Gebruikershandleiding Kredietrapportage 2009

Opgesteld en vastgesteld door:
Financiële Rapportages Coöperatief B.A.
www.rapportageportaal.nl

Amsterdam
19 oktober 2010

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

INHOUDSOPGAVE

Ten geleide bij versie 19 oktober 2010 3
1 Algemeen 6
1.1 Inleiding 6
1.2 SBR aanpak voor banken 6
1.3 Samenwerking overheid-banken 7
1.3.1 Samenwerkingsafspraken SBR aanpak overheid-banken 7
1.3.2 Kwaliteitsborging 7
1.4 Leeswijzer 7
2 De kredietrapportage en de bankentaxonomie 9
2.1 Achtergrond 9
2.2 Wat is de gebruikershandleiding? 9
2.3 Voor wie is de gebruikershandleiding? 10
2.4 Scope en reikwijdte 10
3 Toelichting kredietrapportage 12
3.1 Uitgangspunten 12
3.2 Rapportage opbouw 13
3.3 Taxonomie bestanden 14
3.4 Gebruik tuples 14
3.5 Kredietcomplex 14
4 Nadere inhoudelijke toelichting 16
4.1 Algemene gegevens 16
4.2 Kengetallen 17
4.3 Balans 17
4.3.1 Immateriële vaste activa 17
4.3.2 Materiële vaste activa 17
4.3.3 Financiële vaste activa 18
4.3.4 Voorraden 19
4.3.5 Vorderingen en overlopende activa 19
4.3.6 Liquide middelen 20
4.3.7 Eigen vermogen 20
4.3.8 Voorzieningen 20
4.3.9 Kort- en langlopende verplichtingen 20
4.3.10 Kortlopende verplichtingen, overlopende passiva 20
4.4 Winst- en verliesrekening 21
4.5 Toelichting op de balans 22
4.5.1 Toelichting Financiële vaste activa 22
4.5.2 Toelichting Eigen vermogen 22
4.5.3 Toelichting Andere wettelijke reserves 23
4.5.4 Toelichting Mutatie eigen vermogen 23
4.5.5 Toelichting Langlopende schulden 23
4.5.6 Niet uit de balans blijkende verplichtingen 23
4.5.7 Bancaire toelichting 24
4.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening 27
4.7 Overige toelichtingen 27
4.8 Overige gegevens 28
5 Validatie kredietrapportage 29
5.1 Inhoudelijke validatie 29
5.2 Verplichte velden 29
5.3 Terugkoppeling inhoudelijke validatie 30
Bijlage: Detaillering kredietrapportage 31

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Ten geleide bij versie 19 oktober 2010

Voor u ligt een aangescherpte versie van de gebruikershandleiding kredietrapportage 2009. Ten opzichte van versie 15 juni 2010 van de gebruikershandleiding zijn de onderstaande wijzigingen doorgevoerd:

Hoofdstuk 3

- *Paragraaf 3.1*
  - Toevoeging van het 2e uitgangspunt. Hierin is aangegeven dat alle gegevenselementen welke voor de organisatie van toepassing zijn gerapporteerd dienen te worden.
  - Aanscherping 3e en 9e uitgangspunt.
  - Toevoeging van het 11e uitgangspunt: de verwijzing naar de wet- en regelgeving voor definities van hergebruikte gegevenselementen.

Hoofdstuk 4

- *Paragraaf 4.1*
  - De definitie van de post “Opteren BTW” is aangescherpt.
  - De definitie van de post ‘Kredietcode’ is aangescherpt.

- *Paragraaf 4.2*
  - Aanscherping van de betekenis van de post ‘Verkoopoppervlakte in m^2.
  - Aanscherping van de betekenis van de post ‘Aantal verkooplocaties’.
  - Aanscherping van de betekenis van de post ‘SBI-code’.

- *Paragraaf 4.3.2*
  - Een nadere toelichting op de post ‘Huurdersinvesteringen’.

- *Paragraaf 4.3.3*
  - Een nadere toelichting op de post ‘Vorderingen op aandeelhouders en participanten’ en de verwijzing naar natuurlijke personen verwijderd.

- *Paragraaf 4.3.5*
  - De verwijzing naar natuurlijke personen bij de post ‘Kortlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten’ verwijderd.
  - De verwijzing naar natuurlijke personen bij de post ‘Kortlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven’ verwijderd..
  - Een nadere toelichting op de post ‘Kortlopend deel op langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten’.
  - Een nadere toelichting op de post ‘Kortlopend deel op langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven’.
  - Een nadere toelichting op de post ‘Overlopende activa’.

- *Paragraaf 4.3.9*
  - De verwijzing naar natuurlijke personen bij de post ‘Verplichtingen aan aandeelhouders en participanten’ verwijderd.
  - De verwijzing naar natuurlijke personen bij de post ‘Verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven’ verwijderd.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

- *Paragraaf 4.3.10*
  - Een nadere toelichting op de post ‘Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten’ en de verwijzing naar natuurlijke personen verwijderd.
  - Een nadere toelichting op de post ‘Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven’.
  - Een nadere toelichting op de post ‘Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen’.
  - De post ‘Totaal vennootschapsbelasting dit jaar’ heeft een nadere toelichting gekregen.

- *Paragraaf* 4.4
  - De post ‘Overige bedrijfsopbrengsten’ toegevoegd.
  - Een nadere toelichting toegevoegd bij ‘Vergoeding verrichte werkzaamheden’.
  - Een nadere toelichting toegevoegd bij ‘Salarissen en vergoedingen bestuurders’.
  - Een nadere toelichting bij ‘Administratiekosten’.

- *Paragraaf 4.5.2*
  - Bij de toelichting eigen vermogen is de betekenis van het gegevenselement ‘Identificatienummer’ aangescherpt.

- *Paragraaf 4.5.5*
  - Correctie op een onjuiste tekstuele verwijzing onder de kop ‘Toelichting Langlopende schulden’. De tekst ‘Toelichting eigen vermogen’ gewijzigd naar ‘Toelichting Langlopende schulden’.
  - De post ‘Zekerheden registergoederen’ met de bijbehorende definitie toegevoegd.

- *Paragraaf 4.5.6*
  - De vaststelling van de waarde van de post ‘Huur- en pachtcontracten’ verduidelijkt.
  - De vaststelling van de waarde van de post ‘Operationele leasecontracten’ verduidelijkt.
  - Een nadere toelichting op de post ‘Investeringsverplichtingen’.
  - Een nadere toelichting op de identificatie van ‘Huur- en pachtcontracten’ indien het contract betrekking heeft op meerdere percelen.
  - Aanvullende informatie ter aanscherping van de posten ‘Looptijd in maanden’ en ‘Einddatum’ bij huur- en pachtcontracten en operationele leasecontracten voor onbepaalde tijd.
  - De totale waarde van afzonderlijke leasecontracten die gerapporteerd moeten worden, is van € 10.000,- naar € 50.000,- verhoogd.

- *Paragraaf 4.5.7*
  - Een algemene toelichting op (variabele) rentepercentages bij vorderingen en verplichtingen.
  - De verwijzing naar natuurlijke personen bij de post ‘Vorderingen op aandeelhouders en participanten’ verwijderd.
  - Bij de bancaire toelichtingen m.b.t. vorderingen is de definitie van het gegevenselement ‘Identificatienummer’ aangescherpt.
  - De verwijzing naar natuurlijke personen bij de post ‘Verplichtingen aan aandeelhouders en participanten’ verwijderd.
  - Een nadere toelichting op de invulling van de specificatie “identificatienummer” voor de kortlopende en langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

- *Paragraaf 4.6*
  - Aanvullende informatie ter verduidelijking van de uitsplitsing van activiteiten.
  - Aanvullende informatie ter verduidelijking van de post ‘Omzet activiteit’ binnen de tuple ‘Activiteit’ is opgenomen.

- *Paragraaf 4.7*
  - Aanvullende informatie ter verduidelijking van de geconditioneerde verplichte items onder 'Bestuurders' of 'Vennoten'.

<u>Hoofdstuk5</u>

- *Paragraaf 5.2*
  - Aanvullende informatie waarin nader gespecificeerd wordt voor welke verplichte elementen het volstaat dat deze slechts eenmaal voorkomen en welke verplichte elementen in beide boekjaren voor dienen te komen.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

1 Algemeen

1.1 Inleiding

In het kader van het Standard Business Reporting (SBR) Programma van de Nederlandse overheid zijn vanaf 1 januari 2007 voor uitwisselingen van financiële verantwoordingsprocessen in elektronische vorm mogelijk gemaakt met behulp van taxonomieën die gebaseerd zijn op de open standaard XBRL. De procesdefinities en infrastructurele dienstverlening zijn eveneens gebaseerd op open standaarden. De doelstelling is het bereiken van administratieve lastenverlichting voor ondernemers. Het SBR programma heeft, om deze doelstelling zo optimaal mogelijk te dienen, een integraal domeinoverschrijdende aanpak geformuleerd, waarbinnen verschillende partijen uit de overheidssector en de particuliere sector samenwerken om taxonomiegedreven verantwoordingsprocessen te stimuleren.

Het SBR Programma heeft in samenwerking met overheids- en marktpartijen de Nederlandse taxonomie samengesteld voor het fiscaal, maatschappelijk en statistiek domein. Hierbij wordt niet alleen gestreefd naar een eenduidig begrippenkader voor de uitgevraagde gegevens, maar ook naar het normaliseren en harmoniseren van de gegevens rapportages. De taxonomie wordt direct gekoppeld aan de (financiële) administratie van de ondernemer. Hierdoor kunnen de rapportages geautomatiseerd tot stand worden gebracht. Daarnaast zijn de verantwoordingsprocessen uitgewerkt in procesdefinities, waarbij geautomatiseerde maatregelen met betrekking tot administratieve organisatie en interne beheersing (AO/IB) zijn getroffen. Binnen de procesdefinities worden de procestappen en de getroffen maatregelen afgedwongen en de verantwoording over de uitvoering wordt vastgelegd in audittrails. De procesdefinities worden uitgevoerd binnen de infrastructurele voorzieningen op basis van services.

1.2 SBR aanpak voor banken

Taxonomiegedreven verantwoordingsprocessen volgens de SBR aanpak zijn niet alleen efficiënt voor het verantwoordingsproces zelf, maar ook voor de interne processen van de aanleverende en de uitvragende partijen. In verband met het bereiken van die efficiëntie van verschillende aard, hebben ABN AMRO, ING en Rabobank de handen ineen geslagen en maken zij deel uit van de genoemde integraal domeinoverschrijdende SBR aanpak. In 2009 heeft dit geleid tot een roadmap die erop is gericht, via een plateaugerichte benadering de keten waarin kredietrapportages worden uitgevraagd en bij de banken worden behandeld, taxonomiegedreven te maken. De Coöperatie staat open voor toetreding door andere banken.

Vanuit het oogpunt van de ondernemer en de banken, staat het effectiever en efficiënter organiseren van de kredietrapportages centraal bij het gebruik maken van de SBR aanpak voor banken. Hierbij wordt gestreefd naar een optimale kwaliteit van gegevens en processen en goede afspraken over het borgen van de kwaliteit van de verantwoordingsinformatie. Dit gebeurt door te standaardiseren en gebruik te maken van open standaarden en een domeingerichte taxonomie, de bankentaxonomie. Door de standaardisatie van gegevens en processen kan de uitwisseling van kredietrapportages tussen de ondernemer en banken op dezelfde wijze geschieden als bij uitwisselingen tussen de ondernemer en de overheid.

Voor de kredietrapportage hebben de banken de bankentaxonomie ontwikkeld als specifieke domeintaxonomie. De bankentaxonomie vormt samen met de Nederlandse taxonomie, waarin de jaarrekening op fiscale grondslag is opgenomen, de basis voor de kredietrapportage. Voor de

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

jaarrekening op fiscale grondslag bestaat een afzonderlijke gebruikershandleiding. In de onderhavige gebruikershandleiding wordt ingegaan op de specifieke aspecten van de kredietrapportage. In deze gebruikershandleiding die voor het verslagjaar 2009 is opgesteld, wordt niet ingegaan op de procesbeschrijving en de bancaire infrastructurele dienstverleningen van de kredietrapportageketen. De gezaghebbendheid van deze gebruikershandleiding berust op de vaststelling door het Financiële Rapportages Coöperatief B.A. als gezamenlijke entiteit van de banken die deelnemen aan de SBR aanpak voor banken.

