

Gebruikershandleiding Kredietrapportages 2010

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

Amsterdam
17 december 2010

INHOUDSOPGAVE

Ten geleide bij versie 17 december 2010	4
1 Algemeen	8
1.1 Inleiding	8
1.2 SBR aanpak voor banken	8
1.3 Samenwerking overheid-banken.....	9
1.3.1 Samenwerkingsafspraken SBR aanpak overheid-banken	9
1.3.2 Kwaliteitsborging	9
1.4 Leeswijzer.....	9
2 De kredietrapportage en de bankentaxonomie	11
2.1 Achtergrond	11
2.2 Kleine rechtspersonen en natuurlijke personen	11
2.3 Middelgrote rechtspersonen	11
2.4 Wat is de gebruikershandleiding?	12
2.5 Voor wie is de gebruikershandleiding?.....	12
2.6 Scope en reikwijdte	12
3 Toelichting kredietrapportage	14
3.1 Uitgangspunten	14
3.2 Taxonomie bestanden.....	15
3.3 Gebruik tuples	16
3.4 Kredietcomplex.....	16
4 Nadere inhoudelijke toelichting	17
4.1 Algemene gegevens.....	17
4.2 Kengetallen.....	18
4.3 Balans.....	18
4.3.1 Immateriële vaste activa	18
4.3.2 Materiële vaste activa	18
4.3.3 Financiële vaste activa	19
4.3.4 Voorraden.....	20
4.3.5 Onderhanden projecten in opdracht van derden	20
4.3.6 Vorderingen en overlopende activa	20
4.3.7 Liquide middelen	21
4.3.8 Eigen vermogen	21
4.3.9 Voorzieningen	21
4.3.10 Kort- en langlopende schulden	21
4.3.11 Kortlopende schulden, overlopende passiva	22
4.4 Winst- en verliesrekening	22
4.5 Niet uit de balans blijvende verplichtingen	22
4.6 Toelichting op de balans	24
4.6.1 Toelichting Financiële vaste activa	24
4.6.2 Vorderingen en overlopende activa	24
4.6.3 Toelichting Eigen vermogen.....	24
4.6.4 Toelichting Mutatie eigen vermogen	25
4.6.5 Toelichting Voorzieningen.....	25
4.6.6 Bancaire toelichting.....	26
4.7 Toelichting op de Winst- en verliesrekening	29
4.8 Overige toelichtingen.....	30
4.9 Overige gegevens	31
4.10 Brugstaten	31

5	Validatie kredietrapportage	32
5.1	Inhoudelijke validatie	32
5.2	Verplichte velden	32
5.3	Terugkoppeling inhoudelijke validatie	32

Ten geleide bij versie 17 december 2010

Voor u ligt de gebruikershandleiding kredietrapportages 2010 d.d. 17 december 2010. Ten opzichte van de gebruikershandleiding d.d. 19 oktober 2010 (BT2010.1) zijn de belangrijkste wijzigingen onderstaand vermeld:

Hoofdstuk 2

- *Paragraaf 2.3*
 - Een nieuwe paragraaf over middelgrote rechtspersonen is toegevoegd.

Hoofdstuk 3

- *Paragraaf 3.2*
 - Paragraaf 3.2 Rapportage opbouw is vervallen.

Hoofdstuk 4

- *Paragraaf 4.1*
 - De benaming 'rekeningnummer' is aangepast naar 'Zakelijk rekeningnummer';
 - De benaming van de post 'Opteren BTW' is gewijzigd naar 'Cijfers exclusief BTW'.
- *Paragraaf 4.3.1*
 - De post 'Kosten onderzoek en ontwikkeling' is vervangen door de post 'Geactiveerde kosten onderzoek en ontwikkeling'.
- *Paragraaf 4.3.2*
 - De post 'Bedrijfsgebouwen en grond' is vervangen door de post 'Bedrijfsgebouwen en terreinen';
 - De post 'Boekwaarde vliegtuigen' is gewijzigd naar 'Vliegtuigen';
 - De post 'Boekwaarde schepen' is gewijzigd naar 'Schepen';
 - De post 'Niet aan het productieproces dienstbare materiële vaste activa' is toegevoegd.
- *Paragraaf 4.3.3*
 - De bankspecifieke posten voor middelgrote rechtspersonen zijn opgenomen.
- *Paragraaf 4.3.4*
 - De post 'Aanbetaling op onderhanden werk' is verwijderd;
 - De toelichting op de relatie tussen de posten 'Onderhanden werk' en 'Aanbetaling op onderhanden werk' is verwijderd.
- *Paragraaf 4.3.5*
 - De rubriek 'Onderhanden projecten in opdracht van derden' is opgenomen.
- *Paragraaf 4.3.6*
 - De post 'Handelsvorderingen' is gewijzigd naar 'Handelsvorderingen, specificatie'. De specificatie van de handelsvorderingen is verplaatst naar de toelichting op de balans;
 - De post 'Kortlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten' is vervangen door de post 'Vorderingen op groepsmaatschappijen';
 - De post 'Kortlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven' is vervangen door de post 'Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen';

