

Nationale Staat: Winst- en verliesrekening. T2B, T2D en T2F worden vervangen door T2G en geldt voor alle typen IFRS verzekeraars

1 Doel

In hoofdlijnen snel inzicht krijgen in de grootte en samenstelling van het resultaat van het verslagjaar en de ontwikkeling ten opzichte van het vorige jaar van een individuele verzekeraar. Solvency II kent zelf geen resultaatsbegrip. Het resultaat – en de opbouw daarvan - is echter van essentieel belang om de winstgevendheid en daarmee het toekomstperspectief en de bijbehorende risico's van de verzekeraar te beoordelen. De rapportage "Variation Analysis" verklaart de wijzigingen in de Basic Own Funds gedurende het jaar; gebaseerd op Solvency II principes. Deze benadering verschilt fundamenteel van de wijze waarop het resultaat in de jaarrekening wordt opgesteld. De informatie is tevens van belang voor het opstellen van sectorale analyses waarbij onder meer bedrijfsvergelijkingen tussen verzekeraars mogelijk zijn, die ten behoeve van de aanpak van het toezicht inzicht geven in de positie van de verschillende verzekeraars ten opzichte van hun concurrenten en daarmee ook in potentiële bedreigingen in hun bestaan.

2 Potentiële voordelen

Uitgangspunt bij het verstrekken van informatie via deze staat is, dat deze waar mogelijk identiek is aan of in ieder geval zo veel mogelijk aansluit bij de informatie die de verzekeraar opneemt in zijn jaarrekening, het jaarverslag en overige gegevens. Hierdoor kan kwalitatieve en kwantitatieve informatie die in de jaarrekening is opgenomen grotendeels worden gebruikt voor de invulling van de staten. We verwijzen dan ook naar Titel 9 BW 2 vereisten en de IFRS standaarden zoals goedgekeurd in de EU.

3 Potentiële kosten

Beperkt, de data worden in de huidige jaarstaten ook al opgevraagd.

4 Template ook voor groepen Nee

5 Materialiteit drempel Nee

6 Openbaar Nee

7 Frequentie Jaar

8 Algemeen

Bedragen dienen in hele euro's te worden ingevuld. Hetzelfde template geldt voor iedere categorie verzekeraar.

Tabel T2G: Winst- en verliesrekening (vennootschappelijk, grondslag IFRS)

Log

Alle verzekeraars

Item	regel	Definitie	Doel
Algemene opmerking		De winst- en verliesrekening is voor verzekeraars die in hun jaarrekening opmaken conform de eisen van BW 2.9 en daarbij IAS/IFRS grondslagen gebruiken.	Zie Summary doc en overigens conform doel van BW2.9 en IFRS
Verzekeringsoptbrengsten	011	<p>Het verlenen van uit een groep verzekeringscontracten voortvloeiende diensten weergegeven in de vorm van een bedrag dat de vergoeding weerspiegelt waarop de entiteit in ruil voor die diensten verwacht recht te zullen hebben. Conform de alinea's B120 tot en met B127 van IFRS 17 worden verzekeringsoptbrengsten gewaardeerd. Onder andere omvat de totale vergoeding voor een groep contracten de volgende bedragen:</p> <p>(a) bedragen in verband met de verlening van diensten, bestaande uit:</p> <p>(i) lasten uit hoofde van verzekeringsdiensten, exclusief bedragen in verband met de risico-aanpassing voor niet-financieel risico die zijn opgenomen in (ii) en bedragen die aan de verliescomponent van de verplichting uit hoofde van resterende dekking zijn toegerekend;</p> <p>(ia) bedragen in verband met winstbelastingen die specifiek aan de polishouder in rekening kunnen worden gebracht;</p> <p>(ii) de risico-aanpassing voor niet-financieel risico, exclusief bedragen die aan de verliescomponent van de verplichting uit hoofde van resterende dekking zijn toegerekend, en</p> <p>(iii) de contractuele dienstenmarge;</p> <p>(b) bedragen gerelateerd aan met de acquisitie van verzekeringen verband houdende kasstromen.</p> <p>Gepresenteerde verzekeringsoptbrengsten mogen geen beleggingscomponenten omvatten. Een entiteit mag geen premie-informatie in presenteren indien die informatie inconsistent is met bovengenoemde definitie van verzekeringsoptbrengsten.</p>	Idem, IFRS 17.83 en IFRS 17 B120-127
Lasten uit hoofde van verzekeringsdiensten	021	De lasten uit hoofde van verzekeringsdiensten welke uit een groep uitgegeven	Idem, IFRS 17.84, IFRS 17 103 (b)

		<p>verzekeringscontracten voortvloeien en die ontstane claims (exclusief terugbetalingen van beleggingscomponenten), andere aangegane lasten uit hoofde van verzekeringsdiensten en andere bedragen zoals omschreven in alinea 103(b) van IFRS 17 omvatten.</p> <p>Lasten uit hoofde van verzekeringsdiensten omvatten:</p> <p>(i) ontstane claims (exclusief beleggingscomponenten) en andere aangegane lasten uit hoofde van verzekeringsdiensten;</p> <p>(ii) amortisatie van met de acquisitie van verzekeringen verband houdende kasstromen;</p> <p>(iii) veranderingen die met in het verleden verleende diensten verband houden, d.w.z. veranderingen in vervullingskasstromen die met de verplichting uit hoofde van ontstane claims verband houden, en</p> <p>(iv) veranderingen die met toekomstige diensten verband houden, d.w.z. verliezen op groepen verlieslatende contracten en terugnemingen van dergelijke verliezen</p>	
Toerekening van betaalde herverzekeringspremies	041	De voor de verslaggevingsperiode aan de herverzekeraar te betalen premies minus de bedragen die de entiteit van de herverzekeraar verwacht te zullen ontvangen en die niet afhankelijk zijn van claims op de onderliggende contracten conform IFRS 17.86(b) (bijvoorbeeld sommige soorten cessieprovisies)	Idem, IFRS 17.86, IFRS 17.82
De op de herverzekeraar verhaalde bedragen voor ontstane claims	051	De claims die naar verwachting op grond van het gehouden herverzekeringscontract zullen worden terugbetaald (inclusief 1. de herverzekeringskasstromen die afhankelijk zijn van claims op de onderliggende contracten en 2. de opgenomen bedragen die verband houden met de compensatie van verliezen zoals conform IFRS 17 opgenomen)	Idem, IFRS 17.86, IFRS 17.82
Netto resultaat gehouden herverzekeringscontracten	061	Cel 041-051 of de baten of lasten uit hoofde van een groep gehouden herverzekeringscontracten welke geen verzekeringsfinancieringsbaten of -lasten zijn, gepresenteerd als één enkel bedrag conform presentatie in jaarrekening. (Cel 041 en Cel 051 blijven dan leeg)	Idem, IFRS 17.86, IFRS 17.82

Renteopbrengsten bepaald middels de effectieve rente methode	081	Amortisatie interest bepaald middels de effectieve rente methode	Idem, IAS 1.82
Overige renteopbrengsten en vergelijkbare opbrengsten	091	Overige ontvangen rente vergoedingen op beleggingen niet bepaald middels de effectieve rente methode	Idem, IAS 1.82
Netto winst of verlies door veranderingen in de reële waarde van financieel activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies	101	De ongerealiseerde waardeveranderingen van via de winst en verliesrekening herwaardeerbare activa en passiva	Idem, IFRS 7.20
Netto winst of verlies door veranderingen in de reële waarde bij overdracht van financieel activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de overige onderdelen van het totaalresultaat	111	Verschil tussen boekwaarde en opbrengstwaarde van financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde op moment van overdracht	Idem, IAS 1.82
Bijzondere waardervermindering voor te verwachten kredietverliezen van financiële activa	121	Bijzondere waardevermindering (inclusief omkering van bijzondere waardevermindering) bepaald in lijn met sectie 5.5 van IFRS 9	Idem, IAS 1.82
Opbrengsten overige beleggingen	131	Hier worden de directe opbrengsten van de beleggingen gerapporteerd. Zonder uitputtend te kunnen en willen zijn worden hier de volgende opbrengsten gerapporteerd: o Ontvangen dividend op aandelen o Ontvangen vergoedingen op overige beleggingen	
Netto wisselkoers kosten/inkomsten	141	Wisselkoers omrekeningsverschillen	
Verzekeringsfinancieringslasten van uitgegeven verzekeringscontracten	161	Onder Verzekeringsfinancieringslasten van uitgegeven verzekeringscontracten worden conform de keuze voor een grondslag voor financiële verslaggeving van de entiteit, de a) verzekeringsfinancieringsbaten of -lasten voor de periode, of	Idem, IFRS 17. 87-IFRS 17.92

		<p>b) het uitgesplitste bedrag van verzekeringsfinancieringsbaten of -lasten voor de periode bepaald conform IFRS 17 vereisten opgenomen.</p> <p>Verzekeringsfinancieringsbaten of -lasten omvatten de verandering in de boekwaarde van de groep verzekeringscontracten welke het gevolg is van:</p> <p>(a) het effect van de tijdswaarde van geld en van veranderingen in de tijdswaarde van geld, en</p> <p>(b) het effect van financieel risico en van veranderingen in financieel risico; maar niet van</p> <p>(c) veranderingen voor groepen verzekeringscontracten met directe winstdelingselementen welke conform IFRS 17 tot een aanpassing van de contractuele dienstenmarge zouden leiden.</p>	
Herverzekeringsfinancieringsbaten van gehouden herverzekeringscontracten	171	<p>De verandering in de boekwaarde van de groep herverzekeringscontracten welke het gevolg is van:</p> <p>(a) het effect van de tijdswaarde van geld en van veranderingen in de tijdswaarde van geld, en</p> <p>(b) het effect van financieel risico en van veranderingen in financieel risico; maar niet van</p> <p>(c) veranderingen voor groepen verzekeringscontracten met directe winstdelingselementen welke conform IFRS 17 tot een aanpassing van de contractuele dienstenmarge zouden leiden.</p>	Idem, IFRS 17. 87 en IFRS 17.82
Beheers- en personeelskosten, afschrijvingen bedrijfsmiddelen	220	Bijvoorbeeld Personeelskosten, Afschrijving bedrijfsmiddelen en Overige beheerskosten.	
Opbrengsten uit deelnemingen	290	Aandeel van winst/verlies vanuit deelnemingen	
Opbrengsten van Terreinen en gebouwen	300	Opbrengsten wat betreft terreinen en gebouwen, onder aftrek van exploitatiekosten	
Beheerskosten en rentelasten	360	Beheerskosten en rentelasten die verband houden met beleggingen	

Andere baten	420	Hieronder onder meer te verantwoorden opbrengsten uit vergoedingen, provisies en commissies uit bemiddelingsactiviteiten. Deze worden verantwoord in de periode waarin de diensten zijn verleend.	
Andere lasten	430	Hieronder onder meer te verantwoorden kosten verband houdend met vergoedingen, provisies en commissies uit bemiddelingsactiviteiten. Deze worden verantwoord in de periode waarin de diensten zijn verleend	
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	440	Totaal resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	450	Belastingen over het resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen	460	Totaal resultaat na belastingen uit gewone bedrijfsuitoefening	
Resultaat na belasting activiteiten voor verkoop	505	Hieronder wordt verstaan het netto resultaat van een bedrijfsactiviteit die niet duurzaam wordt voortgezet. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar IFRS 5.	
Minderheidsbelang (alleen voor groepsrapportage)		Hier vermelden het aan het aan aandeelhouders van een minderheidsbelang toe te rekenen resultaat	