldshalve wordt voor uitleg van de begrippen en definities verwezen naar de toelichting op formulier AV bij de kwartaalformulieren.

In te vullen gegevens subformulier AV-LP

Land van vestiging herverzekeraar

Onder 'land van vestiging herverzekeraar' wordt gevraagd naar het land van vestiging van de verzekeringsmaatschappij. Een lijst met te gebruiken landcodes (ISO-standaard) is bijgevoegd (zie bijlage 1).

Stand aan het begin/eind van de jaar

De 'stand aan het begin van het jaar' dient overeen te komen met de eindstand van vorig jaar. Begin en eindstanden komen overeen met de gekapitaliseerde waarde van de herverzekeringen. Deze informatie dient overeen te komen met de voorzieningen zoals opgesteld ten behoeve van de jaarverslaggeving/toezichtrapportage aan DNB.

Transacties

Onder transacties wordt apart informatie gevraagd naar toevoegingen en onttrekkingen. Toevoegingen bestaan uit betaalde premies en koopsommen. Onder onttrekkingen vallen onder andere ontvangen uitkeringen.

Herwaardering

De post wisselkoersveranderingen is alleen van toepassing indien (een deel van) de voorziening in een vreemde muntsoort is uitgedrukt. Onder de post prijsmutaties dient u de waardeveranderingen in de voorzieningen te rapporteren die het gevolg zijn van waardeveranderingen in de beleggingen.

Overige mutaties

Onder overige mutaties dient u alle veranderingen in de technische voorzieningen te rapporteren die niet vallen onder de overige posten, zoals alle wijzigingen in de waarde van de technische voorzieningen als gevolg van wijzigingen in de actuariële grondslagen en/of methoden.

Bijlagen

Bijlage 1: ISO landcodes

Afghanistan	AF
Albanië	AL
Algerije	DZ
Amerikaanse afgelegen eilanden	UM
Amerikaanse Maagdeneilanden	VI
Amerikaans-Samoa	AS
Andorra	AD
Angola	AO
Anguilla	AI
Antarctica	AQ
Antigua en Barbuda	AG
Argentinië	AR
Armenië	AM
Aruba	AW
Australië	AU
Azerbeidzjan	AZ
Bahama's	BS
Bahrein	BH
Bangladesh	BD
Bank for International Settlements (BIS)	XB
Barbados	BB
Belau	PW
België	BE
Belize	BZ
Benin	BJ
Bermuda	BM
Bhutan	BT
Bolivia	BO
Bosnië-Herzegovina	BA
Botswana	BW
Bouveteiland	BV
Brazilië	BR
Brits Territorium in de Indische Oceaan	IO
Britse Maagdeneilanden	VG
Brunei	BN
Bulgarije	BG
Burkina Faso	BF
Burundi	BI
Cambodja	KH
Canada	CA
Caymaneilanden	KY
Centraal-Afrikaanse Republiek	CF
Chili	CL
China	CN
Christmaseiland	CX
Cocos- of Keelingeilanden	CC
Colombia	CO
Comoren	KM
Congo-Brazzaville	CG
Congo-Kinshasa	CD
Cookeilanden	CK
Costa Rica	CR
Cuba	CU
Cyprus	CY

Denemarken	DK
Djibouti	DJ
Dominica	DM
Dominicaanse Republiek	DO
Duitsland	DE
Ecuador	EC
Egypte	EG
El Salvador	SV
EMU-landen, onbepaald	QX
Equatoriaal-Guinea	GQ
Eritrea	ER
Estland	EE
Ethiopië	ET
Europese Bank v Wederopbouw en Ontw (Oost- Europabank)	XH
Europese Centrale Bank	XL
Europese Investeringsbank	XF
Faeröer	FO
Falklandeilanden	FK
Fiji	FJ
Filipijnen	PH
Finland	FI
Frankrijk	FR
Franse Zuidelijke- en Zuidpoolgebieden	TF
Frans-Guyana	GF
Frans-Polynesië	PF
Gabon	GA
Gambia	GM
Gaza	GZ
Geografisch onbepaald	XZ
Georgië	GE
Ghana	GH
Gibraltar	GI
Grenada	GD
Griekenland	GR
Groenland	GL
Guadeloupe	GP
Guam	GU
Guatemala	GT
Guernsey	GG
Guinee	GN
Guinee-Bissau	GW
Guyana	GY
Haïti	HT
Heardeiland en McDonaldeilanden	HM
Honduras	HN
Hongarije	HU
Hongkong	HK
Ierland	IE
IJsland	IS
India	IN
Indonesië	ID
Internationaal Monetair Fonds (IMF)	XI
Irak	IQ
Iran	IR
Israël	IL
Italië	IT
Ivoorkust	CI
Jamaica	JM