- De post 'Kortlopend deel op langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten' is vervangen door 'Kortlopend deel van langlopende vorderingen op groepsmaatschappijen';
 - De post 'Kortlopend deel op langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven' is vervangen door 'Kortlopend deel op langlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen';
 - De nadere specificatie van de post 'Overige vorderingen' is vervallen. Hiermee is de specificatie 'Vooruitbetalingen' verwijderd en is de specificatie 'Te ontvangen belastingen' naar een niveau hoger verplaatst;
 - De bankspecifieke posten voor middelgrote rechtspersonen zijn opgenomen.
- *Paragraaf 4.3.9*
- De posten 'Lijfrentevoorziening' en 'Pensioenvoorziening' zijn vervangen door de post 'Lijfrente en pensioenvoorziening';
 - Een nadere toelichting is toegevoegd bij 'Overige operationele voorzieningen';
 - Een nadere toelichting is toegevoegd bij 'Overige niet-operationele voorzieningen'.
- *Paragraaf 4.3.10*
- De post 'Achtergestelde leningen' is toegevoegd;
 - De post 'Verplichtingen aan aandeelhouders en participanten' is vervangen door de post 'Schulden aan groepsmaatschappijen';
 - De post 'Verplichtingen aan deelnemingen en gelieerde bedrijven' is vervangen door de post 'Schulden aan participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen';
 - De post 'Verplichtingen aan kredietinstellingen' is vervangen door de post 'Schulden aan kredietinstellingen';
 - De post 'Schulden ter zake van belastingen en premïen van sociale verzekering' is opgenomen ter vervanging van de posten 'Schulden omzetbelasting zijnde de verschuldigde omzetbelasting', 'Loonbelasting en premies volksverzekeringen' en 'Totaal vennootschapsbelasting dit jaar';
 - De post 'Overige langlopende schulden' is toegevoegd.
- *Paragraaf 4.3.11*
- De posten 'Schulden omzetbelasting zijnde de verschuldigde omzetbelasting', 'Loonbelasting en premies volksverzekeringen', 'Totaal vennootschapsbelasting dit jaar' en 'Premies werknemersverzekeringen' zijn verwijderd en vervangen door een NT element;
 - De post 'Overige verplichtingen' is vervangen door de post 'Overige kortlopende schulden'.
- *Paragraaf 4.4*
- Er zijn een aantal posten uit de Winst- en verliesrekening naar de toelichting op de Winst- en verliesrekening verplaatst;
 - Een aantal posten in de Winst- en verliesrekening is vervallen, te weten:
 - De post 'Vergoeding verrichte werkzaamheden';
 - De post 'Inkoopkorting en bonussen'.
 - De post 'Overige bedrijfsopbrengsten' is vervangen door het NT element 'OtherOperatingIncome';
 - De post 'Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening' is toegevoegd;
 - De post 'Buitengewoon resultaat' is toegevoegd;

