

af kvk 597323
te Amsterdam

BANK VAN HAFTEN LABOUCHERE N.V.

dossiernummer
volgnummer

9641

JAARREKENING 1991

GEDEPONEERD

-5OKT.1992

kamer van koophandel
en fabrieken voor amsterdam

Herzesteld tijdens algemeen vergadering
van aandeelhouders op 29/5/1992

INHOUD

Jaarrekening

- Geconsolideerde balans per 31 december 1991
- Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 1991
- Toelichting algemeen
- Grondslagen van de wijze waarop het eigen vermogen en de winst zijn bepaald
- Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 1991
- Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 1991
- Vennootschappelijke balans per 31 december 1991
- Vennootschappelijke winst- en verliesrekening over 1991
- Toelichting op de vennootschappelijke balans per 31 december 1991 en de winst- en verliesrekening over 1991
- Aansprakelijkheidsverplichting

Overige gegevens

- Accountantsverklaring
- Statutaire bepalingen en voorstel voor winstverdeling

GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 1991

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>ACTIVA</u>		
Kas en daggeldeningen	21	35602
Bankiers	470964	209294
Effecten en syndicaten	290117	291504
Voorschotten tegen schatkistpapier en/of effecten	272149	138392
Vorderingen op of onder garantie van de overheid	82600	-
Debiteuren	32413	41279
Onroerende goederen en inventaris	3524	3538
Overige activa	8455	-
Totaal	----- 1160243 =====	----- 719609 =====

PASSIVA

Kapitaal geplaatst	22000	22000
Reserves	122479	112405
Eigen vermogen	----- 144479	----- 134405
Deposito's	225111	139096
Crediteuren	48239	59644
Bankiers	211307	99034
Overige opgenomen gelden	531107	287430
Totaal	----- 1160243 =====	----- 719609 =====

GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 1991

Bedragen x f 1000

	1991	1990
Interest	14974	6932
Provisie	15389	9166
Ander baten	311	235
Totaal baten	----- 30674 =====	----- 16333 =====
Salarissen, pensioen- en sociale lasten	9156	6514
Andere lasten	4963	4439
Afschrijvingen op vaste activa	828	429
Totaal lasten	----- 14947 =====	----- 11382 =====
Bruto resultaat	15727	4951
Buitengewone baten en lasten	-/- 671	589
Toevoeging aan/vrijval uit de voorziening algemene bedrijfsrisico's	-/- 4000	1110
Winst voor belastingen	----- 11056	----- 6650
Belastingen	982	794
Netto winst	----- 10074 =====	----- 5856 =====

TOELICHTING ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld conform de richtlijnen, zoals vastgesteld door De Nederlandsche Bank N.V. overeenkomstig artikel 11 lid 2 van de Wet Toezicht Kredietwezen.

Consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening 1991 omvat naast de financiële gegevens van Bank van Haften Labouchere N.V. de financiële gegevens van Van Haften & Co N.V. en van Van Haften Options B.V. (100 % deelnemingen) alsmede van vennootschappen van relatief minder belang.

Zoals in artikel 403 van het Burgelijk Wetboek toegestaan is, zijn de jaarrekeningen van de deelnemingen niet opgesteld conform alle voorschriften van deze titel. Bij het opstellen van de vennootschappelijke winst- en verliesrekening van Bank van Haften Labouchere N.V. is ten aanzien van de winst- en verliesrekening gebruik gemaakt van de vrijstelling ex artikel 402 BW Boek 2.

In de jaarrekening zijn mede begrepen de resultaten van transacties met gelieerde ondernemingen.

Vergelijkende cijfers 1990

De vergelijkende cijfers in de winst- en verliesrekening betreffende het jaar 1990 zijn ontleed aan het financieel overzicht 1990 van Bank van Haften Labouchere N.V.

De resultaten over 1990, opgenomen in dat verslag, hadden betrekking op de resultaten over 1990 van Van Haften & Co N.V. alsmede op de resultaten van Bank van Haften Labouchere N.V. over de periode 1 oktober tot en met 31 december 1990.

