



---

## 260

### **Besluit van 10 mei 1993, houdende wijziging van het Besluit modellen jaarrekening (Stb. 1983, 666)**

---

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van de Staatssecretaris van Justitie, mede namens Onze Minister van Financiën, van 29 januari 1993, Stafafdeling Wetgeving Privaatrecht, nr. 303970/93/6;

Gelet op de richtlijn nr. 86/635/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PbEG L 372), alsmede op artikel 363 lid 6 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;

Gezien het advies van De Nederlandsche Bank N.V.;

De Raad van State gehoord, advies van 15 april 1993, no. W03.93.0057;

Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Justitie van 29 april 1993, nr. 363308/93/6;

Hebben goedgevonden en verstaan:

#### **ARTIKEL I**

Het Besluit modellen jaarrekening<sup>1</sup> wordt als volgt gewijzigd:

A. In het vierde lid van artikel 5 wordt na «Wetboek» ingevoegd: of, voor zover het betreft banken, in het Besluit jaarrekening banken.

B. In het eerste lid van artikel 6 wordt de puntkomma achter «gaan» vervangen door een punt.

C. In het derde lid van artikel 7 wordt «artikel 377 lid 1 onder c van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek» vervangen door: de artikelen 377 lid 1 onder c van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en lid 9 lid 1 onder c van het Besluit jaarrekening banken. Aan het slot van dit lid wordt het cijfer 4 vervangen door: 3.

D. In artikel 8 lid 2 worden de woorden «niet vet» vervangen door: niet met hoofdletters.

E. Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste en derde lid wordt telkens het woord «groepsjaarrekening» vervangen door: geconsolideerde jaarrekening.
2. Het tweede lid vervalt, onder vernummering van het derde en vierde lid tot tweede onderscheidenlijk derde lid.
3. In het nieuwe tweede lid wordt het woord «groepsbalans» vervangen door: geconsolideerde balans.
3. In het nieuwe derde lid worden de zinsnede «groepswinst- en verliesrekening» vervangen door: geconsolideerde winst- en verliesrekening.

F. Artikel 16 komt te luiden:

#### **Artikel 16**

1. Dit besluit is niet van toepassing op vennootschappen die de jaarrekening wettelijk inrichten overeenkomstig de voorschriften voor verzekeringsmaatschappijen.

2. Op banken als bedoeld in artikel 415 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek zijn de artikelen 3, 4, 5 leden 3 en 4, 6 lid 1, eerste zin, 7 leden 2 en 3, 8 leden 1 en 3, 9, 10, 11 en 15 van toepassing.

3. De balans van een bank moet zijn ingericht overeenkomstig model K, de winst- en verliesrekening overeenkomstig de modellen L of M. Deze modellen zijn als bijlage bij dit besluit gevoegd.

4. De van hoofdletters voorziene posten van model K en de met hoofdletters gedrukte posten van de modellen L en M worden vermeld, ook als deze in het geheel van de jaarrekening van te verwaarlozen betekenis zijn voor het wettelijk vereiste inzicht.

5. Hypotheekbanken nemen op de balans onder de activa in plaats van de post «vorderingen op klanten» een tweetal posten op, die onderscheidenlijk luiden: vorderingen op klanten uit hypothecaire leningen en overige vorderingen op klanten. Onder de passiva nemen deze banken in plaats van de post «Schuldbewijzen» een tweetal posten op, die onderscheidenlijk luiden: pandbrieven en overige schuldbewijzen. Zij mogen de post «Kasmiddelen» samenvoegen met de post «Vorderingen op kredietinstellingen», tenzij de omvang van de kasmiddelen van betekenis is op het geheel van de activa.

6. De benamingen gebruikt in de modellen K, L en M mogen slechts worden vervangen door benamingen die in het gegeven geval op ten minste even duidelijke wijze de inhoud van de post of telling aanduiden.