- De post 'Totaal resultaat' is toegevoegd.
- *Paragraaf 4.5*
 - De rubriek 'Niet uit de balans blijkende verplichtingen' is als subparagraaf (voorheen paragraaf 4.5.6.) van toelichting op de balans verzelfstandigd tot paragraaf 4.5;
 - De post 'Afgegeven garanties' is vervangen door een aantal NT2011 elementen en is ondergebracht in 'Voorwaardelijke verplichtingen';
 - Een nadere toelichting op de post 'Overige niet uit de balans blijkende verplichtingen' is opgenomen.
- *Paragraaf 4.6.1*
 - De verwijzing naar de tuples 'Deelnemingen waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is' en 'Deelneming waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen' is vervallen;
 - De naamswijziging van de post 'Deelneming waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is, inschrijfnummer KvK' naar 'Rechtspersoon, inschrijfnummer KvK' heeft plaatsgevonden;
 - De bankspecifieke posten voor middelgrote rechtspersonen zijn opgenomen.
- *Paragraaf 4.6.2*
 - Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de 'Handelsvorderingen, specificatie' wordt van deze post een nadere specificaties uitgevraagd.
- *Paragraaf 4.6.3*
 - De post 'Aandelenkapitaal, toelichting' en de nadere specificaties die hier betrekking op hebben is toegevoegd;
 - De post 'Resultaat boekjaar, toelichting' is toegevoegd;
 - In de toelichting eigen vermogen is de post 'Identificatienummer' vervallen;
 - De post 'Naam vennoot' is toegevoegd aan de toelichting eigen vermogen;
 - De bankspecifieke posten voor middelgrote rechtspersonen zijn opgenomen.
- *Paragraaf 4.6.4*
 - De post 'Overige voorzieningen, toelichting' met de bijhorende nadere specificaties voor middelgrote rechtspersonen zijn toegevoegd.
- *Paragraaf 4.6.5*
 - De post 'Zekerheden registergoederen' is van 'Toelichting langlopende schulden' verplaatst naar deze paragraaf;
 - Een nadere toelichting op de post 'Rang' is toegevoegd;
 - De specificatie voor de toelichting langlopende en kortlopende vorderingen en schulden is uitgebreid met de post 'Naam';
 - De post 'Achtergestelde schulden' is toegevoegd;
 - De aanvullende categorisering op de kortlopende vorderingen is vervallen. Hiermee zijn de posten 'Kortlopend deel op langlopende vorderingen op aandeelhouders en participanten' en 'Kortlopend deel op langlopende vorderingen op deelnemingen en gelieerde bedrijven' komen te vervallen;
 - Naamswijziging van de post 'Rente (% p.j.)' naar 'Rente percentage (% p.j.)';

- De aanvullende categorisering op de kortlopende schulden is vervallen. Hiermee komen de posten 'Kortlopend deel van langlopende schulden aan aandeelhouders en participanten', 'Kortlopend deel van langlopende schulden aan deelnemingen en gelieerde bedrijven' en 'Kortlopend deel van langlopende schulden aan kredietinstellingen' te vervallen.
- *Paragraaf 4.7*
 - Een aantal posten uit Winst- en verliesrekening zijn naar de toelichting verplaatst. De indeling van de toelichting op de Winst- en verliesrekening is gewijzigd;
 - De post 'Overige bedrijfsopbrengsten' is gewijzigd naar 'Andere bedrijfsopbrengsten';
 - De post 'Salarissen en vergoedingen vennoten' is toegevoegd;
 - De post 'Subsidies en premies' is vervallen;
 - De post 'Kosten uit hoofde van onderzoek en ontwikkeling' is vervangen door de post 'Kosten van onderzoek en ontwikkeling';
 - Een nadere toelichting op de post 'Operationele leasekosten' is opgenomen.
- *Paragraaf 4.8*
 - De post 'Identificatienummer' voor bestuurders is vervallen;
 - De post 'Bestuurder, inschrijfnummer KvK' is toegevoegd;
 - Een nadere toelichting op de post 'Naam vennoot' is opgenomen;
 - De post 'Identificatienummer' voor vennoten is vervallen.
- *Paragraaf 4.9*
 - De bankspecifieke post 'Percentage aandelenbezit' is vervangen door een NT element;
 - Een nadere toelichting op de accountantsverklaring is opgenomen.
- *Paragraaf 4.10*
 - Een nieuwe paragraaf is toegevoegd inzake de brugstaten.

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 (NT) 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 gegevensrapportages. De NT 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 (web) 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 Rabobank, ABN AMRO Bank en ING Bank de handen ineen geslagen en het Financiële Rapportages Coöperatief B.A. (FRC) opgericht. De banken maken hierdoor 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. Het FRC 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.

De bankentaxonomie is een extensie op de NT en de basis voor de bankenrapportages wordt gevormd door rapportages in de NT. Voor de kredietrapportages zijn dit de jaarrekening op

fiscale grondslag voor de kredietrapportages voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen en de jaarrekening op commerciële grondslag voor middelgrote rechtspersonen. Deze gebruikershandleiding geeft een nader uitleg over de kredietrapportages en de bankspecifieke gegevenselementen die daarin zijn opgenomen.