GRONDSLAGEN VAN DE WIJZE WAAROP HET EIGEN VERMOGEN EN WINST BEPAALD ZIJN

Activa en passiva

De activa en passiva zijn opgenomen tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld.

Vreemde valuta

De activa en passiva in vreemde valuta en de hiermee samenhangende termijncontracten en valuta-swaps zijn omgerekend tegen de contante koersen per balansdatum. De overige termijncontracten in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de termijnkoersen, welke gelden voor de resterende looptijden.

Effecten en syndicaten

De genoteerde effecten, behorende tot de handelsportefeuille, zijn gewaardeerd tegen de beurskoersen per balansdatum. Niet-genoteerde aandelen zijn gewaardeerd tegen de geschatte opbrengstwaarde.

De obligaties, behorende tot de beleggingsportefeuille, zijn gewaardeerd tegen de aflossingswaarde. Het verschil met de verkrijgingsprijs wordt in evenredigheid met de resterende looptijd aan de winst- en verliesrekening toegevoegd.

Opties, alsmede interestovereenkomsten, zoals "future rate agreements", worden gewaardeerd tegen de marktwaarde.

Onroerende goederen en inventaris

De waardering geschiedt tegen aanschafwaarde onder vermindering van de toegepaste afschrijvingen. De afschrijvingstermijnen zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur.

Voorziening voor algemene bedrijfsrisico's

Deze voorziening ter dekking van de algemene risico's uit hoofde van kredietverlening en van de uitoefening van het overige actieve bankbedrijf is opgenomen onder crediteuren.

Egalisatierekening W.I.R.

De investeringspremies W.I.R., welke zijn opgenomen onder crediteuren, komen ten gunste van het resultaat overeenkomstig de afschrijvingstermijnen van de verbonden investeringen.

Voorzieningen

Voorzieningen worden opgenomen onder crediteuren. De pensioenvoorziening in eigen beheer en de voorzieningen voor non-activiteitsregelingen worden gewaardeerd op basis van de contante waarde per balansdatum.

Baten en lasten

De baten en lasten worden verantwoord in het jaar waarop ze betrekking hebben. De koersverschillen, die uit valutaposities voortvloeien, worden verwerkt onder andere baten met uitzondering van de agio's en disagio's uit hoofde van termijn-contracten en valutaswaps in samenhang met opgenomen en uitgezette gelden; deze worden gedurende de looptijd verwerkt onder interest.

Agio en disagio uit verkopen vóór de aflossingsdatum uit de beleggingsportefeuille in het kader van ruiltransacties worden verdeeld over de resterende looptijd van de verkochte stukken.

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 1991

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>ACTIVA</u>		
<u>Bankiers</u>	470964 =====	209294 =====
Deze post bestaat uit:		
- terstond opeisbare tegoeden	332576	10821
- niet terstond opeisbare tegoeden	138388 -----	198473 -----
	470964 =====	209294 =====
 <u>Effecten en syndicaten</u>	 290117 =====	 291504 =====
Handelsportefeuille	120592	172915
Beleggingsportefeuille	169525 -----	118589 -----
	290117 =====	291504 =====
Deze post is als volgt samengesteld:		
- aan beurzen genoteerde effecten		
- staatsobligaties	10281	11345
- overige obligaties, waardepapieren en aandelen	179106	70150
- niet aan beurzen genoteerde effecten		
- overige obligaties, waardepapieren en aandelen	100730 -----	210009 -----
	290117 =====	291504 =====

In verband met verstrekt collateral is een bedrag van fl 228.803.000,-- niet ter vrije beschikking van de bank (1990: fl 178.524.000,--)