7. Aan de posten van deze modellen mag een uitsplitsing worden toegevoegd.

8. Indien opbrengsten moeten worden verantwoord uit deelnemingen die niet overeenkomstig artikel 389 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek zijn gewaardeerd, worden deze afzonderlijk van en onmiddellijk volgend op de opbrengsten uit deelnemingen onderscheidenlijk groepsmaatschappijen verantwoord onder de benaming: opbrengsten uit niet op netto-vermogenswaarde gewaarde deelnemingen.

9. Het aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen, wordt opgenomen onder de opbrengsten uit deelnemingen onderscheidenlijk groepsmaatschappijen en wordt in de toelichting vermeld.

10. Elke ononderbroken reeks met arabische cijfers genummerde posten in de modellen L en M kan geheel of ten dele in de toelichting worden opgenomen, in plaats van op de winst- en verliesrekening, met herhaling van de som. De reeksen worden in de toelichting opgenomen in de volgorde van het gekozen model.

G. De modellen A en B worden als volgt gewijzigd:

1. Post 1 van de immateriële activa komt te luiden: 1. kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen.

2. De posten 3 en 4 van de immateriële vaste activa worden vervangen door: 3. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom; de posten 5 en 6 worden vernummerd tot 4 en 5.

3. De posten 1 en 2 van de onder de vlottende activa opgenomen effecten vervallen.

H. De modellen G en H worden vervangen door de bij dit besluit gevoegde modellen G en H.

## ARTIKEL II

Indien het bij Koninklijke boodschap van 27 juni 1991 ingediende voorstel van wet houdende bepalingen voor de jaarrekening van banken tot wet is verheven en in werking treedt, treedt dit besluit op hetzelfde tijdstip in werking. Het is van toepassing op boekjaren die op of na 1 januari 1993 aanvangen.

Lasten en bevelen dat dit besluit en de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

's-Gravenhage, 10 mei 1993

Beatrix

De Staatssecretaris van Justitie,  
A. Kosto

De Minister van Financiën,  
W. Kok

Uitgegeven de *zevenentwintigste* mei 1993

De Minister van Justitie,  
E. M. H. Hirsch Ballin

<sup>1</sup> Gewijzigd bij koninklijk besluit van 19 maart 1985, Stb. 261.

Het advies van de Raad van State is openbaar gemaakt door terinzagelegging bij het Ministerie van Justitie.

Tevens zal het advies met de daarbij ter inzage gelegde stukken worden opgenomen in het bijvoegsel bij de Nederlandse Staatscourant van 8 juni 1993, nr. 105.

# MODEL G

Winst- en verliesrekening over

| Lasten  |            | Baten   |            |
|---|------------|---|------------|
| vermindering van voorraden gereed produkt en onderhanden werken                     | -          | NETTO-OMZET   | -          |
| kosten van grond- en hulpstoffen  | -          | toeneming van voorraden gereed produkt en onderhanden werk                          | -          |
| kosten van uitbesteed werk en overige externe kosten                                | -          | geactiveerde produktie voor het eigen bedrijf                                       | -          |
| lonen en salarissen   | -          | overige bedrijfsopbrengsten   | -          |
| sociale lasten  | -          |   |            |
| afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa                             | -          |   |            |
| overige waardeveranderingen van immateriële en materiële vaste activa               | -          |   |            |
| bijzondere waardevermindering van vlottende activa                                  | -          |   |            |
| overige bedrijfskosten  | -          |   |            |
| <b>BEDRIJFSLASTEN</b>   | <b>— X</b> | <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>  | <b>— X</b> |
| waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | -          | opbrengsten van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten         | -          |
| rentelasten en soortgelijke kosten  | -          | andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten                                       | -          |
|   |            | waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | -          |
| <b>FINANCIËLE LASTEN</b>  | <b>— X</b> | <b>FINANCIËLE BATEN</b>   | <b>— X</b> |
| belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening                                | -          | belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening                                | -          |
| aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen                 | -          | aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen                 | -          |
| buitengewone lasten   | -          | buitengewone baten  | -          |
| belastingen buitengewoon resultaat  | -          | belastingen buitengewoon resultaat  | -          |
| resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen                             | -          | resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting                               | -          |
| buitengewoon resultaat na belastingen   | -          | buitengewoon resultaat na belastingen   | -          |
| <b>WINST NA BELASTINGEN</b>   | <b>— X</b> | <b>VERLIES NA BELASTINGEN</b>   | <b>— X</b> |
| Totaal  | <b>X</b>   | Totaal  | <b>X</b>   |