Japan	JP
Jemen	YE
Jericho	JR
Jersey	JE
Joegoslavië (Servië en Montenegro)	YU
Jordanië	JO
Kaapverdië	CV
Kameroen	CM
Kazachstan	KZ
Kenia	KE
Kirgizië	KG
Kiribati	KI
Koeweit	KW
Kroatië	HR
Landen buiten de Europese Unie, onbepaalde diensten	QZ
Landen buiten EU, onbepaald diensten	QW
Laos	LA
Lesotho	LS
Letland	LV
Libanon	LB
Liberia	LR
Libië	LY
Liechtenstein	LI
Litouwen	LT
Luxemburg	LU
Macau	MO
Macedonië	MK
Madagaskar	MG
Malawi	MW
Maldiven	MV
Maleisië	MY
Mali	ML
Malta	MT
Man	IM
Marokko	MA
Marshall-eilanden	MH
Martinique	MQ
Mauritanië	MR
Mauritius	MU
Mayotte	YT
Mexico	MX
Micronesië	FM
Moldavië	MD
Monaco	MC
Mongolië	MN
Montenegro	ME
Montserrat	MS
Mozambique	MZ
Myanmar	MM
Namibië	NA
Nauru	NR
Nederland	NL
Nederlandse Antillen	AN
Nepal	NP
Nicaragua	NI
Niet-EMU-landen Europese Unie, onbepaalde diensten	QY
Nieuw-Caledonië	NC
Nieuw-Zeeland	NZ

Niger	NE
Nigeria	NG
Niue	NU
Noordelijke Marianen	MP
Noord-Korea	KP
Noorwegen	NO
Norfolk	NF
Oekraïne	UA
Oezbekistan	UZ
Oman	OM
Oostenrijk	AT
Oost-Timor	TL
Oost-Timor t/m 30-04-2003	TP
Organen OESO (OECD)	XO
Organen Verenigde Naties	XU
Overige organen en instellingen EU	XE
Overige regionale en internationale organen	XR
Pakistan	PK
Palestijnse gebieden	PS
Panama	PA
Papoea-Nieuw-Guinea	PG
Paraguay	PY
Peru	PE
Pitcairneilanden	PN
Polen	PL
Portugal met Azoren en Madeira	PT
Puerto Rico	PR
Qatar	QA
Reunion	RE
Roemenië	RO
Rusland	RU
Rwanda	RW
Saint Kitts en Nevis	KN
Saint Lucia	LC
Saint Vincent en de Grenadines	VC
Saint-Pierre en Miquelon	PM
Salomonseilanden	SB
Samoa	WS
San Marino	SM
Sao Tomé en Príncipe	ST
Saudi-Arabië	SA
Senegal	SN
Servië	RS
Servië en Montenegro	CS
Seychellen	SC
Sierra Leone	SL
Singapore	SG
Sint-Bartholomeus	BL
Sint-Maarten	MF
Slovenië	SI
Slowakije	SK
Soedan	SD
Somalië	SO
Spanje	ES
Spitsbergen en Jan Mayeneiland	SJ
Sri Lanka	LK
St. Helena	SH
Suriname	SR

Swaziland	SZ
Syrië	SY
Tadzjikistan	TJ
Taiwan	TW
Tanzania	TZ
Thailand	TH
Togo	TG
Tokelau-eilanden	TK
Tonga	TO
Trinidad en Tobago	TT
Tsjaad	TD
Tsjechië	CZ
Tunesië	TN
Turkije	TR
Turkmenistan	TM
Turks- en Caicoseilanden	TC
Tuvalu	TV
Uganda	UG
Uruguay	UY
Vanuatu	VU
Vaticaanstad	VA
Venezuela	VE
Verenigd Koninkrijk	GB
Verenigde Arabische Emiraten	AE
Verenigde Staten van Amerika	US
Vietnam	VN
Wallis en Futuna	WF
Wereldbank (IBRD)	XV
Westelijke Sahara	EH
Wit-Rusland	BY
Zambia	ZM
Zimbabwe	ZW
Zuid-Afrika	ZA
Zuid-Georgië en Zuid-Sandwicheilanden	GS
Zuid-Korea	KR
Zweden	SE
Zwitserland	CH