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>Voorschotten tegen schatkistpapier en/of effecten</u>	272149 =====	138392 =====
Onder dit hoofd zijn begrepen voorschotten in rekening-courant gedekt door onderpand van effecten, alsmede vorderingen uit hoofde van nog niet afgewikkelde transacties.		
<u>Vorderingen op of onder garantie van de overheid</u>	82600 =====	- =====
Onder dit hoofd zijn begrepen vorderingen op of onder garantie van buitenlandse overheden		
<u>Debiteuren</u>	32413 =====	41279 =====
Hieronder zijn begrepen vorderingen in rekening-courant, leningen en overige vorderingen alsmede transitoria onder aftrek van een voorziening voor dubieuze debiteuren.		
Samenstelling naar: Oorspronkelijke looptijd		
- korter dan 2 jaar	27764	41279
- 2 jaar of langer	4649	-
	----- 32413 =====	----- 41279 =====
Zekerheden:		
- overige kredieten	13437	28476
- nog te ontvangen en vooruitontvangen bedragen	18976	12803
	----- 32413 =====	----- 41279 =====

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>Onroerende goederen en inventaris</u>	3524	3538
	=====	=====
Aanschafwaarde per 1 januari	4910	45875
Geïnvesteerd in het boekjaar	835	2439
	-----	-----
	5745	48314
Gedesinvesteerd en buiten gebruik gesteld in het boekjaar	7	43404
	-----	-----
Aanschafwaarde per 31 december	5738	4910
	=====	=====
Totaal afschrijvingen per 1 januari	1372	5861
Afschrijvingen in het boekjaar	849	2066
	-----	-----
	2221	7927
Afschrijvingen op in het boekjaar gedesinvesteerde activa	7	6555
	-----	-----
Totaal afschrijvingen per 31 december	2214	1372
	=====	=====
Boekwaarde per 31 december	3524	3538
	=====	=====
<u>Overige activa</u>	8455	-
	=====	=====

Onder dit hoofd zijn begrepen de saldi van de uitstaande valuta-termijncontracten.

Bedragen x f 1000

1991

PASSIVA

Kapitaal geplaatst

22000

=====

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt
fl 100.000.000,--, hiervan is fl 22.000.000,--
(22.000 gewone aandelen van fl 1.000,--)
geplaatst en volgestort.

Reserves

122479

=====

Het verloop van de reserves was als volgt:

Saldo reserves per 1 januari

112405

Bij: netto-winst

10074

Saldo reserves per 31 december 1991

122479

=====

De reserves kunnen onderverdeeld worden in:

- agioreserve

61186

- algemene reserve

61293

122479

=====

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>Deposito's</u>	225111 =====	139096 =====
Opgenomen gelden met een oorspronkelijke looptijd van maximaal 1 jaar	215496	134896
Opgenomen gelden met een oorspronkelijke looptijd van langer dan 1 jaar	9615 -----	4200 -----
	225111 =====	139096 =====
<u>Crediteuren</u>	48239 =====	59644 =====
Rekening-couranthouders en overige crediteuren	43062	52024
Pensioenvoorzieningen	203	433
Non-activiteitsregelingen	4974 -----	7187 -----
	48239 =====	59644 =====
<u>Bankiers</u>	211307 =====	99034 =====
Direct opeisbare tegoeden	13949	33034
Niet direct opeisbare tegoeden met een oorspronkelijke looptijd tot en met 1 jaar	197358 -----	66000 -----
	211307 =====	99034 =====
<u>Overige opgenomen gelden</u>	531107 =====	287430 =====

Onder dit hoofd zijn begrepen schulden in rekening-courant, schulden uit hoofde van nog niet afgewikkelde transacties, callgelden en de eigen baisse-posities.

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 1991

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>Interest</u>	14974	6932
	=====	=====

Dit betreft het saldo van interestbaten en interestlasten uit hoofde van kredietverlening, uitzettingen en opgenomen gelden alsmede de resultaten uit termijncontracten in samenhang met opgenomen en uitgezette gelden.