# MODEL H

Winst- en verliesrekening over

| Lasten  |          | Baten   |          |
|---|----------|---|----------|
| kostprijs van de omzet  | -        | NETTO-OMZET   | -        |
| verkoopkosten   | -        | overige bedrijfsopbrengsten   | -        |
| algemene beheerskosten  | -        |   |          |
| som der kosten  | X        |   |          |
| <b>BEDRIJFSLASTEN</b>   | <b>X</b> | <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>  | <b>X</b> |
| waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | -        | opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten           | -        |
| rentelasten en soortgelijke kosten  | -        | andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten                                       | -        |
|   |          | waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | -        |
| <b>FINANCIËLE LASTEN</b>  | <b>X</b> | <b>FINANCIËLE BATEN</b>   | <b>X</b> |
| belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening                                | -        | belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening                                | -        |
| aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen                 | -        | aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen                 | -        |
| buitengewone lasten   | -        | buitengewone baten  | -        |
| belastingen buitengewoon resultaat  | -        | belastingen buitengewoon resultaat  | -        |
| resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen                             | -        | resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen                             | -        |
| buitengewoon resultaat na belastingen   | -        | buitengewoon resultaat na belastingen   | -        |
| <b>WINST NA BELASTINGEN</b>   | <b>X</b> | <b>VERLIES NA BELASTINGEN</b>   | <b>X</b> |
| <b>Totaal</b>   | <b>X</b> | <b>Totaal</b>   | <b>X</b> |

| ACTIEF  | PASSIEF   |
|---|---|
| A. <i>Kasmiddelen</i>   | A. <i>Schulden aan kredietinstellingen</i>          |
| B. <i>Overheidspapier herfinancierbaar bij de centrale bank</i> | 1. onmiddellijk opeisbaar                           |
| C. <i>Vorderingen op kredietinstellingen</i>                    | 2. overige  |
| 1. onmiddellijk opeisbaar                                       | B. <i>Schulden aan klanten</i>                      |
| 2. overige  | 1. spaargelden                                      |
| D. <i>Vorderingen op klanten</i>                                | 1.1. onmiddellijk opeisbaar                         |
| E. <i>Obligaties en andere vastrentende waardepapieren</i>      | 1.2. overige  |
| 1. van publiekrechtelijke emittenten                            | 2. andere schulden                                  |
| 2. van andere emittenten  | 2.1. onmiddellijk opeisbaar                         |
| F. <i>Aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren</i>   | 2.2. overige  |
| G. <i>Deelnemingen in groepsmaatschappijen</i>                  | C. <i>Schuldbewijzen</i>                            |
| 1. in kredietinstellingen                                       | 1. obligaties en andere vastrentende waardepapieren |
| 2. overige  | 2. overige  |
| H. <i>Overige deelnemingen</i>                                  | D. <i>Overige schulden</i>                          |
| 1. in kredietinstellingen                                       | E. <i>Overlopende passiva</i>                       |
| 2. overige  | F. <i>Voorzieningen</i>                             |
| I. <i>Immateriële activa</i>                                    | 1. voor pensioenen                                  |
| 1. kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen           | 2. voor belastingen                                 |
| 2. kosten van onderzoek en ontwikkeling                         | 3. overige  |
| 3. concessies, vergunningen en intellectuele eigendom           | G. <i>Achtergestelde schulden</i>                   |
| 4. goodwill   | H. <i>Gestort en opgevraagd kapitaal</i>            |
| 5. vooruitbetaald op immateriële activa                         | I. <i>Agio</i>                                      |
| J. <i>Materiële vaste activa</i>                                | J. <i>Herwaarderingsreserve</i>                     |
| 1. terreinen en gebouwen in eigen gebruik                       | K. <i>Wettelijke en statutaire reserves</i>         |
| 2. overige  | 1. wettelijke                                       |
| K. <i>Overige activa</i>  | 2. statutaire                                       |
| L. <i>Van aandeelhouders opgevraagde stortingen</i>             | L. <i>Overige reserves</i>                          |
| M. <i>Overlopende activa</i>                                    | M. <i>Onverdeelde winst</i>                         |