Bijlage 2: Sectorindelingen

Sector (code)	Omschrijving
Monetaire autoriteiten (MON)	Hieronder vallen centrale banken en overige instellingen die betrokken zijn bij het uitgeven van betaalmiddelen en het handhaven van de interne en externe waarde van de valuta en het aanhouden van alle (of een gedeelte van de) officiële reserves van een land. Hieronder vallen tevens het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Bank voor Internationale Betalingen (BIB) en de Europese Centrale Bank (ECB).
Overige Monetaire Financiële Instellingen (MFI)	Hieronder vallen handels- en algemene banken, spaarbanken (inclusief spaar- en kredietverenigingen), postcheque- en girodiensten, postbanken, girobanken, landbouwkredietinstellingen, coöperatieve kredietinstellingen, gespecialiseerde banken en geldmarktfondsen. Voor binnen het eurogebied gevestigde MFI's kan de zogenaamde MFI-lijst worden geraadpleegd (onder meer te raadplegen op de website van de ECB: http://www.ecb.int/stats/money/mfi/elegass/html/index.en.html).
Overheid (OVH)	Hieronder zijn begrepen bestuursinstellingen van de staat, zoals ministeries en instellingen zonder winstoogmerk die onder toezicht staan en in hoofdzaak worden gefinancierd door de centrale overheid. Tevens omvat de overheid lokale instellingen van openbaar bestuur zoals bijvoorbeeld provinciale en gemeentelijke organen, maar ook wettelijke sociale verzekeringsinstellingen. Internationale instellingen worden eveneens tot de sector Overheid gerekend, met uitzondering van het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Bank voor Internationale Betalingen (BIB) en de Europese Centrale Bank (ECB) die deel uitmaken van de sector Monetaire autoriteiten.
Pensioenfondsen (PFN)	Deze sector omvat zowel pensioenfondsen die onder toezicht staan van de Nederlandsche Bank als pensioenfondsen die niet onder toezicht staan.
Verzekeringsinstellingen (VZI)	Onder toezicht van de Nederlandsche Bank staande levens- en schadeverzekeringsmaatschappijen, spaar- en jaarkassen en niet onder toezicht van de Nederlandsche Bank staande verzekeringsmaatschappijen, zoals herverzekeringsmaatschappijen. Tevens omvat deze sector particulier georganiseerde sociale verzekeringsinstellingen. Deze voeren sociale verzekeringsregelingen uit die buiten de invloedssfeer van de overheid vallen, zoals het Risicofonds voor de bouwnijverheid en diverse ziektekostenregelingen voor specifieke beroepsgroepen. Holdings van verzekeringsinstellingen die zelf geen verzekeringsactiviteiten uitvoeren vallen onder de sector overige financiële instellingen.
Beleggingsinstellingen (BLI)	Onder beleggingsinstellingen worden verstaan ondernemingen voor collectieve belegging die gelden aantrekken of kunnen aantrekken van meer dan één belegger (d.w.z. retail/particuliere, professionele en/of institutionele belegger, niet zijnde een MFI), deze gelden beleggen in financiële en/of niet-financiële activa, en daartegenover rechten van deelnemingen uitgeven. Zij omvatten zowel onder toezicht als niet onder toezicht staande beleggingsinstellingen. Geldmarktfondsen vallen niet onder beleggingsinstellingen; zij behoren tot de MFI's.

Special Purpose Vehicles (SPV)	Hieronder zijn begrepen instellingen die in het kader van een securitisatietransactie activa en/of kredietrisico overnemen en effecten, andere schuldbewijzen en/of financiële derivaten uitgeven dan wel eigenaar zijn van onderliggende activa. De SPV is gevrijwaard van het risico van faillissement of een andere vorm van in gebreke blijven van de originator. (Voor een volledige definitie wordt verwezen naar artikel 1 van ECBverordening (EG) Nr. 24/2009).
Overige financiële instellingen (OFI)	Onder overige financiële instellingen zijn begrepen alle financiële instellingen met uitzondering van monetaire autoriteiten, overige MFI's pensioenfondsen, verzekeringsinstellingen, beleggingsinstellingen en special purpose vehicles. Voorbeelden hiervan zijn gespecialiseerde financiële instellingen zoals leasemaatschappijen, risicokapitaal- en ontwikkelingskapitaalmaatschappijen, holdings die uitsluitend het beheer en de leiding hebben over een groep dochterondernemingen met de hoofdfunctie financiële intermediatie en/of het verlenen van financiële hulpdiensten, assurantietussenpersonen, effectenmakelaars en effectenbeursinstellingen.
Niet-financiële instellingen (NFI)	Niet-financiële instellingen zijn vennootschappen met echtspersoonlijkheid van wie de hoofdactiviteit bestaat uit de productie van goederen en niet-financiële diensten.
Overige sectoren (OVR)	Deze categorie omvat alle sectoren die nog niet eerder zijn genoemd, waaronder huishoudens (inclusief instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van huishoudens, zoals vakbonden, beroepsorganisaties, liefdadigheidsinstellingen e.d.), maar tevens eenmanszaken en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid.