

Bijlage II, behorende bij artikel 1, tweede lid, onderdeel b, van de Regeling Nationale Rekeningen enquête 2024

Vragenlijst Jaarverslag 2023
voor verzekeringsmaatschappijen en
pensioenfondsen



KvK

Centraal Bureau voor de Statistiek

Contact: World Trade Center
Piscaderabaai z/n
Tel. (+5999) 8392300
nationale.rekeningen@cbs.cw
Website: www.cbs.cw

Interviewer: _____ Telefoon: _____

Volgnr:

**NATIONALE REKENINGEN
VRAGENLIJST JAARVERSLAG 2023
VOOR VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJEN EN PENSIOENFONDSEN**

IN TE VULLEN DOOR HET BEDRIJF

Naam contactpersoon: _____

Telefoon: _____

Fax: _____ Email: _____
(zie vraag 8a)

Tenminste één van beide blokken invullen

IN TE VULLEN DOOR ADMINISTRATIE- OF ACCOUNTANTSKANTOOR

Naam kantoor: _____

Naam contactpersoon: _____

Telefoon: _____

Fax: _____ Email: _____
(zie vraag 8 en 8a)

BELANGRIJK: Lees vóór het invullen van de vragenlijst de toelichting.

Alléén de vragen beantwoorden die voor uw bedrijf van toepassing zijn

ALGEMEEN:

1 Heeft dit bedrijf een off-shore vergunning? Ja ☐ Nee ☐
(een bedrijf met een off-shore vergunning mag geen goederen of diensten verkopen in de Curaçao)

2 Rechtsvorm: ☐ 1 N.V. ☐ 6 V.O.F.
☐ 2 B.V. ☐ 7 Publiekrechtelijk orgaan
☐ 3 Eenmanszaak met of zonder personeel ☐ 8 Vakbond
☐ 4 Stichting ☐ 9 Vereniging
☐ 5 Maatschap ☐ 10 Anders (b.v. C.V.):

3 Hoeveel procent van uw (bedrijfs)vermogen is in het bezit van een buitenlands bedrijf?

Gelieve uw antwoord te specificeren met het percentage en het land van vestiging van het buitenlandse bedrijf

%	Land

4 Hoofdactiviteit:

5 Het boekjaar loopt van t/m 2023
 (Indien het boekjaar niet samenvalt met het kalenderjaar, gelieve gegevens over het jaar dat **eindigt** in 2023 op te geven)

6 Was de onderneming het hele boekjaar (afgezien van vakantie) actief? Ja ☐ Nee ☐

7 Zijn in de financiële gegevens hierachter ook gegevens van vestigingen in het buitenland, op Aruba of op de BES eilanden opgenomen? Ja ☐ Nee ☐
 Indien ja, graag percentage van aandeel opgeven %

8 Veel bedrijven laten deze enquête door hun accountant/boekhouder invullen. Vindt u het goed dat het CBS deze enquête in de toekomst rechtstreeks naar uw administratie- of accountantskantoor stuurt? Indien ja, gelieve op het voorblad de gegevens in te vullen Ja ☐ Nee ☐

8a Wilt u (of uw accountant/boekhouder) in het vervolg de formulieren per email ontvangen? Ja ☐ Nee ☐
 Indien ja, gelieve op het voorblad uw emailadres in te vullen

PERSONEEL:

per 30 juni 31 december

9 Aantal betaalde personeelsleden (op de loonlijst), **inclusief** parttimers

10 **Deel van vraag 9** dat minder dan 25 uur per week werkzaam is

11 Niet betaald personeel (= eigenaren en meewerkende gezinsleden die niet op de loonlijst staan, geen losse krachten)

12 Gemiddeld aantal werkenden (betaald plus niet betaald)

BATEN

13 Verdiende werkelijke premies (voor verzekeringsmaatschappijen: minus herverzekering)

a. Commercieel:

Financiële ondernemingen

Niet -financiële ondernemingen

b. Overheid

c. Individen

+

 0

14 Inkomen uit beleggingen van verzekeringstechnische voorzieningen

a. Commercieel:

Financiële ondernemingen

Niet -financiële ondernemingen

b. Overheid

c. Individen

d. Buitenland

+

 0
+

15 Overige inkomsten

+

16 Totale ontvangsten (13 t/m 15)

 0

17 Mutaties in de technische reserves (zie toelichting)

(+/-)

18 Gerealiseerde uitkeringen door verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen

a. Commercieel:

Financiële ondernemingen

Niet -financiële ondernemingen

b. Overheid

c. Individen

+

 0
-

19 Bruto productie (resultaat van 16, 17 en 18)

 0

WINST-EN VERLIESREKENING 2023 (zie toelichting) Alle bedragen afronden op duizenden guldens
(VERVOLG)

LASTEN

20	Afschrijvingen op materiële vaste activa	
21	Bruto lonen en salarissen (alleen eigen personeel) en overige personeelskosten	
22	Sociale lasten (werkgeversdeel)	
23	Overige operationele kosten (geen winstbelasting)	
		+
24	Totale lasten (20 t/m 23)	0
25	Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (19 minus 24)	0

FINANCIËLE BATEN EN LASTEN

26	Interestbaten		-/-	interestkosten		= saldo	(+/-)	0
27	Overige financiële baten en lasten							

BUITENGEWONE BATEN EN LASTEN

28	Boekwinst/verlies op verkochte vaste activa	(+/-)	
29	Overige buitengewone baten en lasten	(+/-)	
		+	
30	Totaal van 26 t/m 29	(+/-)	0
31	Resultaat voor belasting (25 plus 30)	(+/-)	0

32	Winstbelasting over 2023	
33	Ingehouden winsten over het boekjaar 2023	
34	Te betalen dividend over 2023	
35	Te Ontvangen dividend/resultaat uit deelnemingen 2023	
36	Bruto verzekeringspremies betaald aan het buitenland	
37	Ontvangen verzekeringsuitkeringen van het buitenland	

BALANS:*(zie toelichting)*

Alle bedragen afronden op duizenden guldens

	<u>eind 2023</u>	<u>eind 2022</u>
38 Materiële vaste activa (boekwaarde ná geaccumuleerde afschrijvingen)		
(controlehokje) 0		

Een controle op de eindwaarde van de vaste activa kan als volgt worden toegepast:**Eindwaarde 2022 + investeringen 2023 -/- desinvesteringen 2023 -/- afschrijvingen 2023****+/- boekwinst(verlies) = eindwaarde 2023**

39 Balanstotaal (zie toelichting)		
-----------------------------------	----------------------	----------------------

TOELICHTING OP DE MATERIËLE VASTE ACTIVA:

(Afschrijvingenstaat gebruiken bij het invullen van de volgende vragen)

Let op: Beide kolommen zijn voor het boekjaar 2023!Investerings
(aanschafwaarde)**Desinvesteringen**
(de opbrengst
hiervan, **niet** de
boekwaarde)

Investerings in/desinvesteringen van materiële vaste activa:	<u>2023</u>	<u>2023</u>
40 Bedrijfsgebouwen (inclusief grond)		
41 Andere bouw- en grondwerken		
42 Gronden en terreinen (onbebouwd)		
43 Transportmiddelen		
44 Computers en software		
45 Machines, installaties, kantoor- en winkelinventaris en overige bedrijfsuitrusting		
	+	
46 Totale investeringen/desinvesteringen (40 t/m 45)	0	0
47 Welk deel van de investeringen werd in eigen beheer vervaardigd ? (zie toelichting)		
48 Waarvan geactiveerde lonen en salarissen van eigen personeel		
49 Waarvan overhead/algemene kosten		
50 Kosten van Onderzoek en Ontwikkeling (R&D) (zie toelichting)		

De ervaring heeft geleerd dat het invullen van het onderdeel betreffende investeringen en desinvesteringen veel problemen oplevert. U kunt veel vragen van het CBS voorkomen door een kopie van de toelichting op de balans waarin het verloop van de materiële vaste activa wordt gegeven aan het enqueteformulier toe te voegen. Ook een kopie van de toelichting op de personeelskosten wordt zeer op prijs gesteld.

Toelichting vragenlijst verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen

(Bron: System of National Accounts 2008)

Een onderneming is de kleinste eenheid met een eigen balans en winst- en verliesrekening. Een onderneming bestaat voor de Nationale Rekeningen uit één of meer vestigingen op hetzelfde eiland. Buitenlandse vestigingen (ook vestigingen op andere eilanden van de voormalige Nederlandse Antillen) dienen niet in deze vragenlijst te worden verwerkt.

Let op: De bedragen op het vragenformulier dienen in duizenden guldens te worden ingevuld en correct te worden afgerond. Een bedrag van NAf 5.000,- wordt dus ingevuld als 5; NAf 5.499,- wordt ook 5. Pas bij NAf 5.500,- dient 6 te worden opgegeven.

- 3 Het doel van deze vraag is om inzicht te krijgen in de mate waarin er sprake is van *Foreign Direct Investment* (FDI). FDI is een investering van een individu of entiteit in een ander land dan het land van vestiging, waarbij er sprake is van het uitoefenen van invloed op besluitvorming in het geïnvesteerde bedrijf.
- 4 De hoofdactiviteit van de onderneming is die bedrijfsactiviteit waaruit de grootste opbrengst wordt verkregen, of waarbij het grootste aantal werknemers is betrokken. Het eerste criterium heeft de voorkeur. De hoofdactiviteit wordt later gecodeerd door het CBS.
- 9 Betaald personeel in dienst van de onderneming omvat alle personeel op de loonstaten van de betreffende maanden, **inclusief** personen die gemiddeld minder dan 25 uur per week werken. De parttimers in loondienst die vermeld worden bij vraag 10 moeten ook in de totale aantallen bij vraag 9 meegeteld worden. Let op: ingehuurd personeel (uitzendkrachten, losse krachten, consultants etc.) worden hier niet inbegrepen. De kosten hiervan dienen bij vraag 24 ingevuld te worden.
- 10 Let op dat het aantal parttimers dat hier wordt vermeld ook meegeteld zijn bij vraag 9.
- 11 Niet-betaald personeel: eigenaren en meewerkende gezinsleden die niet op de loonlijst staan. Hieronder vallen b.v. niet de mensen die het kantoor of de tuin schoonmaken of andere losse krachten.
- 12 Het gemiddeld aantal personeelsleden dient bij voorkeur berekend te worden als het gemiddelde over de 12 maanden van het boekjaar. Niet betaald personeel wel meetellen bij de berekening van dit gemiddelde.
- 13 De verdiende werkelijke premies zijn gelijk aan de premies die de opgetreden risico's gedurende de lopende periode dekken. De verdiende werkelijke premies zijn gewoonlijk niet gelijk aan de in rekening gebrachte premies aangezien deze vaak risico's in de huidige en in de volgende periodes dekken. De premies worden als het ware vooruitbetaald. Deze vooruitbetaalde premies vormen een onderdeel van de technische reserves. De verdiende werkelijke premies kunnen dus worden berekend als het verschil tussen de in rekening gebrachte premies en de veranderingen in de reserves ten gevolge van vooruitbetaalde premies. Commissies dienen bij deze vraag buiten beschouwing te blijven.
- 14 Voor zowel de verzekeringen als pensioenen geldt dat de totale uitkeringen in een bepaald jaar hoger zijn dan de premies betaald over dezelfde periode. Dit is mogelijk, omdat de risico's die gedekt worden door de premies niet optreden in dezelfde periode als die waarover de premies worden betaald. Soms wordt er jarenlang premie betaald zonder dat er een uitkering plaatsvindt, met name in het geval van levensverzekeringen. Premies worden op regelmatige basis betaald terwijl uitkeringen pas soms jaren later plaatsvinden. In de periode tussen de

betaling van de premie en de uitkering zijn de betaalde premies ter beschikking van de verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen voor het doen van beleggingen. Inkomen uit beleggingen van verzekeringstechnische voorzieningen zijn gelijk aan de verzekeringstechnische voorzieningen van verzekeringsmaatschappijen met uitzondering van eventueel inkomen uit eigen vermogen van verzekeringsmaatschappijen.

De verzekeringstechnische voorzieningen bestaan uit:

- vooruitbetaalde premies, voortkomend uit het verschil tussen verdiende werkelijke en rekening gebrachte premies
- voorzieningen voor openstaande afspraken, voortkomend uit het verschil tussen toegekende en gerealiseerde uitkeringen
- actuariële voorzieningen voor lopende risico's en winstdeling; dit onderdeel is voornamelijk van toepassing op levensverzekeringmaatschappijen.

- 17 Mutaties in de technische reserves betreffen wijzigingen in de actuariële voorzieningen voor lopende risico's en winstdeling. De wijzigingen zijn het gevolg van toevoegingen aan deze voorzieningen ter financiering van de onder dergelijke verzekeringen gegarandeerde toekomstige uitkeringsbedragen. Zoals eerder aangehaald gelden deze voornamelijk voor levensverzekeringen en voor schade verzekering alleen in gevallen waarbij de uitkeringen in de vorm van annuïteiten in plaats van een totaal bedrag plaatsvinden.
- 18 De gerealiseerde uitkeringen zijn niet gelijk aan de toegekende uitkeringen, omdat uitkeringen pas in een latere periode worden toegekend of uitbetaald vanwege onderhandelingen over het uit te keren bedrag. De toegekende uitkeringen zijn dus de werkelijk uitbetaalde uitkeringen. De uitkeringen in vraag 18 hebben betrekking op de gerealiseerde uitkeringen die betrekking hebben op gebeurtenissen die zich in de lopende periode voordoen. Ze zijn gelijk aan de werkelijk uitbetaalde uitkeringen verminderd met de verandering in de reserves ten gevolge van openstaande afspraken.

Omschrijving van de sectoren (van belang bij vraag 13, 14 en 18)

De sector niet-financiële ondernemingen omvat:

- ✓ alle niet-financiële NV's, BV's en CV's
- ✓ de niet - financiële houdstermaatschappijen
- ✓ niet - financiële quasi ondernemingen in de vorm van eenmanszaken
- ✓ niet - financiële quasi ondernemingen in de vorm van maatschappen
- ✓ niet - financiële quasi ondernemingen in de vorm van V.O.F
- ✓ stichtingen ten behoeve van bedrijven

De sector overheid omvat:

- ✓ de overheidsdiensten, departementen en instellingen
- ✓ de stichtingen die voornamelijk worden gecontroleerd en gefinancierd door de overheid
- ✓ overheidsbedrijven zonder rechtspersoonlijkheid die niet tot de quasi ondernemingen worden gerekend

Opmerking

Quasi ondernemingen zijn bedrijven zonder rechtspersoonlijkheid die zich als onderneming gedragen in de zin dat ze over een volledige boekhouding en zelfstandige beslissingsbevoegdheid beschikken. Volgens de bedrijventelling zijn ongeveer tweederde van de eenmanszaken en bijna alle maatschappen quasi ondernemingen.

- 20 Alléén afschrijvingen op materiële vaste activa opgeven. Géén afschrijvingen op b.v. goodwill e.d.
- 21 Alleen basisloon van **eigen** personeel. Betalingen aan contractors en uitzendbureau's, etc. opgeven bij overige operationele kosten (vraag 23). Ondernemersinkomen alleen meetellen voorzover het op de loonlijst staat. Aftrekken: de ziektegeden die uit hoofde van de ziekteverzekering worden terugontvangen van de SVB. Loonkosten die drukken op investeringen in eigen beheer hier niet vermelden. Deze worden

opgegeven bij 47.

Onder overige personeelskosten vallen b.v. overwerkvergoedingen, bonussen, tantièmes, gratificaties, vakantietoeslagen, vergoedingen in **natura** (bijv. vrij wonen, voeding en vervoer), sociale uitgaven en commissies aan verkopers. Ook winstuitkeringen aan directie- en andere personeelsleden dienen hier opgegeven te worden. Opleidingskosten en beroepsmatige werkkleding zijn **geen** personeelskosten, deze kosten vallen onder de overige operationele kosten (23).

- 22 Onder sociale lasten komt het **werkgeversdeel** van de premies betaald aan de SVB, maar ook particuliere verzekeringen die ten behoeve van het personeel worden afgesloten, b.v. pensioen- of ziekteverzekeringen. Tot de sociale lasten tevens rekenen uitkeringen bij ontslag (cessantia) indien deze rechtstreeks betaald zijn.
- 23 Overige operationele kosten betreffen **alle** niet eerder genoemde niet-duurzame goederen en diensten bij derden aangeschaft, m.u.z. van dotaties aan voorzieningen (b.v. dubieuze debiteuren) of andere buitengewone lasten zoals koersverschillen e.d. Buitengewone, niet operationele kosten moeten worden ingevuld bij vraag 29.
- 27 Overige financiële baten en lasten betreffen koersverschillen, bankkosten e.d.
- 28 Zie toelichting bij vraag 40 t/m 46 betreffende de desinvesteringen voor het bedrag dat bij deze vraag dient te worden ingevuld. Het gaat hier om het verschil tussen de verkoop- en de boekwaarde, en kan negatief of positief zijn.
- 29 Buitengewone baten en lasten betreffen inkomsten en uitgaven zoals schade-uitkeringen, dotaties aan of vrijval van voorzieningen e.d.
- 38 De boekwaarde van de materiële vaste activa invullen, dus aanschaffingsprijs minus geaccumuleerde afschrijvingen.
- 39 Het balanstotaal omvat de totale activa, dus de totale bezittingen van de onderneming op de balansdatum. Dit is de onderste regel van de balans en dus in de meeste gevallen **niet** hetzelfde als vraag 38.

Gebruik de afschrijvingenstaat voor de vragen over investeringen en desinvesteringen

40 t/m 46

Onder **investeringen** in vaste activa moet worden vermeld de aanschafwaarde van duurzame productiemiddelen, die gedurende het boekjaar zijn gekocht (geen operational leasing). Duurzame productiemiddelen zijn goederen die een levensduur hebben van 1 jaar of langer. In de investeringen dienen mede begrepen te zijn de installatiekosten, architectenkosten, notaris- en andere overdrachtskosten, vaste voorzieningen in gebouwen, uitgaven voor groot onderhoud van de kapitaalgoederen en de waarde van in het boekjaar geïnvesteerde gelden in bouwwerken die nog niet zijn opgeleverd aan de onderneming.

Niet opnemen: investeringen in vestigingen in het buitenland (of op andere eilanden van de voormalige Nederlandse Antillen); overneming van in bedrijf zijnde ondernemingen waarvan het bedrijf in ongewijzigde vorm wordt voortgezet; investeringen in immateriële activa, zoals patenten, concessies, goodwill, etc., evenmin financiële activa.

Onder **andere bouw- en grondwerken** wordt verstaan: niet-bedrijfsgebouwen, zoals

woningen, verenigingsgebouwen en sportzalen, en werken zoals grondverbetering, aanleg sportvelden, tennisbanen, parkeerterreinen, asfaltering opritten, etc.

In de kolom voor **desinvesteringen** dient de volledige opbrengst (**verkoopwaarde**) vermeld te worden van de verkoop van materiële vaste activa. Verschillen tussen de opbrengst en de boekwaarde van de verkochte materiële vaste activa moeten bij vraag 28 vermeld worden.

- 47 Onder investeringen in eigen beheer wordt verstaan het vervaardigen, verbouwen of bedrijfsklaar maken van vaste activa (gebouwen, machines, installaties, etc.) die door het bedrijf zelf gebruikt zullen worden en die dus niet voor de verkoop bestemd zijn. Bij het installeren van machines en installaties dienen alle van derden betrokken goederen en diensten te worden afgetrokken. Het overblijvende deel van de investeringen in eigen beheer valt uiteen in loonkosten eigen personeel en overhead. Deze onderverdeling wordt in 48 en 49 gevraagd.
- 50 Sinds kort worden de kosten van **onderzoek en ontwikkeling (R&D)** in de **investeringen** opgenomen. R&D is het op systematische (planmatige) basis uitvoeren van creatieve werkzaamheden met het doel nieuwe producten te ontdekken en te ontwikkelen, het verbeteren van bestaande producten of het ontdekken en ontwikkelen van nieuwe of efficiëntere productieprocessen (innovatie). R&D wordt behandeld als bruto-investeringen, in gevallen dat het overduidelijk is dat de activiteiten economische voordeel hebben voor de eigenaar. Anders worden de activiteiten behandeld als intermediair verbruik (vraag 20 t/m 23).

Voorbeelden van R&D

- Productiebedrijven (landbouw, visserij, mijnbouw, de industrie, elektriciteit, gas, water, afvalbeheer, bouw): onderzoek naar nieuwe producten of productiemethoden.
- IT-activiteiten: het oplossen van conflicten binnen hardware of software; de ontwikkeling van software voor zakelijke toepassingen en informatiesystemen.
- Banken en verzekeringen: de ontwikkeling van nieuwe software voor thuisbankieren; het onderzoeken van consumentengedrag met als doel nieuwe soorten rekeningen en bankdiensten te ontwikkelen; onderzoek naar sociale fenomenen met een impact op je dienst en die kunnen resulteren in nieuwe vormen van verzekering (gezondheid, pensioen, enz.); onderzoek met als doel nieuwe of aanzienlijk verbeterde financiële diensten te ontwikkelen (nieuwe concepten voor rekeningen, leningen, verzekeringen en spaarinstrumenten).
- Andere diensten: analyse van de effecten van de economische en sociale veranderingen op de consumptie en vrijetijdsbesteding; analyse van veranderde verwachtingen en voorkeuren van de consument; onderzoek naar nieuwe reis-en vakantieconcepten.

Waardering van R&D:

- indien uitgevoerd door gespecialiseerde commerciële laboratoria of instituten, waarden tegen het bedrag van de verkoop, het contract, de commissies, honoraria etc.;
- indien uitgevoerd door overheidsinstellingen, universiteiten, non-profit onderzoeksinstituten etc., waarden tegen de totale kosten;
- indien door het bedrijf zelf uitgevoerd, de waarde schatten op basis van de kosten die in rekening zouden worden gebracht indien de R&D commercieel was uitbesteed of op basis van de totale productiekosten, inclusief de kosten van vaste activa die worden gebruikt in de productie.

Explanatory notes for insurance companies and pension funds

(Source: System of National Accounts 2008)

A company is the smallest unit with its own balance sheet and profit and loss account. In terms of the National Accounts a company consists of one or more establishments on the same island. For this purpose foreign branches (also branches on the other islands of the former Netherlands Antilles) are considered third parties.

Attention: The amounts on the questionnaire must be entered in thousands of guilders and rounded correctly. An amount of NAf 5,000.00 should be rounded to 5; NAf 5,499.00 should also be rounded to 5. NAf 5,500.00 should be rounded to 6.