- A. *Voorwaardelijke schulden*
1. uit hoofde van verdisconteerde wissels
  2. uit hoofde van garanties e.d.
  3. uit hoofde van onherroepelijke accreditieven
  4. overige
- B. *Onherroepelijke toezeggingen*
1. verplichtingen uit cessie en retrocessie
  2. overige

## MODEL L

### WINST- EN VERLIESREKENING OVER

#### RENTE EN SOORTGELIJKE BATEN

1. rente van obligaties en andere vastrentende waardepapieren
2. overige

#### RENTE EN SOORTGELIJKE LASTEN

#### OPBRENGSTEN UIT EFFECTEN EN DEELNEMINGEN

1. opbrengsten uit aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren
2. opbrengsten uit groepsmaatschappijen
3. opbrengsten uit overige deelnemingen

#### ONTVANGEN PROVISIE

#### BETAALDE PROVISIE

#### RESULTAAT UIT FINANCIËLE TRANSACTIES

#### OVERIGE BEDRIJFSOPBRENGSTEN

#### SOM DER BEDRIJFSOPBRENGSTEN

#### PERSONEELS- EN ANDERE BEHEERSKOSTEN

1. personeelskosten
  - 1.1. lonen en salarissen
  - 1.2. sociale lasten
2. andere beheerskosten

#### AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERANDERINGEN OP IMMATERIËLE EN MATERIËLE VASTE ACTIVA

#### OVERIGE BEDRIJFSLASTEN

#### WAARDEVERMINDERINGEN VAN VORDERINGEN EN VOORZIENINGEN VOOR ONDER DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN VRIJVAL WAARDEVERMINDERINGEN VAN VORDERINGEN EN VOORZIENINGEN VOOR ONDER DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

#### WAARDEVERMINDERINGEN VAN DE TOT DE VASTE ACTIVA BEHORENDE EFFECTEN EN DEELNEMINGEN VRIJVAL WAARDEVERMINDERINGEN VAN DE TOT DE VASTE ACTIVA BEHORENDE EFFECTEN EN DEELNEMINGEN