<u>Provisie</u>	15389	9166
	=====	=====

Onder dit hoofd zijn opgenomen de aan- en verkoopprovisie effecten, emissie-opbrengsten, coupon- en dividendprovisie, bewaarloon effecten alsmede overige diverse vergoedingen.
De op deze opbrengst betrekking hebbende directe kosten zijn hierop in mindering gebracht.

<u>Andere baten</u>	311	235
	=====	=====

Onder dit hoofd zijn opgenomen de koersresultaten uit de valuta- en effectenhandel.

<u>Salarissen en sociale lasten</u>	9156	6514
	=====	=====

Hieronder zijn opgenomen salarissen, gratificaties, tantièmes alsmede sociale lasten en overige personeelskosten.

Bezoldiging bestuurders bedraagt fl 918.000,- (1990: fl 758.000,-).

Het aantal commissarissen bedroeg gedurende het boekjaar drie; de bezoldiging van commissarissen bedraagt fl 15.000,- (1990: fl 15.000,-).

Het aantal personeelsleden bedroeg per 1 januari 1992: 86 (1 januari 1991: 65).

<u>Andere lasten</u>	4963	4439
	=====	=====

De hieronder opgenomen kosten betreffen huisvesting, acquisitie, kantoorbenodigdheden, automatisering en overige kosten.

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>Afschrijvingen</u>	828	429
	=====	=====

Deze post bestaat uit afschrijvingen op inventaris en software onder aftrek van de vrijgevallen W.I.R. (1991: fl 21.000,-- en 1990: fl 5.000,--).

<u>Buitengewone baten en lasten</u>	(671)	589
	=====	=====

Onder dit hoofd zijn opgenomen de baten en lasten, verband houdende met de fusie tussen Bank van Haften Labouchere N.V. en Van Haften & Co N.V.

<u>Toevoeging aan/vrijval uit de voorziening algemene bedrijfsrisico's</u>	(4000)	1110
	=====	=====

De toevoeging in 1991 houdt mede verband met een in 1991 geleden bijzonder verlies op debiteuren.

<u>Belastingen</u>	982	794
	=====	=====

De belastingdruk is relatief laag door gebruik van compensatiemogelijkheden.

VENNOOTSCHAPPELIJKE BALANS PER 31 DECEMBER 1991 (na bestemming resultaat)

Bedragen x f 1000

	1991	1990
<u>ACTIVA</u>		
Kas en daggeldleningen	21	35600
Bankiers	470964	169824
Effecten en syndicaten	289767	158042
Voorschotten tegen schatkistpapier en/of effecten	272149	5669
Vorderingen op of onder garantie van de overheid	82600	-
Debiteuren	32413	27576
Deelnemingen en vorderingen op deelnemingen	8927	138007
Onroerende goederen en inventaris	3524	988
Overige activa	8455	-
Totaal	1168820	535706
	=====	=====

PASSIVA

Kapitaal geplaatst	22000	22000
Reserves	122479	122405
	-----	-----
Eigen vermogen	144479	134405
Deposito's	225111	129493
Crediteuren	56816	39290
Bankiers	211307	73852
Overige opgenomen gelden	531107	158666
	-----	-----
	1168820	535706
	=====	=====

dossiernummer 9641
volgnummer
GEDEPONEERD
-5 OKT 1992

kamer van koophandel
en fabrieken voor amsterdam

VENNOOTSCHAPPELIJKE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 1991

Bedragen x f 1000

	1991
Resultaat deelnemingen na belastingen	(284)
Overige baten en lasten na belastingen	10358

	10074
	=====

Het resultaat over 1990 is niet goed vergelijkbaar met het resultaat over 1991. Derhalve zijn de vergelijkende cijfers niet opgenomen.

**TOELICHTING OP DE VENNOOTSCHAPPELIJKE BALANS PER 31 DECEMBER 1991
EN DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 1991**

Algemeen

De jaarrekening van Bank van Haften Labouchere N.V. is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De geconsolideerde deelnemingen zijn gewaardeerd tegen intrinsieke

waarde. De waardering van de overige activa en passiva geschiedt volgens de waarderingsgrondslagen zoals die blijken uit de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Hetzelfde geldt ten aanzien van de methode van resultaatbepaling. Derhalve wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening. Posten die van de geconsolideerde balans afwijken, zijn hierna toegelicht.