- 3 The purpose of this question is to get an insight at the level of Foreign Direct Investment (FDI). FDI is an investment of an individual or entity in a foreign country (not the country of residence), designed to acquire control or substantial influence over the decision making of the business.
- 4 The main activity is the activity which generates the largest revenue, or in which the largest number of employees is engaged. The first criterion is preferred. The main activity will be given a code by the CBS.
- 9 Paid personnel includes all personnel on the payroll (loonstaten) of the months under study, **including** personnel working less than 25 hours a week. Part time workers on the payroll who are stated at question 10, also should be included in the totals at question 9. Important note: temporary staff (temporary workers, casual workers, consultants etc.) should not be included here. The costs of temporary staff should be entered at question 24.
- 10 Part-time workers on the payroll mentioned here should also be included in the totals at question 9.
- 11 Non-paid personnel: proprietors and family members working in the company who are not on the payroll. These don't include casual laborers cleaning the office or the garden, etc.
- 12 The average number of personnel preferably should be calculated as the average over the 12 months of the financial year. Non-paid personnel should be included in this average.
- 13 The premiums earned are equal to those parts of the premiums payable in the current or previous periods which cover the risks incurred during the accounting period in question. They are not equal to the premiums actually payable during the accounting period, as only part of the period covered by an individual premium may fall within the accounting period in which it is payable. These premiums cover risks in the current and future accounting period. The prepayment of premiums, which refer to those parts of the premium which cover risks in the subsequent accounting period or periods, form part of the technical reserves. Thus total premiums earned are equal to premiums receivable less the value of the changes in the reserves due to prepayment of premiums. Commissions should not be included.
- 14 For both insurance and pension funds, the total amount of claims/benefits paid often exceeds the amount of premiums receivable. This is possible because the contingencies covered by the policies do not occur in the same period as the premiums are paid. Premiums are paid regularly,

whereas claims/benefits fall due later, especially in the case of life insurance. In the time between the payment of the premium and the claim being receivable, the money is at the disposal of the companies to invest and earn income from it.

The net investment income earned allocated to technical provisions is equal to the income from investment of the insurance technical reserves. These reserves consist of:

- pre-paid premiums resulting from the difference between the actual premiums earned and the premiums payable
- reserves against outstanding claims resulting from the difference between the claims due and claims actually payable
- actuarial reserves for life insurance and reserves for with-profit insurance

17 Changes in technical reserves are equal to the changes in the actuarial reserves and reserves for with-profit insurance. These consist of allocations to the actuarial reserves and reserves for with-profits insurance policies to build up the capital sums guaranteed under these policies. Most of these reserves are related to life insurance, but they may be needed in the case of non-life insurance when claims are paid out as annuities instead of lump sums.

18 Although claims become due for payment by the insurance corporation when the contingency specified in the policy eventuates, they may not be actually payable until some time later, often because of negotiation about the amounts due. The claims in this question refer to the claims which become due for payment during the accounting period. They are equal to the claims actually payable within the accounting period plus the changes in the reserves against the outstanding claims.

Description of sectors (relevant for question 13, 14 and 18)

The non-financial corporations sector includes:

- ✓ all non-financial corporate enterprises (NV,BV,CV)
- ✓ non-financial holding corporations
- ✓ non-financial quasi sole proprietorship businesses
- ✓ non-financial quasi corporate partnerships
- ✓ non financial quasi corporate market non-profit institutions serving businesses

The government sector includes:

- ✓ the local and central government departments
- ✓ non-market non-profit institutions mainly controlled and financed by government
- ✓ unincorporated government enterprises which are not quasi corporate

Note

A quasi corporation is an unincorporated enterprise that functions as a corporation in the sense that it has a complete set of accounts consisting of profit and loss accounts and balance sheets, and must be able to make independent decisions. According to the business census about two-third of all sole proprietorship businesses and almost all partnerships are quasi corporations.

20 Mention only the depreciation on tangible fixed assets, **not** on goodwill for example.

21 Only basic salaries of the company's personnel should be included. Payments to third parties (contractors, employment agencies, etc.) should be included in question 23 (other operational costs). Include income of owners only if it is on the payroll. Deduct the sickness benefits which have been received from the social security bank (SVB).

Do not include wage costs pertaining to investments on own account. These should be stated at question 47.

Other personnel expenses cover overtime pay, staff bonuses, gratuities, dearness and holiday allowances, value of wages in kind (free lodging, free meals, transportation) social events and commissions to own sales staff. Distribution of profits to directors and other personnel should also be mentioned here. Expenses for training and professional working

clothes are **not** personnel expenses, these costs are included in other operational costs(23).