#### SOM DER BEDRIJFSLASTEN

#### RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING VOOR BELASTINGEN

#### BELASTINGEN RESULTAAT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING

#### RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING NA BELASTINGEN

#### BUITENGEWONE BATEN

#### BUITENGEWONE LASTEN

#### BELASTINGEN BUITENGEWOON RESULTAAT

#### BUITENGEWOON RESULTAAT NA BELASTINGEN

#### RESULTAAT NA BELASTINGEN

MODEL M

Winst- en verliesrekening over

| LASTEN  | BATEN  |
|---|--|
| RENTE EN SOORTGELIJKE LASTEN  | RENTE EN SOORTGELIJKE BATEN  |
| BETAALDE PROVISIE   | 1. rente van obligaties en andere vastrentende waardepapieren                                      |
| VERLIES OP FINANCIËLE TRANSACTIES   | 2. overige   |
| PERSONEELS- EN ANDERE BEHEERSKOSTEN   | OPBRENGSTEN UIT EFFECTEN EN DEELNEMINGEN   |
| 1. personeelskosten   | 1. opbrengsten uit aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren                             |
| 1.1. lonen en salarissen  | 2. opbrengsten uit groepsmaatschappijen  |
| 1.2. sociale lasten   | 3. opbrengsten uit overige deelnemingen  |
| 2. andere beheerskosten   | ONTVANGEN PROVISIE   |
| AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN OP IMMATERIËLE EN MATERIËLE VASTE ACTIVA                   | WINST OP FINANCIËLE TRANSACTIES  |
| OVERIGE BEDRIJFSLASTEN  | WAARDEVERANDERINGEN VAN VORDERINGEN EN VOORZIENINGEN VOOR ONDER DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN |
| WAARDEVERANDERINGEN VAN VORDERINGEN EN VOORZIENINGEN VAN ONDER DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN | WAARDEVERANDERINGEN VAN DE TOT DE VASTE ACTIVA BEHORENDE EFFECTEN EN DEELNEMINGEN                  |
| WAARDEVERANDERINGEN VAN DE TOT DE VASTE ACTIVA BEHORENDE EFFECTEN EN DEELNEMINGEN                 | OVERIGE BEDRIJFSOPBRENGSTEN  |
| BELASTINGEN RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING  | BELASTINGEN RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING   |
| BUITENGEWONE LASTEN   | BUITENGEWONE BATEN   |
| BELASTINGEN BUITENGEWOON RESULTAAT  | BELASTINGEN BUITENGEWOON RESULTAAT   |
| BUITENGEWOON RESULTAAT NA BELASTINGEN   | BUITENGEWOON RESULTAAT NA BELASTINGEN  |
| WINST NA BELASTINGEN  | VERLIES NA BELASTINGEN   |



## NOTA VAN TOELICHTING

1. Aanpassing van het Besluit modellen jaarrekening was vereist in verband met de uitvoering van de richtlijn van de raad nr. 86/635/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen, gepubliceerd in Pb L 372 van 31 december 1986 (de richtlijn jaarrekening banken). Artikel 16 van het besluit is daartoe gewijzigd en aan het besluit is een drietal modellen toegevoegd. Banken hebben de keuze uit twee modellen voor de winst- en verliesrekening. Er is één model voor de balans.

Zoveel mogelijk zijn de bepalingen van het besluit die van toepassing kunnen zijn op banken, ook op hen van toepassing verklaard. Niet van toepassing zijn verklaard de artikelen 1, 2, 5 leden 1 en 2, 6 lid 1, tweede zin, en de leden 2 en 3, 7 leden 1 en 4, 8 lid 2, 12 en 14.

De artikelen 1 lid 1, 12 en 14 zijn niet van toepassing, nu de daarin genoemde modellen niet gelden voor banken. Artikel 1 lid 2 en artikel 2 gelden niet daar de uitzonderingen voor kleine ondernemingen niet voor banken gelden (in artikel 1 lid 1 van de richtlijn zijn de bepalingen met betrekking tot de uitzonderingen voor kleine ondernemingen niet van overeenkomstige toepassing verklaard). Artikel 5 lid 1 kan niet van toepassing zijn, omdat in het model van de balans van een bank dergelijke benamingen niet voorkomen. Artikel 5 lid 2 keert terug in artikel 16 lid 6. Artikel 6 lid 1, tweede zin, is niet van toepassing, gelet op de afwijkende posten en indeling van de winst- en verliesrekening van een bank. Het «aandeel in de winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen» moet bij banken worden verantwoord onder de posten opbrengsten uit deelnemingen en opbrengsten uit groepsmaatschappijen en wordt in de toelichting vermeld. Dit voorschrift vloeit voort uit artikel 59 lid 6, van de richtlijn nr. 78/660/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 25 juli 1978 betreffende de jaarrekening van bepaalde vennootschapsvormen (PbEG L222) (de vierde richtlijn vennootschapsrecht), zoals dat artikel is gewijzigd bij de totstandkoming van de richtlijn nr. 83/349/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 13 juni 1983 betreffende de geconsolideerde jaarrekening (PbEG L193) (de zevende richtlijn vennootschapsrecht).