De gezaghebbendheid van deze gebruikershandleiding berust op de vaststelling door het FRC 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 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

Het Bancaire Kwaliteitsraamwerk voor Kredietrapportages (BKK) is van toepassing cq. geldt voor alle partijen die voor of namens de ondernemer, op basis van de bankentaxonomie vervaardigde, verantwoordingsinformatie via de bancaire infrastructurele voorzieningen (BIV) met de banken uitwisselt.

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 Kredietrapportages 2010 (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, middelgrote rechtspersonen en ondernemingen van natuurlijke personen. In deze gebruikershandleiding wordt de nadruk gelegd op de posten 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 validatie van de kredietrapportage beschreven.

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 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.

Deze gebruikershandleiding heeft betrekking op de kredietrapportage 2010 voor zowel kleine als middelgrote rechtspersonen en ondernemingen van natuurlijke personen.

2.2 Kleine rechtspersonen en natuurlijke personen

Het Fiscaal Jaarrapport (FJR) betreft verantwoordingsrapportages die zijn gericht op kleine rechtspersonen (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) rechtspersoon 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.

2.3 Middelgrote rechtspersonen

Het Commercieel Jaarrapport (CJR) betreft verantwoordingsrapportages die zijn gericht op middelgrote rechtspersonen (middelgrote rechtspersonen in de betekenis van BW2) en hebben een commerciële waarderingsgrondslag. Middelgrote rechtspersonen zijn rechtspersonen die op twee opeenvolgende balansdata aan twee of drie van de volgende vereisten (zie art. 2:397 BW) voldoen:

- Activa van het totaal bedragen maximaal €17,5 miljoen;
- Netto-omzet van het commerciële deel bedraagt niet meer dan €35 miljoen; en
- Gemiddelde van minder dan 250 werknemers over het gehele boekjaar.

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".

De bankentaxonomie bevat de additionele en specifieke gegevens die naast de jaarrekeninggegevens noodzakelijk zijn voor de uitvoering van een gedegen kredietbeoordeling. In het document 'Overzicht bankentaxonomie rapportage BT2011' is aangegeven welke extra gegevens in de kredietrapportages voor kleine rechtspersonen, middelgrote rechtspersonen en ondernemingen van natuurlijke personen worden uitgevraagd.

2.4 Wat is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van kredietrapportages voor kleine rechtspersonen, middelgrote rechtspersonen en natuurlijke personen met behulp van de bankentaxonomie. De gebruikershandleiding dient – tezamen met de Gebruikershandleiding Jaarrekening op fiscale grondslag - te worden gehanteerd en geeft inzicht in de opbouw van de bankentaxonomie en haar gegevenselementen.⁴

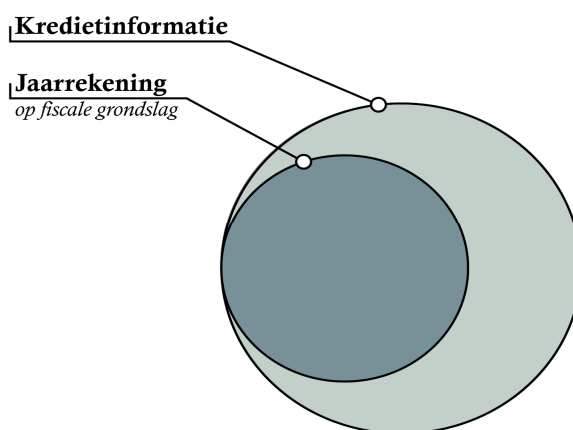
2.5 Voor wie is de gebruikershandleiding?

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, middelgrote rechtspersonen en natuurlijke personen, zowel vennootschappelijk als geconsolideerd. De geconsolideerde kredietrapportage kan worden toegepast voor de diverse vormen van kredietcomplexen zoals partieel geconsolideerd.