1.3 Samenwerking overheid-banken

1.3.1 Samenwerkingsafspraken SBR aanpak overheid-banken

Met het oog op het borgen van een integraal domeinoverschrijdende aanpak die de hiervoor aangegeven SBR aanpak voor de banken duurzaam vastlegt, hebben overheid en banken op 11 november 2009 samenwerkingsafspraken gemaakt. Deze afspraken luiden, voor zover in het kader van deze gebruikershandleiding van belang, als volgt:

> De overheid en de banken gaan een traject in waarin zij samen en in afstemming met de convenantpartners die betrokken zijn bij het opstellen van aangiftes en kredietrapportages volgens de SBR aanpak, regelingen gaan treffen waarin wordt vastgelegd:
>
> a) op welke wijze de Nederlandse taxonomie, inclusief de banken- en andere extensies, verder kan worden ontwikkeld en onderhouden, zodanig dat deze kan worden toegepast voor rapportages op basis van de SBR aanpak;
> b) op welke wijze de procesdefinities en de koppelvlakken van de SBR aanpak worden onderhouden.
>
> Met deze regelingen wordt beoogd dat er voor de ondernemer geen onderscheid merkbaar is tussen de infrastructurele dienstverlening van de banken en de infrastructurele dienstverlening van de overheid alsmede de adoptie door de markt te bevorderen.

1.3.2 Kwaliteitsborging

Voor de banken is de vormgeving van het kwaliteitsaspect van het toezicht door de overheid een richtsnoer dat zij ook willen toepassen bij de kredietrapportages. In de in paragraaf 1.2 genoemde roadmap is daarom voorzien in een kwaliteitsborging van de kredietrapportages die gebruik maakt van elementen uit het controleraamwerk BD/CAB.

1.4 Leeswijzer

In dit hoofdstuk, hoofdstuk 1, wordt beschreven hoe de SBR aanpak banken past in de integraal domeinoverschrijdende aanpak gericht op verlaging van administratieve lasten voor ondernemers. In hoofdstuk 2 wordt uitgelegd wat de doelstelling, scope en reikwijdte van de Gebruikershandleiding Kredietrapportage (hierna: gebruikershandleiding) is. Tevens is de achtergrond en de relatie met de Gebruikershandleiding Jaarrekening op fiscale grondslag uiteengezet. Hoofdstuk 3 beschrijft de uitgangspunten en de rapportage opbouw van de kredietrapportage voor kleine rechtspersonen en ondernemingen van natuurlijke personen. In deze gebruikershandleiding wordt de nadruk gelegd op de gegevenselementen die ten opzichte van het Fiscaal Jaarrapport additioneel door bancaire instellingen worden uitgevraagd ter beoordeling van de financiële situatie van de onderneming en de potentie van de onderneming als het gaat om verantwoorde verlening van een kredietfaciliteit. Hoofdstuk 4 voorziet in een nadere inhoudelijke toelichting per onderdeel van de kredietrapportage. In hoofdstuk 5 wordt de

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

validatie van de kredietrapportage beschreven. In de bijlage wordt een overzicht gegeven van de gegevenselementen in de kredietrapportage. Tegelijkertijd wordt in dat overzicht aangegeven op welke rechtsvorm de gegevenselementen betrekking hebben.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

2 De kredietrapportage en de bankentaxonomie

2.1 Achtergrond

Banken zijn belangrijke gebruikers van de financiële (verantwoordings-)informatie. Daarom is in overleg met enkele Nederlandse banken, accountantsorganisaties en softwareleveranciers en in samenwerking met deze partijen het initiatief genomen om de gezaghebbende Nederlandse taxonomie (NT) uit te breiden met de kredietrapportage: de bankentaxonomie.[1] De doelstelling is dat ondernemers en hun intermediairs efficiënter kunnen voldoen aan de eisen die handelsbanken stellen met betrekking tot het verstrekken van (financiële) bedrijfsgegevens ten behoeve van de kredietbeoordeling, om zo administratieve lasten voor de ondernemer terug te dringen.

Bancaire instellingen zijn, mede ingegeven door de Basel II-richtlijnen,[2] verplicht om een gedegen risico-inschatting te maken en inzicht in de solvabiliteit-, rentabiliteit- en liquiditeitsposities van organisaties te verkrijgen. Om deze (en andere) ratio's te kunnen berekenen hebben bancaire instellingen behoefte aan (financiële) gegevens van de onderneming.

Het Fiscaal Jaarrapport (FJR) betreft verantwoordingsrapportages die zijn gericht op kleine ondernemers (klein in de betekenis van BW2) en hebben een fiscale waarderingsgrondslag. Het FJR bestaat momenteel uit de volgende rapportages:

- jaarrekening op fiscale grondslag, zowel vennootschappelijk als geconsolideerd;
- publicatiestukken op fiscale grondslag;
- verkorte winstaangifte Vennootschapsbelasting;
- verkorte winstaangifte Inkomstenbelasting (vanaf verslagjaar 2010);
- kredietrapportage voor rechtspersonen en natuurlijke personen, zowel vennootschappelijk en geconsolideerd alsmede voor andere vormen van kredietcomplexen.

De basisgedachte achter het FJR is dat de (kleine) ondernemer op basis van één set van gegevens, die één op één is gekoppeld aan de financiële administratie, kan voldoen aan bijvoorbeeld de eisen van BW2 Titel 9, de belastingwetten en de kredietafspraken.[3] De kern voor al deze rapportages is de Jaarrekening op fiscale grondslag.

Deze gebruikershandleiding heeft betrekking op de kredietrapportage 2009 voor kleine rechtspersonen en ondernemingen van natuurlijke personen, samenwerkingsverbanden zoals een maatschap of een commanditaire vennootschap daaronder begrepen.

De bankentaxonomie bevat de additionele en specifieke gegevens die naast de jaarrekeninggegevens noodzakelijk zijn voor de uitvoering van een gedegen kredietbeoordeling. In de bijlage bij deze gebruikershandleiding is aangegeven welke extensie de kredietrapportage, voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen geeft aan de jaarrekening op fiscale grondslag.

2.2 Wat is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van kredietrapportages voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen met behulp van de bankentaxonomie. De handleiding dient – tezamen met de Gebruikershandleiding 2009

---

[1] De samenwerking heeft plaatsgevonden in de werkgroep bankentaxonomie.
[2] Per 1 januari 2007 zijn de Basel II-richtlijnen van kracht, dit is geregeld in de Wet Financieel Toezicht (WFT).
[3] Dit principe wordt ook wel aangeduid met: "*store once report many*".

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

Jaarrekening op fiscale grondslag - te worden gehanteerd[4] en geeft inzicht in de opbouw van de bankentaxonomie en haar gegevenselementen.

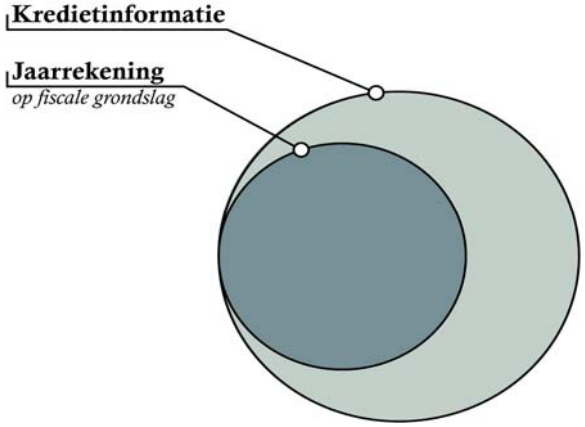
2.3 Voor wie is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding is opgesteld voor alle partijen die (beroepsmatig) kredietrapportages opstellen met behulp van de bankentaxonomie, zoals accountants en fiscalisten. Het betreft de kredietrapportages voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen, zowel vennootschappelijk als geconsolideerd. De geconsolideerde kredietrapportage kan worden toegepast voor de diverse vormen van kredietcomplexen zoals partieel geconsolideerd.

2.4 Scope en reikwijdte

Het rapportagemodel van de Jaarrekening op fiscale grondslag is in beginsel een deelverzameling van de kredietrapportage en maakt derhalve onderdeel uit van de kredietrapportage. Daarnaast bevat de kredietrapportage additionele informatie die nodig is voor de uitvoering van de kredietbeoordeling.

Grafisch kan de relatie tussen de kredietrapportage en de Jaarrekening op fiscale grondslag als volgt worden weergegeven:



Figuur 1: Schematische weergave kredietrapportage

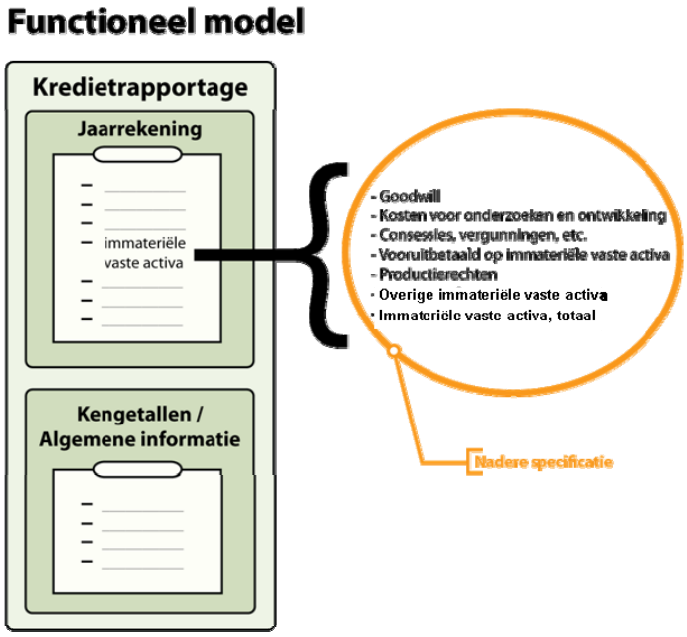
De additionele informatie ten behoeve van de bancaire uitvraag bestaat uit:
- een nadere specificatie van, of een toelichting op balans en winst- en verliesposten;
- informatie omtrent kengetallen en algemene gegevens.

In enkele gevallen heeft de additionele informatie in de kredietrapportage geleid tot vervangen van een element uit het FJR. Dit is het geval wanneer de informatie in dit element in de kredietrapportage nader uitgesplitst is of wanneer een element niet herbruikbaar is gebleken.

Onderstaande figuur geeft als voorbeeld de specificatie in de kredietrapportage van de balanspost Immateriële vaste activa.

[4] Gebruikershandleiding 2009 Jaarrekening op fiscale grondslag opgesteld door het SBR Programma en vastgesteld door het ministerie van Justitie. Deze gebruikershandleiding is beschikbaar op de website www.xbrl-ntp.nl.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187



Figuur 2: Specificatie balanspost[5]

In de Gebruikershandleiding Jaarrekening op fiscale grondslag zijn de doelstellingen van de SBR aanpak zoals de gezaghebbende NT, XBRL instance documenten, alsmede de uitgangspunten van het Fiscaal Jaarrapport en de Jaarrekening op fiscale grondslag beschreven.[6]

Deze gebruikershandleiding dient te worden beschouwd als een aanvullend document op de Gebruikershandleiding Jaarrekening op fiscale grondslag en beschrijft de specifieke toepassing van de kredietrapportage.

Daarnaast is het BANK-FRIS-document beschikbaar waarin beschreven wordt hoe de kredietrapportage in het XBRL instance document moet worden vastgelegd.[7] De BANK-FRIS is een nadere uitwerking van een tweetal andere FRIS-documenten. Allereerst is er een door XBRL International opgesteld FRIS document waarin algemene regels voor de XBRL instance documenten zijn opgenomen. Ten tweede is er de NL-FRIS waarin de regels voor XBRL instance documenten zijn opgenomen die met behulp van de NT worden aangemaakt.[8]

[5] De in deze figuur gegeven specificatie is illustratief.
[6] Zie voor de toelichting op de term Fiscaal Jaarrapport paragraaf 2.4.
[7] De FRIS beschrijft de eisen waaraan de XBRL instance documenten moeten voldoen. FRIS staat voor Financial Reporting Instance Standards.
[8] De voor de NT van toepassing zijnde FRIS documenten zijn beschikbaar op de www.sbr-nl.nl.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl I www.rapportageportaal.nl KVK 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

3 Toelichting kredietrapportage

De kredietrapportage bestaat uit de gegevenselementen van de Jaarrekening op fiscale grondslag, aangevuld met bankspecifieke gegevenselementen. In lijn met de opzet van de Jaarrekening op fiscale grondslag is er een kredietrapportage voor de vennootschappelijke verantwoording en een kredietrapportage voor de geconsolideerde verantwoording.

In dit hoofdstuk wordt een toelichting gegeven op de bankspecifieke gegevenselementen die zijn opgenomen in de bankentaxonomie en de opbouw van deze taxonomie. Voor de gegevenselementen die al zijn toegelicht in de Gebruikershandleiding Jaarrekening op fiscale grondslag wordt hierna en in hoofdstuk 4 op onderdelen toegelicht hoe bepaalde gegevenselementen moeten worden verstaan indien het een onderneming van natuurlijke personen betreft in plaats van een rechtspersoon. In de bijlage is voorts in één overzicht aangegeven welke gegevenselementen en toelichtingen uitsluitend voor rechtspersonen dan wel uitsluitend voor een onderneming van natuurlijke personen kunnen worden gerapporteerd. Tijdens de validatie wordt gecontroleerd of niet van toepassing zijnde gegevenselementen zijn gebruikt (zie hoofdstuk 5).

3.1 Uitgangspunten

Voor de toepassing van de kredietrapportages gelden de volgende uitgangspunten:

- De kredietrapportage, die met behulp van de bankentaxonomie wordt opgesteld, heeft de jaarrekening op fiscale grondslag als basis. Uitsluitend wanneer de ondernemer de fiscale waarderingsgrondslag toepast in zijn (financiële) administratie kan deze kredietrapportage worden aangewend.[9]

- Alle gegevenselementen van de kredietrapportage die voor de organisatie van toepassing zijn, dienen te worden gerapporteerd. Gegevenselementen die in de bijlage van deze gebruikershandleiding met een (*) gemarkeerd zijn, zijn verplichte elementen en dienen te allen tijde gerapporteerd te worden

- Er wordt een onderscheid gemaakt tussen specificatie en toelichting. In de toelichting worden bedragen opgenomen die geen optelling zijn van een opsomming (bijvoorbeeld ‘rente’), terwijl in de specificatie opsommingen zijn opgenomen, die kunnen optellen tot het bovenstaande bedrag op de balans of winst- en verliesrekening.

  De uitsplitsing van de immateriële vaste activa, zoals in de kredietrapportage is opgenomen, telt (exact) op tot het totaal van de immateriële vaste activa en is dus onderdeel van de balans. Dit geldt ook voor de diverse uitsplitsingen, zoals ‘onroerend goed’, ‘schepen’ en ‘vliegtuigen’, waarbij de boekwaardes optellen tot het totaal van de balanspost.

- Normaliter is er geen aanleiding voor het opnemen van tekstuele toelichtingen in de kredietrapportage. Het opnemen van dergelijke toelichtingen doet afbreuk aan de uitgangspunten van de kredietrapportage. Als er niettemin omstandigheden zijn die het vermelden van bijzonderheden noodzakelijk maken, zal het veelal gaan op “niet uit de balans blijkende verplichtingen”. Betreft het in een in de bankentaxonomie niet gespecificeerde bijzonderheid dan is “overige niet uit de balans blijkende verplichtingen” de juiste plaats om die bijzonderheid te vermelden.

[9] Zie ‘Gebruikershandleiding 2009 Jaarrekening op fiscale grondslag’, §2.1.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl I www.rapportageportaal.nl KVK 34375187

- ‘Overige’ posten binnen de kredietrapportage worden gehanteerd om de specificatie kloppend te maken tot het bovenliggende bedrag.

- De Euro valuta moet alleen worden toegekend aan bedragen.

- In de Jaarrekening op fiscale grondslag worden de bedragen afgerond op hele Euro’s. In de kredietrapportage wordt dit principe eveneens gehanteerd.[10]

- Vanuit de wens om te komen tot een uniforme presentatie is er voor gekozen om de Presentation Linkbase zodanig in te richten dat totaal-elementen als laatste element binnen een hiërarchie zijn opgenomen en wordt gebruik gemaakt van een abstract-element om de specificatie te duiden.

Abstract →	Immateriële vaste activa
	Goodwill fiscaal einde boekjaar
	Kosten onderzoek en ontwikkeling
	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom fiscaal
	Vooruitbetaald op immateriële vaste activa fiscaal
	Productierechten fiscaal
	Overige immateriële vaste activa
Totaal →	Immateriële vaste activa, totaal

- Indien voor een specifiek gegevenselement geen waarde bekend is, dient dit gegevenselement niet te worden ingevuld. Ook niet met het cijfer ‘0’. In de rapportage kunnen dus alleen gegevenselementen met de waarde ‘0’ voorkomen die echt ‘0’ zijn.

- Aan de bancaire gegevenselementen zijn documentation labels toegevoegd, waarin de definitie is opgenomen van het gegevenselement.

- De definitie van de hergebruikte gegevenselementen kan worden afgeleid uit de referenties naar de wet- en regelgeving zoals opgenomen in de taxonomie.

- Alle gegevenselementen die een *datum* betreffen, hebben de eigenschap ‘date’ gekregen en dienen volgens de indeling jjjj-mm-dd te worden ingevuld.

- Alle gegevenselementen die een *Ja of Nee* betreffen, hebben de eigenschap ‘boolean’ gekregen en dienen respectievelijk met true of false te worden ingevuld.

- Alle gegevenselementen die een *percentage* betreffen, hebben de eigenschap ‘decimalitemtype’ gekregen en moeten ook als decimalen worden ingevuld. Dus een percentage van 19% wordt ingevuld als 0,19.

3.2 Rapportage opbouw

De report folder vormt de gebruikersinterface, de toegang voor de gebruikers tot de bankentaxonomie.

Ten behoeve van de kredietrapportage zijn momenteel twee rapportages ingericht binnen de bankentaxonomie:

rpt-bank-krediet-klein-2009	vennootschappelijke kredietrapportage
rpt-bank-cns-krediet-klein-2009	geconsolideerde kredietrapportage

[10] Zie ook de BANK-FRIS.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

Elk report bestaat uit meerdere blokken (onderdelen), *formsets*. In de formset worden gegevenselementen benoemd die onderdeel zijn van dat rapportage-onderdeel. Tevens is aan een formset de presentatie van de gegevenselementen gekoppeld. De kredietrapportage bestaat uit drie formsets te weten *bank-common-data*, *fs-bank-ratio* en *fs-bank-krediet (respectievelijk fs-bank-cns-krediet)*.

De functionele naamgeving van de verschillende onderdelen, in lijn met de formsets, van de kredietrapportage is respectievelijk:

- Bank, Algemene gegevens;
- Bank, Kengetallen;
- Bank, Fiscaal Jaarrapport, Krediet.

3.3 Taxonomie bestanden

De kredietrapportage maakt gebruik van gegevenselementen uit de NT én van gegevenselementen die specifiek zijn voor de kredietrapportage. Deze laatste elementen bevinden zich in het bank-domein en zijn onderverdeeld in:

- De algemene gegevenselementen, in bank-common-data.xsd;
- De financiële en direct daaraan gerelateerde gegevenselementen: in bank.xsd.

Daarnaast is er een context.xsd voor de status van de rapportage: *vastgesteld* en *niet vastgesteld*.

3.4 Gebruik tuples

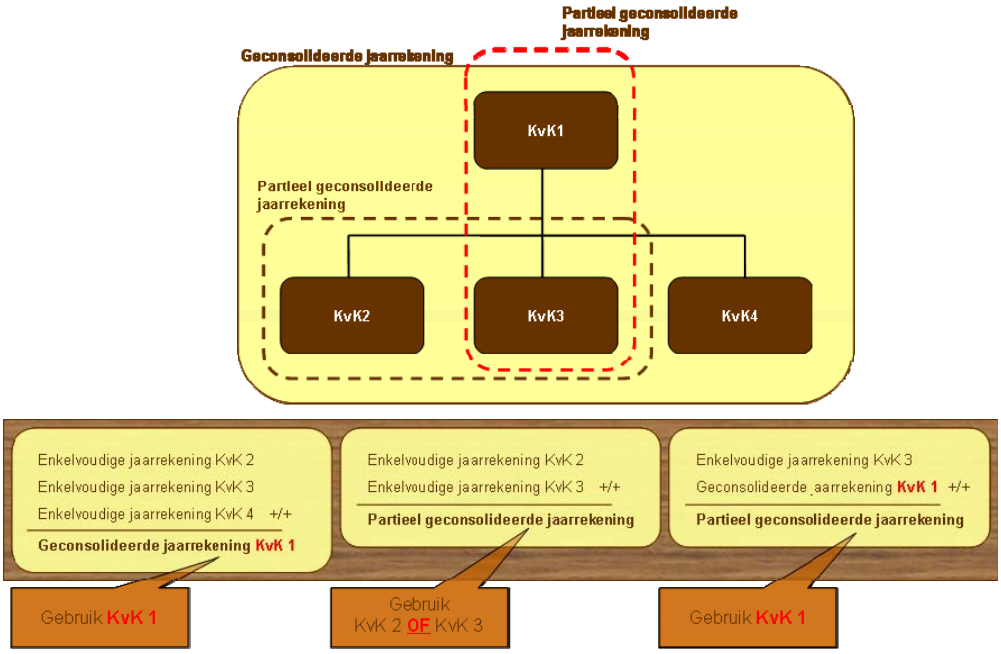
In de kredietrapportage kan een reeks van gegevens meerdere keren voorkomen zonder dat men vooraf weet hoeveel keren dat precies zal zijn. We vermelden bij wijze van voorbeeld de lijst van de bestuurders, vennoten en commissarissen: er kunnen 0, 1, 2,... bestuurders of zaakvoerders zijn; er kunnen 0, 1, 2 ... commissarissen zijn.

Om dit uit te drukken, gebruikt XBRL het type *tuple* gegevenselement. Een tuple wordt naar samenstelling één keer gedefinieerd in de taxonomie en kan vervolgens meermaals voorkomen in een XBRL instance document.

3.5 Kredietcomplex

De geconsolideerde rapportage wordt gebruikt voor de ‘normale’ consolidatie van een moeder met haar dochters maar ook voor andere vormen van een kredietcomplex. Dit zijn de gecombineerde jaarrekening van bijvoorbeeld twee dochters die samen een krediet hebben en de partieel geconsolideerde jaarrekening van een moeder met één of enkele van de dochters. In onderstaand schema zien we één moeder-organisatie met drie dochters. De mogelijke combinaties van kredietcomplexen zijn daarin weergegeven: het gehele samenstel van moeder en dochters (geconsolideerd), een moeder met een of enkele dochters (partieel geconsolideerd) of twee dochters (partieel geconsolideerd).

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187



Indien er sprake is van een kredietcomplex bestaat de vraag welk identificatienummer gebruikt dient te worden ter identificatie van de onderneming(en). Bij een geconsolideerde jaarrekening wordt ter identificatie het identificatienummer van de moedermaatschappij gebruikt. Wanneer er sprake is van een kredietaanvraag door twee of meerdere dochters kan gebruik gemaakt worden van het identificatienummer van één van de ondernemingen. Bij een partieel geconsolideerde jaarrekening van een moeder met een of enkele dochters ligt het gebruik van het identificatienummer van de moedermaatschappij voor de hand.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

4 Nadere inhoudelijke toelichting

In dit hoofdstuk wordt per onderdeel van de kredietrapportage een nadere toelichting gegeven op de bankspecifieke elementen. Aan alle elementen die specifiek voor de kredietrapportage zijn gecreëerd, de bank-elementen, zijn documentation labels toegevoegd, waarin de definitie van het gegevenselement is opgenomen. Derhalve wordt in deze gebruikershandleiding niet elk gegevenselement uitputtend toegelicht.

4.1 Algemene gegevens

Onder 'Algemene gegevens' zijn bankspecifieke gegevenselementen opgenomen die informatie verschaffen over de kredietrapportage zelf en over het kantoor (de intermediair) dat de verantwoordingsinformatie heeft opgesteld.

Van de jaarrekening wordt het volgende bankgegeven gevraagd:

- Type jaarrekening: een keuze uit de waarden 'Vennootschappelijk', 'Geconsolideerd' of 'Partieel geconsolideerd' dient hier gemaakt te worden.

Van de ondernemer worden de volgende bankgegevens gevraagd:

- Oprichtingsdatum onderneming: de oprichtingsdatum van de onderneming;
- Datum laatste statutenwijziging onderneming: de datum van de laatste statutenwijziging van de onderneming;
- Opteren voor BTW: ondernemingen die niet BTW-plichtig zijn, kunnen geen BTW terugvorderen. Derhalve zijn bijvoorbeeld activa op de balans inclusief BTW. De waarde true wordt gebruikt voor de meest gebruikelijke invulling, te weten exclusief BTW.

Voor de adresgegevens van de onderneming kan gebruik worden gemaakt van het vestigingsadres (en bijbehorende postcode) binnenland. Indien het een buitenlands adres betreft, dient gebruik te worden gemaakt van het adres buitenland, dit in verband met de controle op het formaat van de postcode. Let bij de naamgeving van de landennaam en –code erop dat deze overeenkomt met de naamgeving zoals die in de ISO code tabel is opgenomen.

Van de intermediair worden de volgende gegevens gevraagd:

- Naam intermediair: de naam van het kantoor;
- Kwalificatie: typering van het kantoor, kan bijvoorbeeld zijn RA of AA;
- Vestigingsplaats: de vestigingsplaats van het kantoor;
- Telefoonnummer: hier bij voorkeur het directe nummer van de opsteller van de rapportage;
- Naam opsteller: de naam van de medewerker die de rapportage heeft opgesteld.

De volgende bankgegevens worden uitgevraagd:

- Het rekeningnummer: het 16-cijferige IBAN-nummer van de onderneming of kredietcomplex bij de bank. Indien geen rekeningnummer bekend is, moet hier met 1111111111 gevuld worden;
- Kredietcode: de kredietcode is een code die door de betreffende bank aan het krediet kan worden toegekend en wordt, afhankelijk van de bank, aan de onderneming verstrekt. Dit veld behoeft alleen ingevuld te worden als er geen rekeningnummer is en de kredietcode door de bank is verstrekt;
- Bestemmende bank: de naam van de bank waarvoor de kredietrapportage bestemd is. Vul hiervoor het bank identificerende gedeelte van de berichtsoort in. Bijvoorbeeld, indien de rapportage voor ING bestemd is (ING_kred): "*ING*" invullen.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

4.2 Kengetallen

Onder 'Kengetallen' is een drietal bankspecifieke gegevenselementen ondergebracht die informatie verschaffen over respectievelijk:

- Verkoopoppervlakte in m^2: gemiddelde per rapportagejaar. Deze variabele is van toepassing voor de detailhandel en op het aantal vierkante meters verkoopruimte (exclusief magazijnen en dergelijke);
- Aantal verkooplocaties: gemiddelde per rapportagejaar. Deze variabele is eveneens van toepassing voor de detailhandel en betreft het aantal locaties waarop daadwerkelijk verkoopactiviteiten plaatsvinden;
- Overwegende SBI-code: indeling van de hoofdactiviteit van de organisatie, hiervoor wordt de overwegende SBI-code gebruikt zoals ook door de Kamer van Koophandel wordt gehanteerd[11]. De Kamer van Koophandel geeft ieder bedrijf dat zich inschrijft in het Handelsregister een code die de economische activiteit van een bedrijf aanduidt. Dit codesysteem heeft 'Standaard Bedrijfsindeling 2008', afgekort SBI, en is de opvolger van BIK.

4.3 Balans

4.3.1 Immateriële vaste activa

Ten opzichte van de Jaarrekening op fiscale grondslag is de post 'Immateriële vaste activa' nader uitgesplitst in de boekwaarde voor de volgende posten:

- Goodwill;
- Kosten onderzoek en ontwikkeling;
- Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom;
- Vooruitbetaald op immateriële vaste activa;
- Productierechten;
- Overige immateriële vaste activa.

De laatste post 'Overige immateriële vaste activa' moet worden gebruikt om de totaaltelling van deze posten overeen te laten komen met de bovenliggende post 'Immateriële vaste activa'.

4.3.2 Materiële vaste activa

De Jaarrekening op fiscale grondslag geldt als basis voor de kredietrapportage. Dit is echter onvoldoende om de kredietbeoordeling uit te voeren daar de fiscale grondslag in sommige gevallen onvoldoende inzicht in de werkelijke waarde van de onderneming biedt: het garantievermogen volgens de balans zal lager uitvallen dan het werkelijke commerciële (economische) vermogen op basis van BW2 titel 9.

Het gevolg zou kunnen zijn dat de rentevoorwaarden dienovereenkomstig worden toegepast zonder rekening te houden met stille reserves die in de onderneming zitten, maar niet worden getoond. Om dit te mitigeren wordt er naast de 'Materiële vaste activa' op basis van de boekwaarde, ook de WOZ-waarde van registergoederen uitgevraagd. Hiermee kan extracomptabel een indruk worden verkregen van het stille vermogen gecorrigeerd voor eventuele latentie(s).

[11] De SBI codering bestaat uit 5 cijfers. De Kamer van Koophandel gebruikt om de activiteiten van de inschrijvingen te typeren ook 5 cijfers. Echter, het CBS moet nog 5 jaar lang voor de statistieken terug kunnen grijpen op de SBI codering van 1993, daarvoor gebruiken zij een 6e cijfer, het zogenaamde transitdigit. De Kamer van Koophandel zal gedurende deze periode van 5 jaar ook dit zesde cijfer uitleveren aangezien dit ook nuttige informatie voor afnemers kan bevatten. De Kamer van Koophandel levert dus maximaal een 6-cijferige code uit.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

Ten opzichte van de Jaarrekening op fiscale grondslag is de post 'Materiële vaste activa' nader uitgesplitst in de volgende posten:

- Bedrijfsgebouwen met ondergrond: dit is in vergelijking met de fiscale winstaangifte de optelling van de twee fiscale posten Bedrijfsgebouwen en Bedrijfsterreinen;
- Huurdersinvesteringen: dit betreft de waarde van de door de huurder aangebrachte bestanddelen, welke bij beëindiging van de huurovereenkomst door natrekking zullen zijn opgegaan in het onroerend goed. Het kan hier bijvoorbeeld gaan om de situatie dat een zwembad verhuurd wordt en de huurder hier een overkapping op plaatst. Het geheel stijgt hierdoor in waarde. Van belang is wel dat dit in overeenstemming is met de onderliggende huurovereenkomst;
- Vliegtuigen;
- Schepen;
- Machines;
- Inventaris;
- Automobielen en overige transportmiddelen;
- Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering;
- Vooruitbetalingen materiële vaste activa;
- Overige materiële vaste activa.

De laatste post 'Overige materiële vaste activa' moet worden gebruikt om de totaaltelling van deze posten overeen te laten komen met de bovenliggende post 'Materiële vaste activa'.

<u>Nadere toelichting op de posten in de specificatie van de 'Materiële vaste activa'</u>
Onder de rubriek 'Materiële vaste activa' is het onroerend goed opgenomen, met als presentatielabel 'Bedrijfsgebouwen met ondergrond fiscaal'. Het betreft hier zowel gebouwen en de ondergrond waar het gebouw op rust, als alle overige gronden die in het bezit van de onderneming zijn.

Het gegevenselement 'Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering' omvat de boekwaarde van de geactiveerde vaste materiële activa welke nog niet gereed zijn, dan wel geleverd zijn en waarvoor wel betalingen zijn gedaan of waarvoor kosten zijn gemaakt.

4.3.3 Financiële vaste activa

Onder de rubriek 'Financiële vaste activa' worden de verschillende vormen van *langlopende vorderingen* uitgevraagd en onder de rubriek 'Vlottende activa' de *kortlopende vorderingen*. Onder 'Langlopende vorderingen' worden *vorderingen* verstaan met een looptijd van meer dan 365 dagen (> 1 jaar). De 'kortlopende vorderingen' hebben een maximale looptijd van 365 dagen (≤ 1 jaar).

De *vorderingen* zijn gecategoriseerd naar:

- Vorderingen op aandeelhouders en participanten: dit betreft de boekwaarde van het verschuldigde bedrag als gevolg van leningen die verstrekt zijn aan een aandeelhouder of een participant;
- Vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven; dit betreft de boekwaarde van het verschuldigd bedrag als gevolg van leningen die verstrekt zijn aan een vennootschap die een deelneming vormt of een andere gelieerde maatschappij;
- Vorderingen op onderhandse leningen;
- Deelnemingen (bij een onderneming van natuurlijke personen: deelneming in rechtspersonen in plaats van in groepsmaatschappijen);
- Beleggingen, beursgenoteerd;
- Beleggingen, niet beursgenoteerd;
- Overige financiële vaste activa.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

4.3.4 Voorraden

Onder de rubriek 'Voorraden' zijn de volgende gegevenselementen opgenomen:

- Onderhanden werk;
- Aanbetaling op onderhanden werk;
- Grond- en hulpstoffen;
- Gereed product handelsgoederen;
- Overige voorraad.

De gegevenselementen 'Onderhanden werk' en 'Aanbetaling op onderhanden werk' zijn nauw met elkaar verwant. Het onderscheid tussen deze gegevenselementen schuilt in de definitie. De 'Aanbetaling op onderhanden werk' betreft dat gedeelte van het onderhanden werk dat reeds is doorbelast, gefactureerd.

4.3.5 Vorderingen en overlopende activa

Onder de rubriek 'Vorderingen en overlopende activa' zijn de volgende gegevenselementen opgenomen:

- Handelsvorderingen;
- Kortlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten;
- Kortlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven;
- Kortlopend deel op langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten: hier dient het gedeelte van de langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Kortlopend deel op langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven: hier dient het gedeelte van de langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Kortlopende vorderingen op onderhandse leningen;
- Overlopende activa: dit betreffen vooruitbetaalde kosten, nog te ontvangen (en niet gefactureerde) opbrengsten, niet zijnde vooruitbetaalde kosten voor materiële vaste activa;
- Overige vorderingen: om de totaaltelling van overeen te laten komen met de bovenliggende post.

Het gegevenselement '*Overige vorderingen*' wordt nader gespecificeerd met de elementen:
- Te ontvangen belastingen;
- Vooruitbetalingen.

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de 'Handelsvorderingen' wordt van deze post de volgende specificaties uitgevraagd:
- Handelsvorderingen nominaal: dit betreft het nominale bedrag aan handelsvorderingen exclusief intercompany vorderingen;
- Intercompany handelsvorderingen: dit is het bedrag van de vorderingen op groepsmaatschappijen (deelnemingen) vanwege onderlinge leveringen;
- Voorzieningen op handelsvorderingen: dit betreft het bedrag waarvoor het bedrijf een voorziening heeft getroffen tegen wanbetaling of insolventie van de debiteur(en), is altijd een min post op het nominale bedrag aan handelsvorderingen.

Wanneer er handelsvorderingen bestaan die niet gepaard gaan met een factuur (bijvoorbeeld verrekening van meldgelden tussen boeren en de zuivelfabriek), dan wel zijn toegerekend aan de verslagperiode, maar waarvan de feitelijke ontvangst valt in een andere periode, wordt deze post opgenomen bij het gegevenselement 'Overlopende activa fiscaal'. Dergelijke inkomsten worden niet als vordering gezien en worden dus alleen op de balans geplaatst bij de jaarsluiting.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

De gegevenselementen met betrekking tot *kortlopende vorderingen* worden, gelijk aan de langlopende vorderingen nader gespecificeerd in tuples (zie hiervoor § 4.3.3).

4.3.6 Liquide middelen

De 'Liquide middelen' worden als volgt nader gespecificeerd:

- Banktegoeden omvatten rekening-courant tegoeden, spaartegoeden en deposito's;
- Saldo G-rekeningen: het saldo van de zogeheten 'geblokkeerde rekening(en)', de rekeningen die alleen kunnen worden gebruikt voor overboekingen naar bijvoorbeeld de Belastingdienst;
- Overige liquide middelen: dient te worden gebruikt om de totaaltelling overeen te laten komen met de bovenliggende post 'Liquide middelen'.

4.3.7 Eigen vermogen

Het 'Eigen vermogen' wordt ten opzichte van de Jaarrekening op fiscale grondslag met het volgende gegevenselement nader gespecificeerd:

- Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen.

Dit gegevenselement heeft slechts betrekking op een onderneming van natuurlijke personen.

4.3.8 Voorzieningen

De 'Voorzieningen' zijn ten opzichte van de Jaarrekening op fiscale grondslag nader gespecificeerd in:

- Lijfrentevoorziening;
- Pensioenvoorziening;
- Stamrechtvoorziening;
- Overige voorzieningen.

De post 'Overige voorzieningen' dient te worden gebruikt om de totaaltelling van deze specificatie-posten overeen te laten komen met de bovenliggende post 'Voorzieningen' en wordt nader gespecificeerd in:

- Overige operationele voorzieningen;
- Overige niet-operationele voorzieningen;
- Overige voorzieningen totaal.

Bij ondernemingen van natuurlijke personen zullen voorzieningen vrijwel steeds moeten worden ingevuld onder 'Overige niet-operationele voorzieningen'.

4.3.9 Kort- en langlopende verplichtingen

De gegevenselementen met betrekking tot 'kort- en langlopende verplichtingen' aan de passiva zijde van de balans zijn gecategoriseerd naar:

- Verplichtingen aan aandeelhouders en participanten;
- Verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven;
- Verplichtingen aan kredietinstellingen;
- Verplichtingen op onderhandse leningen.

4.3.10 Kortlopende verplichtingen, overlopende passiva

Naast de hiervoor genoemde onderverdeling van de verplichtingen zijn de 'Kortlopende verplichtingen en overlopende passiva' nader gespecificeerd in:

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

- Handelscrediteuren;
- Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten: hier dient het gedeelte van de langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven: hier dient het gedeelte van de langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen: hier dient het gedeelte van de langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Schulden omzetbelasting zijnde de verschuldigde omzetbelasting;
- Loonbelasting en premies volksverzekeringen: de verschuldigde loonbelasting en de premies volksverzekeringen;
- Totaal vennootschapsbelasting dit jaar (niet van toepassing bij natuurlijke personen): dit jaar te betalen bedrag aan vennootschapsbelasting. Hieronder kan ook een bedrag aan te betalen vennootschapsbelasting zitten dat betrekking heeft op voorgaande jaren;
- Premies werknemersverzekeringen: de verschuldigde premies werknemersverzekeringen;
- Vooruitontvangen betalingen, onderhanden werk;
- Te betalen dividend (niet van toepassing bij natuurlijke personen);
- Overige verplichtingen.

4.4 Winst- en verliesrekening

Onder de Winst- en verliesrekening is de specificatie uitgebreid met:

Som der bedrijfsopbrengsten
- Overige bedrijfsopbrengsten;
- Privé gebruik eigen bedrijf;
- Inkoopkorting en bonussen;
- Vergoeding verrichte werkzaamheden: vergoeding voor verrichte werkzaamheden, zoals loonwerk voor een ander bedrijf;
- Subsidies en premies;
- Verhuuropbrengsten.

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten
- Werk door derden;
- Andere externe kosten.

Lonen en salarissen
- Salarissen en vergoedingen bestuurders: het betreft hier de bruto vergoedingen, inclusief eventuele bonussen, aan bestuurders. De nadere toelichting op deze post kan worden afgeleid uit de referentie bij dit gegevenselement naar de wet- en regelgeving;
- Lonen en salarissen werknemers.

.

Afschrijvingen op materiële vaste activa
- Afschrijvingen op onroerende zaken;
- Afschrijvingen op machines en inventaris;
- Afschrijvingen op vervoermiddelen;
- Overige afschrijvingen materiële vaste activa: dit gegevenselement dient de totaaltelling compleet te maken.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

Overige bedrijfskosten
- Exploitatielasten;
- Administratiekosten: dit betreft de door derden in rekening gebrachte diensten voor bijvoorbeeld salarisadministratie , financiële administratie of de accountantskosten. Ook specifieke bijdragen op dat gebied zoals diensten voor internetboekhouden kunnen hierop geboekt worden.
- Huurlasten;
- Operationele leasekosten;
- Overige huisvestingskosten;
- Overige personeelskosten;
- Managementfee;
- Franchisefee;
- Overige kostprijs;
- Andere kosten.

4.5 Toelichting op de balans

4.5.1 Toelichting Financiële vaste activa

Onder de rubriek 'Toelichting financiële vaste activa' wordt in de tuples 'Deelnemingen waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is[12] en 'Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen[13] een extra (verplichte) specificatie gevraagd:

- Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, inschrijfnummer KvK.

4.5.2 Toelichting Eigen vermogen

Onder de rubriek 'Toelichting eigen vermogen' wordt een extra specificatie gevraagd:

- Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen, toelichting.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van het desbetreffende eigen vermogen wordt (in een tuple) de volgende specificatie uitgevraagd:

- Identificatienummer: dit betreft een uniek identificatienummer van de natuurlijke persoon. Indien geen nummer kan worden toegekend voor de desbetreffende natuurlijke persoon kan hier een eigen identificatie worden toegepast dat dient te corresponderen met het identificatienummer zoals dat bij bestuurders / vennoten is ingevuld ('Overige toelichting', zie § 4.7).;
- Eigen vermogen onderneming natuurlijke persoon: het eigen vermogen dat de natuurlijke persoon heeft ingebracht. Per natuurlijke persoon dient het eigen vermogen uitgesplitst en opgenomen te worden.

Deze specificatie heeft slechts betrekking op een onderneming van natuurlijke persoon.

[12] Deze tuple wordt ingevuld in de kredietrapportage van de moeder en geeft inzicht in de deelnemingen in dochters waarvoor de moeder volledig aansprakelijk is voor schulden van de dochters (BW 2:379 lid 1 sub b).
[13] Deze tuple wordt ingevuld in de kredietrapportage van de moeder en geeft inzicht in de deelnemingen van de rapporterende moeder inzake deelnemingen in dochters die de moeder eventueel heeft samen met andere dochter en waar de moeder voor eigen rekening tenminste een vijfde deel van het geplaatst kapitaal van de dochter heeft verschaft (BW 2:379 lid 1 sub a).

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl I www.rapportageportaal.nl KVK 34375187

4.5.3 Toelichting Andere wettelijke reserves

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de rubriek 'Toelichting Andere wettelijke reserves' wordt een extra specificatie gevraagd:

- Overige wettelijke reserves: dit gegevenselement dient de totaaltelling compleet te maken.

4.5.4 Toelichting Mutatie eigen vermogen

De rubriek 'Mutatie eigen vermogen' is toegevoegd ter specificatie van de mutaties binnen het eigen vermogen. Deze rubriek wordt nader verbijzonderd met de elementen:

- Valutakoersverschillen;
- Dividend (met uitzondering van deelnemingsdividend);
- Privé opnamen en stortingen natuurlijke personen.

De gegevenselementen 'Valutakoersverschillen' en 'Dividend (met uitzondering van deelnemingsdividend)' gelden alleen voor rechtspersonen. Het gegevenselement 'Privé opnamen en stortingen natuurlijke personen' heeft betrekking op een onderneming van natuurlijke persoon.

4.5.5 Toelichting Langlopende schulden

Onder de rubriek 'Toelichting Langlopende schulden' wordt een extra specificatie gevraagd:

- Zekerheden registergoederen: de totaaltelling van de waarden van de zekerheden.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de desbetreffende Zekerheden registergoederen wordt in de tuple 'Zekerheden registergoederen' een specificatie gevraagd van de zekerheden op de registergoederen.[14] Per zekerheid worden de volgende informatie gevraagd:

- Object: dit is de naam, omschrijving of het identificatie-nummer van de zekerheid;
- Rang: de rangorde (1 tot en met n) van de zekerheid;
- Hoogte inschrijving: de waarde van de zekerheid.

4.5.6 Niet uit de balans blijkende verplichtingen

De toelichting op de 'Niet uit de balans blijkende verplichtingen' is nader gespecificeerd:

- Huur- en pachtcontracten: het totaal aan jaarlijkse verplichtingen dat voortvloeit uit de huur- en pachtcontracten;
- Afgegeven garanties: geeft inzicht in niet uit de balans blijkende voorzieningen die gevormd zijn voor toekomstige garantieverplichtingen;
- Operationele leasecontracten: het totaal aan jaarlijkse verplichtingen dat voortvloeit uit de leasecontracten;
- Investeringsverplichtingen: het bedrag waarvoor de onderneming zich contractueel heeft verbonden tot het doen van investeringen;
- Overige niet uit de balans blijkende verplichtingen.

De specificatie van 'Huur- en pachtcontracten' geeft nadere informatie met betrekking tot het registergoed waar het huur- en pachtcontract betrekking op heeft. De specificatie bestaat uit:

- Object identificatie: de unieke identificatie van het registergoed waarop het contract betrekking heeft. Mocht het contract betrekking hebben op meerdere percelen, dan mag hier de postcode en het huisnummer (bijv. 2500GH 57) van een perceel worden ingevuld;

[14] De registergoederen betreffen, zoals vermeld in de definitie van dit gegevenselement, onroerend goed, schepen en vliegtuigen.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

- Looptijd in maanden: dit veld dient leeg gelaten te worden indien de looptijd onbekend is. Indien er sprake is van onbepaalde tijd, dient de looptijd met 999 te worden ingevuld;
- Einddatum: dit veld dient leeg gelaten te worden indien er sprake is van een looptijd van onbepaalde tijd;
- Huursom per jaar.

Voor het inzichtelijk maken van verplichtingen omtrent (operationele) leasecontracten is het volgende gegevenselement opgenomen:

- Aantal leasecontracten: het totaal aantal lopende leasecontracten, ook indien het oorspronkelijke activum minder dan € 50.000,- bedraagt.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de betreffende *leasecontracten* wordt per leasecontract (in een tuple) de volgende specificatie uitgevraagd:

- Naam maatschappij;
- Jaarverplichting operationele leasecontracten: niet alle afzonderlijke leasecontracten dienen bij dit gegevenselement te worden gerapporteerd. Uitsluitend voor de leasecontracten waarvan de totale waarde van het oorspronkelijk activum meer dan € 50.000,- bedraagt, worden de jaarlijkse verplichtingen afzonderlijk gerapporteerd;
- Looptijd in maanden: dit veld dient leeg gelaten te worden indien de looptijd onbekend is. Indien er sprake is van onbepaalde tijd, dient de looptijd met 999 te worden ingevuld;
- Einddatum: dit veld dient leeg gelaten te worden indien er sprake is van een looptijd van onbepaalde tijd.

4.5.7 Bancaire toelichting

Onder de rubriek 'Bancaire toelichting' is een nadere uitsplitsing gemaakt van de onderstaande bankelementen:

- Registergoederen;
- Vorderingen;
- Verplichtingen.

De *registergoederen* zijn gecategoriseerd naar:

- Onroerend goed;
- Vliegtuigen;
- Schepen.

Voor elk registergoed (onroerend goed, vliegtuigen en schepen) dat in bezit is van de ondernemer wordt een aantal gegevens uitgevraagd, te weten:

- Het registernummer: het betreft het registernummer waaronder het registergoed bij het Kadaster staat ingeschreven. Dit nummer is een combinatie van letters en cijfers. In de bankentaxonomie wordt geen vastgesteld formaat afgedwongen;
- De aanschafwaarde;
- Het aanschafjaar;
- De WOZ-waarde;
- Datum vaststelling WOZ-waarde;
- De boekwaarde;
- De afschrijvingsmethode.

Om dit voor elk registergoed te kunnen invullen zijn er voor de onderscheiden typen registergoederen ('Onroerend goed', 'Vliegtuigen' en 'Schepen') tuples ingericht. Hierbij moet

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

worden opgemerkt dat gegevens met betrekking tot de WOZ-waarde niet voor Vliegtuigen en Schepen van toepassing zijn.

Voor de onderstaande (langlopende en kortlopende) vorderingen en verplichtingen worden de rentepercentages uitgevraagd. Bij een variabele rentepercentage dient het laatst van toepassing zijnde rentepercentage te worden ingevuld.

De (langlopende en kortlopende) *vorderingen* zijn gecategoriseerd naar:

- Vorderingen op aandeelhouders en participanten;
- Vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven;
- Vorderingen op onderhandse leningen.

De *kortlopende vorderingen* kennen, naast de bovengenoemde categorisering, nog een tweetal aanvullende categorisering:

- Kortlopend deel op langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten: hier dient het gedeelte van de langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten dat binnen 1 jaar vervalt te worden ingevuld;
- Kortlopend deel op langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven: hier dient het gedeelte van de langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven dat binnen 1 jaar vervalt te worden ingevuld;
- Betaaltermijnen handelsvorderingen.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de betreffende *vorderingen* wordt per vordering (in een tuple) de volgende specificatie uitgevraagd:[15]

- Identificatienummer: indien het een vordering op een rechtspersoon betreft wordt het KvK-nummer gebruikt;
- Boekwaarde: onder dit gegevenselement dient de boekwaarde van de vordering te worden gerapporteerd;
- Aflossing (bedrag p.j.): het gegevenselement 'aflossing' is het te ontvangen bedrag aan aflossing per jaar op de betreffende vordering;
- Rentevoet (% p.j.): het gegevenselement rentevoet geeft inzicht in de rentevoet per jaar van de betreffende vordering;
- Indicatie achterstelling: indien een vordering achtergesteld is, heeft de betreffende vordering geen prioriteit met betrekking tot het verrichten van de aflossing in geval van faillissement. Derhalve voorziet dit gegevenselement in het verschaffen van informatie over de achterstelling. Hier moet Ja of Nee worden ingevuld;
- Zekerheid: dit gegevenselement geeft inzicht of bij het aangaan van een verbintenis met een andere partij, hierop een onderpand is afgegeven.

Voor het gegevenselement 'Betaaltermijnen handelsvorderingen' is een nadere specificatie op basis van het aantal dagen dat de handelsvorderingen openstaat:

- Vorderingen tot 30 dagen;
- Vorderingen tot 60 dagen;
- Vorderingen tot 90 dagen;
- Vorderingen 90+ dagen.

[15] Deze tuple wordt tevens hergebruikt voor de gegevenselementen kort lopende vorderingen en lang- en kortlopende verplichtingen.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

Indien een ondernemer geen onderscheid onderkent met betrekking tot de looptijd van de debiteurenstand dient het gehele bedrag aan debiteuren te worden toegeschreven aan het gegevenselement 'vorderingen 90+ dagen'.

De (langlopende en kortlopende) *verplichtingen* zijn gecategoriseerd naar:

- Verplichtingen aan aandeelhouders en participanten;
- Verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven;
- Verplichtingen aan kredietinstellingen;
- Verplichtingen aan onderhandse leningen.

De *kortlopende verplichtingen* kennen, naast de bovengenoemde categorisering, nog een drietal aanvullende categorisering:

- Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten: hier dient het gedeelte van de langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten dat binnen 1 jaar vervalt te worden ingevuld;
- Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven: hier dient het gedeelte van de langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven dat binnen 1 jaar vervalt te worden ingevuld;
- Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen: hier dient het gedeelte van de langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen dat binnen 1 jaar vervalt te worden ingevuld;
- Betaaltermijnen handelscrediteuren.

Het gegevenselement 'Betaaltermijnen handelscrediteuren' geeft inzicht in het uitstaande bedrag bij crediteuren en wordt uitgesplitst naar vier categorieën op basis van het aantal dagen. Indien een ondernemer geen onderscheid onderkent met betrekking tot de looptijd van de crediteurenstand dient het gehele bedrag aan crediteuren te worden toegeschreven aan het attribuut '> 90 dagen'.

De invulling van de 'karakteristieken' van de desbetreffende *verplichtingen* komen grotendeels overeen met de vorderingen en zijn eveneens ondergebracht in tuples. Voor de *langlopende verplichtingen* en *kortlopende verplichtingen* worden (naast de genoemde specificaties bij vorderingen) nog een tweetal aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Hoofdsom: de hoofdsom van de financiering;
- Oorspronkelijke looptijd (in mnd): dit betreft de oorspronkelijke looptijd in maanden van de verplichtingen. Indien er sprake is van onbepaalde tijd, dient de looptijd met 999 te worden ingevuld.

Voor de *kortlopende en langlopende verplichtingen* *aan kredietinstellingen* is een aanvullende toelichting op de invulling van de volgende specificatie:

- Identificatienummer: dit betreft een kredietnummer zoals dat is toegekend door de kredietinstelling welke het desbetreffende krediet verstrekt heeft.

Voor de *kortlopende verplichtingen* *aan kredietinstellingen* worden (naast de genoemde specificaties bij vorderingen) nog een tweetal aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Nominale kredietlimiet: dit betreft de nominale kredietlimiet per balansdatum;
- Aanvullende kredietlimiet: het gegevenselement 'Aanvullende kredietlimiet' is de extra aanvulling op de nominale kredietlimiet (bv een seizoenskrediet).

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

4.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Binnen de 'Toelichting op de winst- en verliesrekening' worden bepaalde posten uit de winst- en verliesrekening nader gespecificeerd. Specifiek voor de kredietrapportage zijn de 'Bruto bedrijfsresultaat', 'Sociale lasten' en 'Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten' nader uitgesplitst:

Brutobedrijfsresultaat
- Activiteit

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de betreffende *Activiteit* wordt per activiteit (in een tuple) een nadere specificatie uitgevraagd. Per winst- en verliesrekening dient ten minste 1 activiteit (tuple) nader gespecificeerd te worden, omdat er altijd sprake is van minstens 1 activiteit binnen een onderneming. Het maximum aantal van 10 activiteiten wordt gehanteerd:

Uitsplitsing van activiteiten vindt plaats op basis van het product wat geleverd wordt. Het kan hier bijvoorbeeld gaan om verschillende soorten artikelen of artikelgroepen welke verkocht worden. Het kan ook gaan om de levering van verschillende soorten diensten, zoals bijvoorbeeld in het geval van een bank, betalingsverkeerdiensten, kredietbedrijf en provisiebedrijf. Eventueel kan hierbij nog een nadere uitsplitsing worden gemaakt op basis van afzetmarkt of doelgroep indien dit in grote mate onderscheidend is voor de aard of het omzetprofiel van de geleverde dienst. Zo kan in bovenstaand voorbeeld van de bank de dienst van het kredietbedrijf worden opgesplitst in binnenland en buitenland.

- Naam activiteit;
- Omzet activiteit: de omzet dient te corresponderen met de netto omzet van de desbetreffende activiteit. Een toename van voorraden welke uit de desbetreffende activiteit voortvloeit kan in deze tuple buiten beschouwing gelaten worden;
- Kostprijs omzet activiteit.

Overige uitbreidingen op de toelichting op de winst- en verliesrekening zijn:

Sociale lasten
- Overige sociale lasten: dit gegevenselement dient de totaaltelling compleet te maken.

Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten
- Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten: dit gegevenselement dient de totaaltelling compleet te maken.

Buitengewoon resultaat na belasting, toelichting
- Overige mutaties buiten resultaat.

4.7 Overige toelichtingen

Deze toelichtingen hebben in het algemeen alleen betrekking op rechtspersonen. Bij ondernemingen van natuurlijke personen zullen de meeste posten niet of alleen in exceptionele gevallen voorkomen en zal normaliter kunnen worden ingevuld dat een accountantsverklaring afwezig is.

De gegevenselementen 'Aantal bestuurders' en 'Aantal vennoten' zijn toegevoegd.
De tuple 'Bestuurders' of de tuple 'Vennoten' dient ingevuld te worden. Het betreft hier een geconditioneerde verplichting: indien er sprake is van een bestuurder / vennoot dan moeten alle gevraagde gegevens met betrekking tot deze natuurlijke persoon worden ingevuld.

De tuple voor 'Bestuurders' is uitgebreid met:

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

- Het identificatienummer: dit betreft een uniek identificatienummer van de natuurlijke persoon. Indien niet bekend kan een interne nummering worden gehanteerd om de desbetreffende bestuurder te identificeren. In het geval van een onderneming van natuurlijke personen, dient het identificatienummer te corresponderen met het identificatienummer zoals genoemd in § 4.5 (Toelichting eigen vermogen);
- De geboortedatum van de bestuurder.

De tuple voor 'Vennoten' is uitgebreid met:

- Het identificatienummer: dit betreft een uniek identificatienummer van de natuurlijke persoon. Indien niet bekend kan een interne nummering worden gehanteerd om de desbetreffende vennoot te identificeren. Het identificatienummer moet corresponderen met het identificatienummer zoals genoemd in § 4.5 (Toelichting eigen vermogen);
- De geboortedatum van de vennoot.

Er wordt hierbij vanuit gegaan dat Rechtspersonen bestuurd worden door bestuurders en ondernemingen van natuurlijke personen door vennoten.

De tuple voor 'Commissarissen' (geldt alleen voor rechtspersonen) is uitgebreid met:

- De geboortedatum van de commissaris.

4.8 Overige gegevens

Aan de overige gegevens is één gegevenselement bij de "Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap" toegevoegd, te weten *Percentage aandelenbezit*.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

5 Validatie kredietrapportage

Kredietrapportages worden gevalideerd. Naast een formele validatie, waarbij automatische controles plaatsvinden op de technische validiteit van de kredietrapportage t.o.v. de XBRL-standaard en de gehanteerde taxonomie(en), vindt er tevens een inhoudelijke validatie plaats. De inhoudelijke validatie behelst het uitvoeren van controles gericht op de inhoudelijke consistentie van de kredietrapportage. Deze hoofdstuk geeft een nadere beschrijving van de inhoudelijke validatie zoals deze ten behoeve van de kredietrapportage plaatsvindt.

5.1 Inhoudelijke validatie

De controles welke bij de inhoudelijke validatie worden uitgevoerd, betreffen allereerst controles op de totaaltellingen binnen de balans en de verlies- en winstrekening. Zo wordt bijvoorbeeld gecontroleerd of het totaal aan materiële vaste activa overeenkomt met het totaal van de onderliggende posten waaruit dit totaal is opgebouwd, zoals bijvoorbeeld het totaal aan bedrijfsgebouwen plus ondergrond en machines en inventaris e.d. Het betreft vooral controles op totaaltelling in de balans en de winst- en verliesrekening, in de toelichtingen is veelal meer sprake van een nadere detaillering van een aantal specifieke posten (die tezamen dus niet optellen tot de bovenliggende post). Uiteraard wordt ook gecontroleerd of debet en credit met elkaar in evenwicht zijn.

5.2 Verplichte velden

Naast de controles gericht op inhoudelijke consistentie van totaaltellingen wordt gecontroleerd of verplichte velden ook daadwerkelijk gevuld zijn. Voor sommige van deze verplichte velden geldt dat het volstaat dat zij minimaal een keer in de instance voorkomen. Er zijn echter ook nog 4 elementen waarvoor geldt dat deze, indien er meerdere contexten met dezelfde period type van het desbetreffende element in de instance voorkomen, in elk van deze contexten minimaal 1 keer gerapporteerd moet zijn. Het gaat hierbij om de volgende elementen:

- Type jaarrekening validatieregel
- Begindatum rapportageperiode validatieregel
- Einddatum rapportageperiode validatieregel
- Rechtsvorm validatieregel

Daarnaast is er sprake van items waarvoor geldt dat deze onder bepaalde omstandigheden niet gevuld mogen zijn. Zo mag het item “Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen” niet gevuld zijn indien het een kredietrapportage betreft ten behoeve van een rechtspersoon.

Vaststellen rechtspersoon / natuurlijke persoon
Afhankelijk van de rechtsvorm, ingevuld bij de algemene gegevens, wordt vastgesteld welke velden niet gevuld mogen zijn, en wordt dit gecontroleerd. De rechtsvormen ‘Besloten vennootschap’ en ‘Naamloze vennootschap’ zijn van toepassing voor de kredietrapportage voor rechtspersonen. Het is niet toegestaan om de rechtsvorm ‘Overige’ toe te passen. De rechtsvormen ‘Eenmanszaak’, ‘Maatschap’, ‘Commanditaire vennootschap’ en ‘Vennootschap onder firma’ zijn van toepassing voor de natuurlijke personen.

Verder wordt er bij de inhoudelijke validatie vastgesteld dat de “begindatum rapportageperiode” niet voorbij de “einddatum rapportageperiode” ligt, en dat indien het item “Datum van vaststelling van de jaarrekening door AVA” van toepassing is, dat deze datum voorbij de “einddatum rapportageperiode” ligt.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

5.3 Terugkoppeling inhoudelijke validatie

De terugkoppeling van de inhoudelijke validatie kan bestaan uit de melding dat de te verzenden kredietrapportage valide is. Dat wil zeggen dat de desbetreffende kredietrapportage voor wat betreft de inhoudelijke gegevens intern consistent is.

Dit hoeft overigens niet te betekenen dat de kredietrapportage ook een getrouw beeld geeft van de werkelijkheid. Wanneer bedrijf A een kredietrapportage opstelt met daarin de gegevens van bedrijf B, kan de desbetreffende kredietrapportage wel intern consistent zijn, maar geeft het geen getrouw beeld van de situatie van bedrijf A.

De terugkoppeling van de inhoudelijke validatie kan ook inhouden dat aan een of meer consistentieregels niet voldaan wordt. In dat geval zal een melding teruggekoppeld worden, afhankelijk van de consistentieregel welke overtreden wordt, waarin wordt aangegeven wat het geconstateerde probleem is. Zie onderstaand voorbeeld:

```
rpt-bank-krediet-klein:naam_van_de_onderneming: De naam van de
onderneming ontbreekt. Dit is een verplicht veld.
```

In dit voorbeeld is het resultaat dat de naam van de onderneming niet is gevuld. Het begin van de melding geeft de naam van de desbetreffende regel in het validatiebestand weer (de tekst t/m “naam_van_de_onderneming:”) . Vervolgens wordt de bijbehorende melding m.b.t. het geconstateerde probleem getoond.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Bijlage: Detaillering kredietrapportage

In het onderstaande overzicht is cursief aangegeven waar ten behoeve van het kredietrapportageproces een detaillering van de Jaarrekening op fiscale grondslag is aangebracht. Tegelijkertijd wordt in dit overzicht een onderscheid naar doelgroep aangegeven: ® wordt uitsluitend ingevuld voor kleine rechtspersonen en [NP] wordt uitsluitend ingevuld voor ondernemingen van natuurlijke personen.

De verplichte velden worden met een enkele ***** aangegeven.

Bank, Algemene gegevens

- Algemene informatie, jaarrekening
  - Balans voor of na resultaatbestemming *
  - Jaarverslag locatie
  - *Type jaarrekening **
- Algemene mededeling
  - Algemene mededeling accountant
  - Algemene mededeling, overig
- Informatie met betrekking tot de rapportage
  - Begindatum rapportageperiode *
  - Einddatum rapportageperiode *
  - Datum van aanmaak van de rapportage *
- Onderneming
  - Naam onderneming *
  - Statutaire naam onderneming *
  - Woonplaats onderneming
  - *Oprichtingsdatum onderneming*
  - *Datum laatste statutenwijziging onderneming*
  - Rechtsvorm. code *
  - *Opteren voor BTW*
- Adres binnenland
  - Locatieomschrijving NL
  - Huisnummer toevoeging
  - Huisnummer NL
  - Woonplaatsnaam NL
  - Postcode NL **
  - Straatnaam NL
- Adres buitenland
  - Locatieomschrijving BTL
  - Huisnummer buitenland
  - Regionaam
  - Woonplaatsnaam BTL
  - Postbusnummer
  - Postcode BTL **
  - Straatnaam BTL

** De binnenlandse postcode en/of buitenlandse postcode is een verplicht veld.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Landennaam, ISO code
Landcode ISO
Intermediair
Naam intermediair
Kwalificatie intermediair
Vestigingsplaats intermediair
Telefoonnummer intermediair
Naam opsteller
Bank
*Rekeningnummer **
Kredietcode
Bestemmende bank

Bank, Bancaire kengetallen
Verkoopoppervlakte
Aantal verkooplocaties
*Overwegende SBI-code **

Bank, Fiscaal Jaarrapport, krediet
Balans
Activa
Vaste activa
Immateriele vaste activa
Goodwill fiscaal einde boekjaar
Kosten onderzoek en ontwikkeling
Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom
Vooruitbetaald op immateriële vaste activa
Productierechten
Overige immateriele vaste activa
Immateriele vaste activa, totaal
Materiele vaste activa
Bedrijfsgebouwen met ondergrond
Bedrijfsgebouwen
Grond
Bedrijfsgebouwen met ondergrond, totaal
Huurdersinvesteringen
Boekwaarde vliegtuigen
Boekwaarde schepen
Machines
Inventaris
Automobielen en overige transportmiddelen
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering
Vooruitbetalingen materiele vaste activa
Overige materiele vaste activa
Materiele vaste activa, totaal
Financiele vaste activa
Langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten
Langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven
Langlopende vorderingen op onderhandse leningen

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

- *Deelnemingen*
- *Beleggingen, beursgenoteerd*
- *Beleggingen, niet beursgenoteerd*
- *Overige financiele vaste activa*
- Financiele vaste activa, totaal
- Vaste activa, totaal
- Vlottende activa
- Voorraden
- Onderhanden werk
- *Aanbetaling op onderhanden werk*
- Grond- en hulpstoffen
- Gereed product en handelsgoederen
- *Overige voorraad*
- Voorraden, totaal
- Vorderingen en overlopende activa
- *Handelsvorderingen*
- *Handelsvorderingen nominaal*
- *Intercompany handelsvorderingen*
- *Voorzieningen op handelsvorderingen*
- *Handelsvorderingen, totaal*
- *Kortlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten*
- *Kortlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven*
- *Kortlopend deel op langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten*
- *Kortlopend deel op langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven*
- *Kortlopende vorderingen op onderhandse leningen*
- Overlopende activa
- *Overige vorderingen*
- *Te ontvangen belastingen*
- *Vooruitbetalingen*
- Vorderingen en overlopende activa, totaal
- Effecten
- Liquide middelen
- Banktegoeden
- *Saldo G-rekeningen*
- *Overige liquide middelen*
- Liquide middelen, totaal
- Vlottende activa, totaal
- Activa, totaal
- Passiva
- Eigen vermogen
- Gestort en opgevraagd kapitaal ®
- Agio ®
- *Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen* *NP*
- Herwaarderingsreserve
- Wettelijke en statutaire reserves
- Statutaire reserves
- Wettelijke reserves ®
- Herinvesteringsreserve
- Fiscale reserves
- Overige reserves

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

- Onverdeelde winst
- Eigen vermogen, totaal
- Voorzieningen
  - Lijfrentevoorziening
  - Pensioenvoorziening
  - *Stamrechtvoorziening ®*
  - *Overige voorzieningen*
    - *Overige operationele voorzieningen*
    - *Overige niet-operationele voorzieningen*
    - *Overige voorzieningen, totaal*
  - Voorzieningen, totaal
- Langlopende schulden
  - *Langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten*
  - *Langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven*
  - *Langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen*
  - *Langlopende verplichtingen op onderhandse leningen*
  - Langlopende schulden, totaal
- Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) en overlopende passiva
  - *Handelscrediteuren*
  - *Kortlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten*
  - *Kortlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven*
  - *Kortlopende verplichtingen aan kredietinstellingen*
  - *Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten*
  - *Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven*
  - *Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen*
  - *Kortlopende verplichtingen op onderhandse leningen*
  - *Schulden omzetbelasting*
  - *Loonbelasting en premies volksverzekeringen*
  - *Totaal vennootschapsbelasting dit jaar ®*
  - *Premies werknemersverzekeringen*
  - *Vooruitontvangen betalingen, onderhanden werk*
  - *Te betalen dividend ®*
  - *Overige verplichtingen*
  - Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) en overlopende passiva, totaal
- Passiva, totaal

Winst- en verliesrekening

- *Brutobedrijfsresultaat*
- Som der bedrijfsopbrengsten
  - Netto omzet
  - Wijziging voorraad en onderhanden werk
  - Geactiveerde productie eigen bedrijf
  - *Overige bedrijfsopbrengsten*
  - *Privé gebruik eigen bedrijf* NP
  - *Inkoopkorting en bonussen*
  - *Vergoeding verrichte werkzaamheden*
  - *Subsidies en premies*
  - *Verhuuropbrengsten*
- Kosten grond- en hulpstoffen, inkoopprijs van de verkopen
- Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten
  - *Werk door derden*

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

- *Andere externe kosten*
- Brutobedrijfsresultaat
- Som der kosten
  - Lonen en salarissen
    - *Salarissen en vergoedingen bestuurders*
    - *Lonen en salarissen werknemers*
  - Sociale lasten
  - Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa
    - Afschrijvingen op immateriële vaste activa
    - Afschrijvingen op materiële vaste activa
      - *Afschrijvingen op onroerende zaken*
      - *Afschrijvingen op machines en inventaris*
      - *Afschrijvingen op vervoermiddelen*
      - *Overige afschrijvingen materiele vaste activa*
  - Overige waarderingsverandering van immateriële en materiële vaste activa
  - Bijzondere waardevermindering van vlottende activa
  - Overige bedrijfskosten
    - *Exploitatiekosten*
    - Auto- en transportkosten
    - *Administratiekosten*
    - *Huurlasten*
    - *Operationele leasekosten*
    - *Overige huisvestingskosten*
    - *Overige personeelskosten*
    - Verkoopkosten
    - *Managementfee*
    - *Franchisefee*
    - *Overige kostprijs*
    - *Andere kosten*
- Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten
- Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten
- Waardevermindering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten
  - Waarderingsvermeerdering vorderingen
  - Waarderingsvermindering vorderingen
  - Waarderingsvermeerdering effecten
  - Waarderingsvermindering effecten
- Rentelasten en soortgelijke kosten
- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen
- Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening ®
- Aandeel in winst/verlies van ondernemingen waarin wordt deelgenomen
- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen
- *Buitengewoon resultaat voor belastingen*
  - Buitengewone baten
  - Buitengewone lasten
- Belastingen buitengewoon resultaat
- Buitengewoon resultaat na belastingen
- Resultaat na belastingen

Algemene toelichting

- Beschrijving van belangrijkste activiteiten van onderneming
- Naam van hoofdmoedermaatschappij van de groep ®

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

- Hoofd van de groep, woonplaats (incl. land van herkomst) ®
- Fusies en overnames, toelichting ®
- Grondslagen voor financiële verslaggeving
  - Algemene grondslagen
    - Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening
    - Grondslagen gehanteerd bij opstelling van jaarrekening indien continuïteit niet gewaarborgd is
    - Stelselwijzigingen
      - Stelselwijzigingen, effect op eigen vermogen
      - Stelselwijzigingen, effect op resultaat
      - Reden voor wijziging in de grondslagen voor financiële verslaggeving
    - Omrekening van vreemde valuta, grondslag
  - Activa, grondslagen
    - Immateriële vaste activa, grondslag
      - Afschrijvingsmethoden voor identificeerbare immateriële activa
      - Goodwill, positief, afschrijvingsmethode
        - Afschrijvingstermijn goodwill meer dan vijf jaar, toelichting
    - Materiële vaste activa, grondslag
      - Waarderingsgrondslag voor materiële vaste activa
      - Afschrijvingsmethoden voor materiële vaste activa
      - Willekeurige afschrijving, toelichting
    - Financiële vaste activa, grondslag
    - Voorraden, grondslag
    - Vorderingen en overlopende activa, grondslag
    - Effecten, grondslag
    - Liquide middelen, grondslag
  - Passiva, grondslagen
    - Voorzieningen, grondslag
    - Langlopende schulden, grondslag
    - Kortlopende schulden en overlopende passiva, grondslag
  - Grondslagen voor de bepaling van het resultaat
    - Opbrengsten, grondslag
    - Brutomarge, grondslag
    - Exploitatiesubsidies, grondslag
    - Lonen en salarissen, grondslag
    - Aandeel in het resultaat van deelnemingen, grondslag
    - Winstbelastingen, grondslag
    - Buitengewone baten en lasten, grondslag
- Toelichting op de balans
  - Activa, toelichting
    - Immateriële activa, toelichting
    - Materiële vaste activa, toelichting
      - Materiële vaste activa, geactiveerde financieringskosten
    - Financiële vaste activa, toelichting
      - Deelnemingen, toelichting
        - Deelnemingen waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is
          - Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, naam (inc. rechtsvorm)
          - Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, woonplaats (incl. land van herkomst)
          - *Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, inschrijfnummer KvK*