Bedragen x f 1000

	1 9 9 1
<u>ACTIVA</u>	
<u>Effecten en syndicaten</u>	289767 =====
Handelsportefeuille	120592
Beleggingsportefeuille	169175 - - - - -
	289767 =====
Deze post is als volgt samengesteld: aan beurzen genoteerde effecten	
- staatsobligaties	10281
- overige obligaties, waardepapieren en aandelen niet aan beurzen, genoteerde effecten	179106
- overige obligaties, waardepapieren en aandelen	100380 - - - - -
	289767 =====

In verband met verstrekt collateral is een bedrag van fl 228.803.000,-- niet ter vrije beschikking van de bank.

Bedragen x f 1000

1 9 9 1

Deelnemingen en vorderingen op deelnemingen

8 9 2 7

=====

Het verloop van deze post gedurende het boekjaar
luit als volgt:

Deelnemingen te consolideren

Boekwaarde per 1 januari

9 2 1 1

Af: resultaat deelnemingen

2 8 4

Boekwaarde per 31 december

8 9 2 7

=====

PASSIVA

Crediteuren

5 6 8 1 6

=====

Schulden aan te consolideren deelnemingen

8 5 7 7

Pensioenvoorzieningen

2 0 3

Non-activiteitsregelingen

4 9 7 4

Rekening-couranthouders en overige crediteuren

4 3 0 6 2

5 6 8 1 6

=====

Aansprakelijkheidsverplichting

Ten behoeve van de groepsmaatschappijen zijn garanties afgegeven in het kader van artikel 403 boek 2 van het Burgelijk Wetboek.

Amsterdam, 27 februari 1992

Raad van Commissarissen

Prof. Dr. R.A.H. van der Meer, voorzitter
Mr. P.M. van der Laan
Drs. H.B. van Wijk

Directie

Drs. J.B.M. Streppel, voorzitter
Drs W.J.C. Brouwer
Ir. Tj.J.J. de Vries
J. de Waij

Gegevens verwijderd door KvK



Gegevens verwijderd door KvK



Gegevens verwijderd door KvK



Gegevens verwijderd door KvK



OVERIGE GEGEVENS

ACCOUNTANTSVERKLARING

Wij hebben de jaarrekening 1991 van Bank van Haften Labouchere N.V., te Amsterdam gecontroleerd. Dit onderzoek is verricht in overeenstemming met algemeen aanvaarde controlegrondslagen

Op grond van ons onderzoek zijn wij van oordeel dat deze jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen op 31 december 1991 en van het resultaat over 1991 en ook overigens in overeenstemming is met de wettelijke bepalingen inzake de jaarrekening.

Hilversum, 27 februari 1992

Moret Ernst & Young Registeraccountants

STATUTAIRE BEPALINGEN EN VOORSTEL VOOR WINSTVERDELING

- De statutaire bepalingen inzake de winstbestemming zijn opgenomen in artikel 25, luidende:
 1. De winst staat ter vrije beschikking van de algemene vergadering.
 2. Uitkering van winst geschiedt slechts na vaststelling van de jaarrekening, waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.
 3. De algemene vergadering is - met uitsluiting van het bestuur en de raad van commissarissen - bevoegd te besluiten tot gehele of gedeeltelijke uitkering van reserves.
 4. De vennootschap kan aan de aandeelhouders en andere gerechtigden tot voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen, voorzover haar eigen vermogen groter is dan het geplaatste kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.
- Voorstel voor winstverdeling:

Voorgesteld wordt de winst ad fl 10.074.000,-- aan de overige reserves toe te voegen, welk voorstel reeds verwerkt is in de jaarrekening.