2.6 Scope en reikwijdte

Het rapportagemodel van de jaarrekening op fiscale grondslag is in beginsel een deelverzameling van de kredietrapportage van kleine rechtspersonen 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 voor kleine rechtspersonen en de jaarrekening op fiscale grondslag als volgt worden weergegeven:



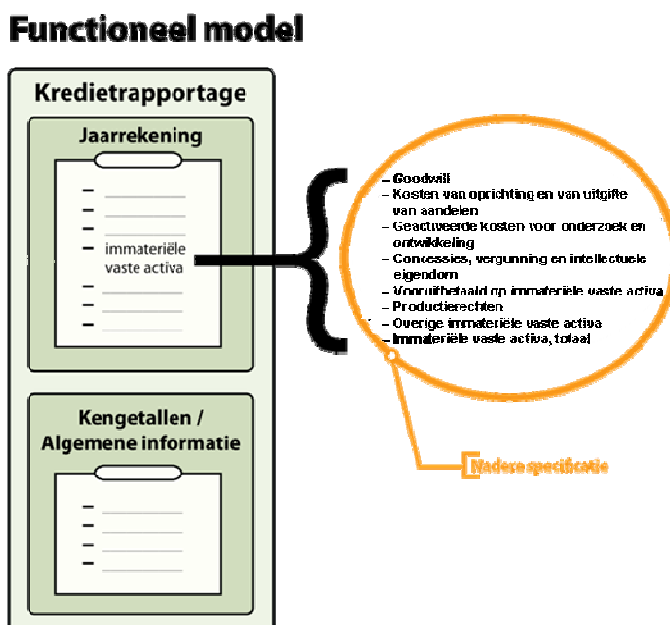
Figuur 1: Schematische weergave kredietrapportage

De additionele informatie ten behoeve van de bancaire uitvraag bestaat voornamelijk uit:

- Een nadere specificatie van, of een toelichting op de balans en winst- en verliesposten;
- Informatie omtrent kengetallen en algemene gegevens.

⁴ Gebruikershandleiding Jaarrekening op fiscale grondslag opgesteld door het SBR Programma. Deze gebruikershandleiding is beschikbaar op de website www.sbr-nl.nl.

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



Figuur 2: Specificatie balanspost⁵

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 de NL-FRIS opgesteld, 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 2.2.

⁷ 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.

3 Toelichting kredietrapportage

De kredietrapportage voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen bestaat uit de gegevenselementen van de jaarrekening op fiscale grondslag, aangevuld met bankspecifieke gegevenselementen. De kredietrapportage voor middelgrote rechtspersonen bestaat uit de gegevenselementen van de jaarrekening op commerciële grondslag, aangevuld met bankspecifieke gegevenselementen. Voor zowel de vennootschappelijke als de geconsolideerde verantwoording is een kredietrapportage in de bankentaxonomie opgenomen.

In het document 'Overzicht bankentaxonomie rapportage BT2011' is voorts in één overzicht aangegeven welke gegevenselementen en toelichtingen uitsluitend voor rechtspersonen dan wel een onderneming van natuurlijke personen kunnen worden gerapporteerd.

3.1 *Uitgangspunten*

Voor de toepassing van de kredietrapportages gelden de volgende uitgangspunten:

Algemeen

- Alle gegevenselementen van de kredietrapportage die voor de organisatie van toepassing zijn, dienen te worden gerapporteerd. Gegevenselementen die in het document 'Overzicht bankentaxonomie rapportage BT2011' 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 bestaat 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 zich niettemin omstandigheden voordoen die het vermelden van bijzonderheden noodzakelijk maken, heeft het veelal betrekking 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.
- '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 kredietrapportage worden de bedragen afgerond op hele Euro's.⁹
- Vanuit de wens om te komen tot een uniforme presentatie is gekozen om de Presentation Linkbase zodanig in te richten dat totaal-elementen als laatste element binnen een

⁹ Zie ook de BANK-FRIS.

hiërarchie zijn opgenomen en gebruik wordt gemaakt van een abstract-element om de specificatie te duiden.

Abstract →	Immateriële vaste activa
	Goodwill
	Kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen
	Geactiveerde kosten onderzoek en ontwikkeling
	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom
	Vooruitbetaald op immateriële vaste activa
	Productierechten
	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 daadwerkelijk '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 deze in de in de NT zijn opgenomen.
- 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.

Kleine rechtspersonen en natuurlijke personen

- De kredietrapportage, die met behulp van de banktaxonomie wordt opgesteld, heeft de jaarrekening op fiscale grondslag als basis. Uitsluitend wanneer de ondernemer de fiscale waarderingsgrondslag toepast kan deze kredietrapportage worden aangewend.