Het tweede en derde lid van artikel 6 hebben geen betrekking op banken. Het zinsgedeelte na de puntkomma in artikel 7 lid 1 is niet van toepassing verklaard op banken, in verband met de wat strakkere opstelling ten aanzien van de balans en de winst- en verliesrekening, zoals die uit artikel 3 van de richtlijn jaarrekening banken blijkt. Het zinsgedeelte van artikel 7 lid 1 vóór de puntkomma is opgenomen in artikel 16 lid 7. Artikel 7 lid 4 keert in aangepaste vorm terug in artikel 16 lid 8.

Artikel 8 lid 2 keert – aangepast aan de indeling van het model van de winst- en verliesrekening van banken – terug in artikel 16 lid 10.

De wel van toepassing zijnde bepalingen zijn voor zover nodig aangepast aan de regels voor banken. De aanpassingen betreffen artikel 5 lid 4 (onderdeel A) en artikel 7 lid 3 (onderdeel C).

Voor hypotheekbanken gelden in verband met hun specifieke werkterrein een drietal wijzigingen in het model van de balans (artikel 16 lid 5). Deze afwijking is gebaseerd op artikel 2 lid 3, onder b, van de richtlijn en sluit aan bij de huidige praktijk.

De toepassing van artikel 8 leden 1 en 3, alsmede van artikel 16 lid 10 is gebaseerd op artikel 3 van de richtlijn. Artikel 16 lid 4 is eveneens gebaseerd op artikel 3 van de richtlijn. Uit dit vierde lid volgt dat verwaarloosbare bedragen in subposten niet afzonderlijk behoeven te worden vermeld.

Aanvankelijk zouden ingevolge het wetsvoorstel houdende bepalingen

voor de jaarrekening van banken (Tweede Kamer, vergaderjaar 1990-1991, 22 169, nrs. 1-2) de modellen van de balans en de winst- en verliesrekening van banken door De Nederlandsche Bank N.V. worden vastgesteld (zie artikel 417 van het oorspronkelijk ingediende wetsvoorstel). Bij amendement, aanvaard op 11 november 1992, is artikel 417 vervangen door een artikel van andere strekking en werd het alsnog nodig de modellen voor banken in het Besluit modellen jaarrekening op te nemen. De gewijzigde situatie die eerst eind 1992 is ontstaan, vormt mede een reden dat de uitvoering van de richtlijn in dit besluit eerst nu is geschied. Voor de redenen van de indiening van het genoemde wetsvoorstel na 31 december 1990, de uiterste datum waarop de richtlijn had moeten zijn uitgevoerd, zij verwezen naar punt 5a van de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel houdende bepalingen voor de jaarrekening van banken (Tweede Kamer, vergaderjaar 1990-1991, 22 169, nr. 3, p. 3). Opgemerkt zij dat de richtlijn eerst met ingang van boekjaren die op of na 1 januari 1993 aanvangen toepassing behoeft te vinden (artikel 47 lid 2 van de richtlijn jaarrekening banken) en dat daaraan wordt voldaan.

De Nederlandsche Bank N.V. is over een concept van dit besluit ingevolge het bepaalde in artikel 416 lid 3 van boek 2 B.W. gehoord. Zij heeft in het bijzonder opgemerkt dat naar haar oordeel de opzet van het besluit er niet toe zal leiden dat op geharmoniseerde wijze door banken zal worden gepubliceerd. Nu evenwel dwingend is voorgeschreven welke posten in de modellen voor de balans en de winst- en verliesrekening moeten worden opgenomen, terwijl ook van de volgorde van die posten niet mag worden afgeweken, zien wij niet in dat er op deze wijze geen geharmoniseerde balansen en winst- en verliesrekeningen zullen worden gepubliceerd. Hoogstens kunnen er verschillende zijn ten aanzien van die posten die niet in de balans of winst- en verliesrekening zelf, maar in de toelichting behorend bij de jaarrekening mogen worden opgenomen. Dat leidt evenwel niet tot verschillen in informatie, daar deze posten altijd in de jaarrekening, waarvan de toelichting integraal onderdeel uitmaakt, terug te vinden zijn. De keuzemogelijkheid die ten aanzien van het te gebruiken model voor de winst- en verliesrekening is opgenomen, leidt er niet toe dat er verschil in informatie optreedt. Enkel de wijze waarop de informatie wordt gegroepeerd, verschilt. Deze keuzemogelijkheid biedt de richtlijn. Banken komen in dit opzicht de keuzemogelijkheden toe die ook aan ondernemingen die rechtstreeks onder de vierde richtlijn vennootschapsrecht vallen, toekomen. In dit opzicht verschillen banken niet in die mate van andere ondernemingen dat daarvan zou moeten worden afgeweken. Een technisch advies van De Nederlandsche Bank N.V. met betrekking tot de posten «buitengewone baten» en «buitengewone lasten» is overgenomen.

2. Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om enige onvolkomenheden die in het modellenbesluit zijn geslopen bij de wijziging die in 1985 heeft plaatsgevonden, te herstellen. Dit betreft in de eerste plaats artikel 8 lid 2, waarin was bepaald dat een ononderbroken reeks niet vet gedrukte posten in de toelichting bij de jaarrekening mocht worden opgenomen. In plaats van vet gedrukt is hier bedoeld «met hoofdletters gedrukt» (onderdeel D). Verder is in artikel 10 de terminologie «groepsjaarrekening», «groepsbalans» en «groepswinst- en verliesrekening» afgestemd op de in afdeling 13 van titel 9 boek 2 B.W. bij de wet van 10 november 1988, Stb. 517, houdende bijzondere bepalingen voor de geconsolideerde jaarrekening gebruikte terminologie (onderdeel E).

Artikel 10 lid 2 is vervallen in verband met artikel 410 lid 2 boek 2 B.W. (onderdeel E). In de modellen A en B (onderdeel G) zijn enige wijzigingen aangebracht die voortvloeien uit tot stand gebrachte wetswijzigingen. Bij de wet van 13 december 1989, Stb. 1990, 1 houdende enige

vereenvoudigingen en verduidelijkingen in het jaarrekeningenrecht is de opsomming van de immateriële activa in artikel 365 lid 1 boek 2 B.W. gewijzigd. De uitsplitsing in de modellen is daaraan aangepast. In artikel 365 lid 1 onder a zijn verder uitdrukkelijk de kosten van oprichting opgenomen. Dat komt nu ook tot uitdrukking in de modellen. Verder is bij reeds genoemde wet van 10 november 1988, Stb. 517, de inhoud van artikel 371 boek 2 B.W. gewijzigd. Onder de tot de vlottende activa behorende effecten moeten ingevolge artikel 371 lid 1 thans worden opgenomen de belangen in niet tot de groep behorende dochtermaatschappijen. Dit betreft een niet veel voorkomende categorie van effecten. Het moet dan gaan om dochtermaatschappijen die niet tot de groep behoren. In verband met het hoogst uitzonderlijke karakter van deze post is deze niet als afzonderlijke post in het model opgenomen. Indien deze belangen voorkomen dan kan verwerking daarvan in de balans plaatsvinden door toevoeging van een post op basis van dit besluit. Ten slotte worden de modellen G en H opnieuw vastgesteld (onderdeel H). Een deel van model G was onderaan model H in het Staatsblad afgedrukt. Dat is hersteld. In model G is het woord «overige» in de post «overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten» gewijzigd in «andere». Die terminologie is ook gebruikt in de andere modellen. In model H zijn de posten «rentelasten en soortgelijke kosten» en «waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten» omgedraaid. Ook dat is in overeenstemming met de lijn die in de andere modellen is gevolgd, alsmede in overeenstemming met de artikelen 23 tot en met 26 van de vierde richtlijn vennootschapsrecht.

De inwerkingtreding vindt gelijktijdig plaats met die van de wet tot uitvoering van de richtlijn jaarrekening banken. De nieuwe modellen dienen reeds voor het boekjaar dat op of na 1 januari 1993 aanvangt, te worden toegepast. Het laatste behoeft geen bezwaar te zijn, nu over dit boekjaar in 1994 wordt gerapporteerd.

De Staatssecretaris van Justitie,  
A. Kosto

De Minister van Financiën,  
W. Kok