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, percentage verschaft aandeel in kapitaal

Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, eigen vermogen

Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, netto resultaat

Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, aanvullende toelichting

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen, naam (inc. rechtsvorm)

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen, woonplaats (incl. land van herkomst)

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen, inschrijfnummer KvK

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen, percentage verschaft aandeel in kapitaal

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen, niet geheel or proportioneel geconsolideerd en/of gewaardeerd tegen netto vermogenswaarde, eigen vermogen

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen, niet geheel or proportioneel geconsolideerd en/of gewaardeerd tegen netto vermogenswaarde, netto resultaat

Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen, aanvullende toelichting

Gegevens over geassocieerde deelnemingen niet verwerkt volgens de netto-vermogenswaarde-methode

Voorraden, toelichting

Geactiveerde rente in voorraden, toelichting

Vorderingen en overlopende activa, toelichting

Vorderingen en overlopende activa looptijd langer dan een jaar

Effecten, toelichting

Passiva, toelichting

Eigen vermogen, toelichting

Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen, toelichting NP

Eigen vermogen onderneming natuurlijke persoon NP

Identificatienummer vennoot NP

Eigen vermogen onderneming natuurlijke persoon NP

Gestort en opgevraagd kapitaal, toelichting ®

Aandelenkapitaal, prioriteitsaandelen ®

Aandelenkapitaal voor categorie gewoon aandelenkapitaal, Bedrag ®

Aandelenkapitaal voor categorie preferent aandelenkapitaal, Bedrag ®

Inkoop (Verkoop) van eigen aandelen, Ingekochte eigen aandelen ®

Inkoop (verkoop) van eigen aandelen, toelichting ®

Niet-uitgegeven, gestort kapitaal, toelichting ®

Wijzigingen in aandelenkapitaal, Gewone aandelen ®

Wijzigingen in aandelenkapitaal, Preferente aandelen ®

Aandelenkapitaal, prioriteitaandelen, mutaties, totaal ®

Eigen vermogen, uitgifte aandelen in natura ®

Agio, toelichting ®

Statutaire reserves, toelichting

Andere wettelijke reserves, toelichting ®

Wettelijke reserve emissiekosten aandelen, bedrag ®

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Wettelijke reserve inbreng anders dan in geld, bedrag ®
Wettelijke reserve niet uitgekeerde winsten deelnemingen, bedrag ®
Wettelijke reserve onderzoek en ontwikkeling, bedrag ®
Wettelijke reserve minimumkapitaal, bedrag ®
Tekort minimumkapitaal als gevolg van de omrekening aandelenkapitaal naar euro ®
Wettelijke reserve omrekening naar de euro, bedrag ®
Wettelijke reserve omrekeningsverschillen, bedrag ®
Wettelijke reserve verwerving eigen aandelen, bedrag ®
Overige wettelijke reserves ®
Overige reserves, toelichting ®
Onverdeelde winst (verlies), toelichting
Herinvesteringsreserve, toelichting
Overige fiscale reserves, toelichting
Opgave van het ingehouden deel van het resultaat
Mutatie eigen vermogen
Valutakoersverschillen ®
Dividend (met uitzondering van deelnemingsdividend) ®
Prive opnamen en stortingen natuurlijke personen NP
Voorzieningen, toelichting
Langlopende schulden, toelichting
Zekerheidsstelling langlopende schulden, toelichting
Zekerheden registergoederen
Zekerheden registergoederen
Object
Rang
Hoogte inschrijving
Verplichtingen met een contractuele looptijd van meer dan een jaar, bedrag voor categorie
Verplichtingen met een contractuele looptijd van meer dan vijf jaar, bedrag voor categorie
Rentevoet schulden met een looptijd langer dan een jaar
Kortlopende schulden en overlopende passiva, toelichting
Zekerheidsstelling kortlopende schulden, toelichting
Niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen, toelichting
Niet uit de balans blijkende verplichtingen jegens groepsmaatschappijen, toelichting
Huur- en pachtcontracten
Huur- en pachtcontracten
Object identificatie
Looptijd in maanden
Einddatum
Huursom per jaar
Afgegeven garanties
Operationele leasecontracten
Aantal leasecontracten
Operationele leasecontracten
Naam maatschappij
Jaarverplichting operationele leasecontract
Looptijd in maanden
Einddatum
Investeringsverplichtingen
Overige niet uit de balans blijkende verplichtingen
Financiële instrumenten tegen actuele waarde, toelichting

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Bancaire toelichting
- *Uitsplitsing registergoederen*
  - *Onroerend goed*
    - *Registernummer*
    - *Aanschafwaarde*
    - *Aanschafjaar*
    - *WOZ-waarde*
    - *Datum vaststelling WOZ-waarde*
    - *Boekwaarde*
    - *Afschrijvingsmethode*
  - *Vliegtuigen*
    - *Registernummer*
    - *Aanschafwaarde*
    - *Aanschafjaar*
    - *Boekwaarde*
    - *Afschrijvingsmethode*
  - *Schepen*
    - *Registernummer*
    - *Aanschafwaarde*
    - *Aanschafjaar*
    - *Boekwaarde*
    - *Afschrijvingsmethode*
- *Uitsplitsing vorderingen*
  - *Langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten*
    - *Identificatienummer*
    - *Boekwaarde*
    - *Aflossing (bedrag p.j.)*
    - *Rentevoet (% p.j.)*
    - *Indicatie achterstelling*
    - *Zekerheid*
  - *Langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven*
    - *Identificatienummer*
    - *Boekwaarde*
    - *Aflossing (bedrag p.j.)*
    - *Rentevoet (% p.j.)*
    - *Indicatie achterstelling*
    - *Zekerheid*
  - *Langlopende vorderingen op onderhandse leningen*
    - *Identificatienummer*
    - *Boekwaarde*
    - *Aflossing (bedrag p.j.)*
    - *Rentevoet (% p.j.)*
    - *Indicatie achterstelling*
    - *Zekerheid*
  - *Kortlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten*
    - *Identificatienummer*
    - *Boekwaarde*
    - *Aflossing (bedrag p.j.)*
    - *Rentevoet (% p.j.)*
    - *Indicatie achterstelling*

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Zekerheid
Kortlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven
Identificatienummer
Boekwaarde
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopend deel op langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten
Identificatienummer
Boekwaarde
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopend deel op langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven
Identificatienummer
Boekwaarde
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopende vorderingen op onderhandse leningen
Identificatienummer
Boekwaarde
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Betaaltermijnen handelsvorderingen
30 dagen
60 dagen
90 dagen
90+ dagen
Uitsplitsing verplichtingen
Langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Langlopende verplichtingen op onderhandse leningen
Identificatienummer
Partij
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopende verplichtingen aan kredietinstellingen
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Nominale kredietlimiet
Aanvullende kredietlimiet
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

Zekerheid
Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan aandeelhouders en participanten
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopend deel van langlopende verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopend deel van de langlopende verplichtingen aan kredietinstellingen
Identificatienummer
Boekwaarde
Hoofdsom
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Oorspronkelijke looptijd (in mnd)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Kortlopende verplichtingen op onderhandse leningen
Identificatienummer
Boekwaarde
Aflossing (bedrag p.j.)
Rentevoet (% p.j.)
Indicatie achterstelling
Zekerheid
Betaaltermijnen handelscrediteuren
30 dagen
60 dagen
90 dagen
90+ dagen
Toelichting op de winst- en verliesrekening
Brutobedrijfsresultaat, toelichting
Activiteit
Naam activiteit
Omzet activiteit
Kostprijs omzet activiteit
Netto omzet
Verhoudingscijfers wijziging netto omzet
Som der kosten, toelichting
Lonen en salarissen, toelichting

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

- Sociale lasten, toelichting
  - Pensioenlasten
  - *Overige sociale lasten*
- Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa, toelichting
- Overige waardevermindering immateriële en materiële vaste activa, toelichting
  - Waardevermindering immateriële vaste activa
  - Waardevermindering materiële vaste activa
- Bijzondere waardevermindering vlottende activa, toelichting
- Overige bedrijfskosten, toelichting

Opbrengsten vorderingen vaste activa en effecten, toelichting
- Opbrengsten vorderingen op aandeelhouders en participanten
- Opbrengsten rente banktegoeden
- Opbrengsten overige vorderingen
- Opbrengsten vorderingen deelnemingen en gelieerde maatschappijen
- Opbrengsten uit andere effecten en vorderingen uit de verhouding met groepsmaatschappijen

Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten, toelichting
- Rentebaten uit de verhouding met groepsmaatschappijen ®
- *Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten*

Wijzigingen in de waarde van financiële vaste activa en vlottende effecten, toelichting
- Wijzigingen in financiële vaste activa en vlottende effecten uit de verhouding met groepsmaatschappijen

Rentelasten en soortgelijke kosten, toelichting
- Kosten schulden aan deelnemingen en gelieerde maatschappijen
- Kosten schulden aan aandeelhouders en participanten
- Kosten schulden, rentelasten etc.
- Rentelasten uit de verhouding met groepsmaatschappijen ®

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening, toelichting ®

Aandeel resultaat deelneming, toelichting
- Resultaat deelnemingen binnenland
- Resultaat deelnemingen buitenland
- Resultaat uit deelneming uit verhouding met groepsmaatschappijen ®

Buitengewoon resultaat na belasting, toelichting
- Totaal buitengewone baten, toelichting
- Totaal buitengewone lasten, toelichting
- Belastingen buitengewoon resultaat, toelichting ®
- *Overige mutaties buiten resultaat*

Overige toelichtingen

Gemiddeld aantal werknemers gedurende de periode
- Aantal werknemers dat buiten Nederland werkzaam is
- Gesegmenteerde informatie van gemiddeld aantal werknemers over het boekjaar
  - Gemiddeld aantal werknemers over het boekjaar, naam van het segment
  - Gemiddeld aantal werknemers over het boekjaar, per segment

Leningen, voorschotten en garanties bestuurders en commissarissen, toelichting

Aantal bestuurders

Bestuurders ® [**]
- Naam bestuurder ®
- *Identificatienummer bestuurder ®*
- *Geboortedatum bestuurder ®*

Aantal vennoten

[**] De tuple “Bestuurders” en/of “Vennoten” is een verplicht veld.

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187

RapportagePortaal
De standaard voor ondernemers

Vennoten NP **
Naam vennoot NP
Identificatienummer vennoot NP
Geboortedatum vennoot NP
Commissarissen ®
Naam commissaris ®
Geboortedatum commissaris ®
Beschrijving van gebeurtenis na balansdatum
Uitleg over geschat financieel effect van gebeurtenis na balansdatum
Datum van vaststelling van de jaarrekening door AVA ®
Afwijkingen ten behoeve van het inzicht, toelichting
Overige gegevens
Accountantsverklaring
Weergave statutaire regeling omtrent de bestemming van de winst
Opgave van de bestemming van de winst of de verwerking van het verlies, of voorstel daartoe
Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap
Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap, naam
Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap, omschrijving aard van recht
Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap, namen bestuurders indien aandelen in bezit rechtspersoon ®
Percentage aandelenbezit ®
Winstbewijzen en soortgelijke rechten ®
Winstbewijzen en soortgelijke rechten, aantal ®
Winstbewijzen en soortgelijke rechten, bevoegdheden ®
Opgave bestaan nevenvestigingen
Opgave bestaan nevenvestigingen, handelsnaam indien afwijkend
Opgave bestaan nevenvestigingen, land

FRC B.A. – Bijlmerdreef 24 ACT A.03.078 – 1102 CT Amsterdam Zuidoost
E info@rapportageportaal.nl **I** www.rapportageportaal.nl **KVK** 34375187