Middelgrote rechtspersonen

- De kredietrapportage voor middelgrote rechtspersonen, die met behulp van de banktaxonomie wordt opgesteld, heeft de jaarrekening op commerciële grondslag als basis. Uitsluitend wanneer de ondernemer de commerciële waarderingsgrondslag toepast kan deze kredietrapportage worden aangewend.

3.2 Taxonomie bestanden

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

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

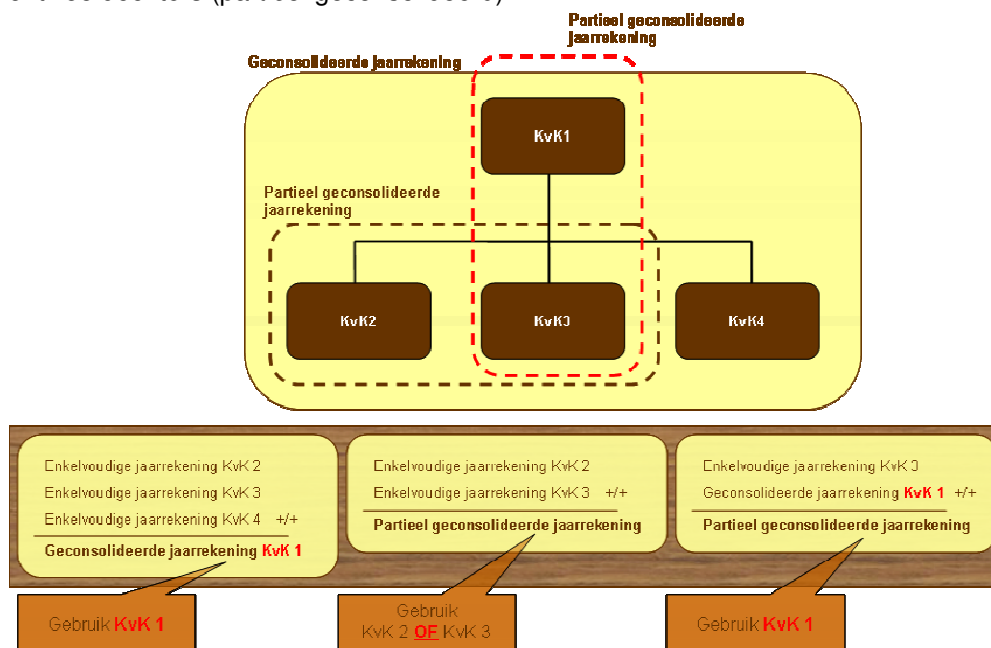
3.3 Gebruik tuples

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.

3.4 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).



Indien 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 sprake is van een kredietaanvraag door twee of meerdere dochters wordt gebruik gemaakt 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.

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.

De nadere toelichting heeft betrekking op de kredietrapportage voor kleine rechtspersonen, natuurlijke personen en middelgrote rechtspersonen. Wanneer een bepaald onderdeel van de nadere toelichting enkel betrekking heeft op een bepaalde kredietrapportage wordt dit expliciet aangegeven. Nadere toelichtingen die enkel betrekking hebben op middelgrote rechtspersonen zijn cursief aangegeven. Deze aanvullingen tezamen met de nadere toelichting voor kleine rechtspersonen is niet opgenomen om een volledig beeld te geven van de nadere toelichting voor middelgrote rechtspersonen. De aanvulling voor middelgrote rechtspersonen is enkel opgenomen voor de nadere toelichting van specifieke posten voor middelgrote rechtspersonen.

4.1 Algemene gegevens

Onder 'Algemene gegevens' zijn bankspecifieke gegevenselementen opgenomen die informatie verschaffen over de kredietrapportage zelf, over de intermediair die de verantwoordingsinformatie heeft opgesteld en over de bankgegevens.

Zowel het vestigingsadres binnenland als buitenland maakt onderdeel uit van de 'Algemene gegevens'. In de kredietrapportage mag slechts eenmaal een vestigingsadres worden ingevuld.

De volgende specifieke informatie voor de kredietrapportage wordt gevraagd:

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

Van de rechtspersoon worden de volgende bankspecifieke gegevenselementen gevraagd:

- Oprichtingsdatum onderneming: de oprichtingsdatum van de onderneming;
- Datum laatste statutenwijziging onderneming: de datum van de laatste statutenwijziging van de onderneming.

Van de intermediair worden de volgende bankspecifieke gegevens gevraagd:

- Naam intermediair: de naam van het kantoor;
- Vestigingsplaats: de vestigingsplaats van het kantoor;
- Kwalificatie: typering van het kantoor (bijvoorbeeld zijn RA of AA);
- 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:

- Zakelijke rekeningnummer: het 16-cijferige IBAN-nummer van de onderneming of kredietcomplex bij de bestemmende bank. Indien geen rekeningnummer bekend is, moet hier 1111111111 ingevuld 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 hoeft 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, is het berichtsoort ING_kred en moet voor bestemmende bank "ING" worden ingevuld.

4.2 Kengetallen

Onder 'Kengetallen' is een drietal bankspecifieke gegevens-elementen ondergebracht die informatie verschaffen over respectievelijk:

- Verkoopoppervlakte in m²: gemiddelde per rapportagejaar. Deze variabele is van toepassing voor de detailhandel en op het aantal vierkante meters verkooppriimte (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 deze ook door de Kamer van Koophandel wordt gehanteerd.¹⁰ 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 heet 'Standaard Bedrijfsindeling 2008', afgekort SBI, en is de opvolger van BIK.

4.3 Balans

4.3.1 Immateriële vaste activa

Ten behoeve van de kredietrapportages is de post 'Immateriële vaste activa' nader uitgesplitst met de volgende posten:

- Goodwill;
- Kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen: dit betreft alle kosten van oprichting en van uitbreiding van het aandelenkapitaal. Gedacht kan worden aan adviseurkosten, accountantskosten, notariskosten, kosten van een tussenpersoon en de kosten van het emissieprospectus.
- Geactiveerde 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 totaalstelling van deze posten overeen te laten komen met de post 'Immateriële vaste activa, totaal'.

4.3.2 Materiële vaste activa

De jaarrekening geldt als basis voor de kredietrapportage. De informatie in de jaarrekening is echter onvoldoende om de kredietbeoordeling uit te voeren daar de grondslagen in sommige

¹⁰ 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 6^e cijfer, het zogenaamde transitdijet. 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.

gevallen onvoldoende inzicht in de werkelijke waarde van de onderneming bieden: het garantievermogen volgens de balans zal bijvoorbeeld 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 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).

Ten behoeve van de kredietrapportage is de post 'Materiële vaste activa' nader uitgesplitst in de volgende posten:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen;
- Huurdersinvesteringen: dit betreft het op de balans geactiveerde bedrag dat de huurder heeft uitgegeven aan investeringen aan het huurpand, minus de afschrijvingen daarop. Het kan hier bijvoorbeeld gaan om de situatie dat een zwembad verhuurd wordt en de huurder hier een overkapping op plaatst.;
- Vliegtuigen;
- Schepen;
- Machines en installaties;
- Inventaris;
- Automobielen en overige transportmiddelen;
- Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering;
- Vooruitbetalingen materiële vaste activa;
- Niet aan productieproces dienstbare materiële vaste activa: dit betreft materiële vaste activa welke niet dienstbaar zijn aan de gewone bedrijfsactiviteiten, bijvoorbeeld gebouwen die als belegging worden aangehouden;
- Overige materiële vaste activa.

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

Nadere toelichting 'Bedrijfsgebouwen en terreinen'

Onder de rubriek 'Materiële vaste activa' zijn de 'Bedrijfsgebouwen en terreinen' opgenomen. Het betreft hier zowel gebouwen als de terrein waar het gebouw op rust, als alle overige terreinen die in het bezit van de onderneming zijn.

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 groepsmaatschappijen (langlopend): dit betreft de boekwaarde van het verschuldigde bedrag als gevolg van leningen die verstrekt zijn aan groepsmaatschappijen;
- Langlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen; dit betreft de boekwaarde van het verschuldigd bedrag als gevolg van leningen die verstrekt zijn aan participanten (waaronder de aandeelhouders) en maatschappijen waarin wordt deelgenomen;

- Deelnemingen (bij een onderneming van natuurlijke personen: deelneming in rechtspersonen in plaats van in groepsmaatschappijen);
- Overige financiële vaste activa.

De aanvullingen voor middelgrote rechtspersonen:

- *Deelnemingen in groepsmaatschappijen: dit betreft het bezit van een deel van het kapitaal in groepsmaatschappijen;*
- *Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen: dit betreft het bezit van een deel van het kapitaal in verbonden maatschappijen;*
- *Overige effecten: dit betreft kapitaalbelangen die niet kunnen worden aangemerkt als deelneming, maar die wel bestemd zijn om duurzaam te worden aangehouden.*

4.3.4 Voorraden

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

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

4.3.5 Onderhanden projecten in opdracht van derden

De rubriek 'Onderhanden projecten in opdracht van derden' is opgenomen in de vlottende activa.