- 22 Social security contributions include the **employers** part of premiums paid to the SVB (AOV/AWW and sickness insurance), and other private insurances paid on behalf of the personnel (e.g. pension premiums and private sickness insurances). Include severance payments (cessantia) if these were paid out directly to the employee.
- 23 Other operational costs include **all other** non-durable goods and services purchased from third parties, with the exception of donations to provisions (p.e. dubious debtors) or other extraordinary expenses, like difference in prices etc. Extraordinary, non operational costs, should be filled out at question 29.
- 27 Other financial income and expenses concerns costs such as difference in prices, bank costs and such.
- 28 Look at the notes to questions 40 through 46, concerning the disposals, for the amount which needs to be filled out at this question. It concerns the difference between the proceeds and the book value, which can be a negative or a positive amount.
- 29 Other extraordinary income/expenses include costs such as damages, donations to or release of provisions and such-like.
- 38 The book value should be given here, i.e. acquisition minus the accumulated depreciation
- 39 Total assets on the balance sheet. These are the combined possessions on the balance date, and is in most cases **not** the same as question 38.

Use the depreciation schedule to answer the questions about investments and disposals

40 through 46

Investments in tangible fixed assets include the purchase value of all durable means of production (capital goods) purchased during the financial year.

Durable means of production are goods which have an expected life time of more than 1 year. Capital goods that are leased by way of an operational lease should not be included here.

Investments should also include the cost of installations, architect costs, notary and other transfer costs, cost of permanent fixture in buildings, as well as expenses for capital repairs. Funds invested during the fiscal year in construction projects which have not yet been delivered should also be included.

Do **not** include: investments in foreign branches (or other islands of the former Netherlands Antilles), take-over of existing firms which will continue their operations unchanged, and investments in intangible assets like goodwill, copyright and patents, also no portfolio investments.

Other construction and groundwork includes non-commercial buildings, such as dwellings, association buildings, sports facilities, construction of parking lots and asphaltting.

In the column for **disposals** the total proceeds (sales value) from sales of tangible fixed assets that were in use by the company should be stated. Differences between proceeds of the sale and book value of the capital goods sold should be mentioned at question 28.

- 47 Investments produced or installed on own account include the manufacturing, construction and/or installation of fixed assets (buildings, machinery, installations, etc.) for the company's use (not for sales purposes). In this case, all goods and services obtained from third parties should be deducted. The remaining part of the investments on own account consists of two parts: labour costs of own personnel and overhead costs. This subdivision should be given at the questions 48 and 49.
- 50 Recently, the **costs of research and development (R&D)** have been included in the **investments**. R&D is creative work undertaken on a systematic (regular) basis for the purpose of discovering or developing new products, improve existing products or discovering or developing new or more efficient processes of production (innovation). R&D is treated as gross fixed capital formation (investment) in cases where it is obvious that the activity entails economic benefit for its owner. Otherwise, the activities are treated as intermediate consumption (question 20 through 23).

Examples of R&D

- Production companies (agriculture, fishing, mining, manufacturing, electricity, gas, water, waste management, construction): research into new production methods.
- Software-related activities: the effort to resolve conflicts within hardware or software; the development of business application software and information systems.
- Banking and insurance: the development of new software for home banking; the development of techniques for investigating consumer behavior for the purpose of creating new types of accounts and banking services; research on social phenomena with an impact on new types of insurance (health, retirement, etc.); R&D related to new or significantly improved financial services (new concepts for accounts, loans, insurance and saving instruments).
- Other services: analysis of the effects of economic and social change on consumption and leisure activities; the development of new methods for measuring consumer expectations and preferences; research into new travel and holiday concepts.

How to value R&D:

- R&D undertaken by specialized commercial research laboratories or institutes should be valued by receipts from sales, contracts, commissions, fees, etc.
- R&D undertaken by government units, universities, non-profit research institutes, etc. should be valued on the basis of the total costs incurred.
- If R&D is undertaken on your own behalf, the value should be estimated as if subcontracted commercially or on the basis of the total production costs including the costs of fixed assets used in production.