4.3.6 Vorderingen en overlopende activa

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

- Vorderingen op handelsdebiteuren;
- Vorderingen op groepsmaatschappijen (kortlopend);
- Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen (kortlopend);
- Kortlopend deel van langlopende vorderingen op groepsmaatschappijen: hier dient het gedeelte van de langlopende vorderingen op groepsmaatschappijen, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Kortlopend deel van langlopende vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen: hier dient het gedeelte van de langlopende vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Overlopende activa;
- Te ontvangen belastingen: bedrag aan belastingen waarvoor een teruggave mag worden verwacht. De vordering moet wel vaststaan, bijvoorbeeld in de vorm van een (voorlopige) aanslag, dan wel negatieve aangifte;
- Overige vorderingen: de boekwaarde van overige vorderingen om de totaaltelling overeen te laten komen met de bovenliggende posten.

Wanneer handelsvorderingen bestaan die niet gepaard gaan met een factuur, 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'. Dergelijke inkomsten worden niet als vordering gezien en worden dus alleen op de balans geplaatst bij de jaarsluiting.

De gegevenselementen met betrekking tot kortlopende vorderingen worden, gelijk aan de langlopende vorderingen nader gespecificeerd in tuples (zie hiervoor paragraaf 4.6.5).

De aanvullingen voor middelgrote rechtspersonen:

- *Vorderingen belasting: vorderingen ten aanzien van de verschillende soorten belasting, waaronder vorderingen vennootschapsbelasting en vorderingen omzetbelasting. Ook kortlopende latente belastingvorderingen behoren hiertoe;*
- *Vooruitbetalingen: vooruitbetaalde kosten, die zijn geactiveerd en derhalve niet in de resultatenrekening van het lopend boekjaar zijn verwerkt.*

4.3.7 Liquide middelen

De 'Liquide middelen' worden als volgt nader gespecificeerd:

- Banktegoeden;
- 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 totaalstelling overeen te laten komen met de bovenliggende post 'Liquide middelen'.

4.3.8 Eigen vermogen

Het 'Eigen vermogen' wordt voor de kredietrapportages van natuurlijke personen met het volgende post nader gespecificeerd:

- Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen.

4.3.9 Voorzieningen

De 'Voorzieningen' zijn ten behoeve van de kredietrapportages nader gespecificeerd in:

- Lijfrente en pensioenvoorziening;
- Stamrechtvoorziening: dit betreft het bedrag dat is opgenomen als voorziening voor de directeur/aandeelhouder (DGA) voor een t.z.t. te kopen stamrecht, een recht op periodieke uitkeringen, meestal aan te kopen bij het (bijna) bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd (art. 2:374 BW onder pensioenen);
- Overige voorzieningen.

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

- Overige operationele voorzieningen: op de balansdatum bestaande risico's ten aanzien van de normale bedrijfsactiviteiten van de onderneming en waarvan de omvang redelijkerwijs is in te schatten. Voorbeeld: een voorziening voor niet courante voorraden;
- Overige niet-operationele voorzieningen: op de balansdatum bestaande risico's ten aanzien van niet tot de normale bedrijfsactiviteiten behorende activiteiten van het bedrijf en waarvan de omvang redelijkerwijs is in te schatten. Voorbeeld: voorziening voor toekomstige eenmalige onderhoudsbeurt voor het bedrijfsgebouw;

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

4.3.10 Kort- en langlopende schulden

De posten die betrekking hebben op 'Kort- en langlopende schulden' zijn gecategoriseerd naar:

- Achtergestelde leningen;
- Schulden aan groepsmaatschappijen;

- Schulden aan participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen;
- Schulden aan kredietinstellingen;
-
- Schulden ter zake van belastingen en premieën van sociale verzekering;
- Overige schulden.

4.3.11 Kortlopende schulden, overlopende passiva

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

- Handelscrediteuren;
- Kortlopend deel van langlopende schulden aan groepsmaatschappijen: hier dient het gedeelte van de langlopende schulden aan groepsmaatschappijen, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Kortlopend deel van langlopende schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen: hier dient het gedeelte van de langlopende schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Kortlopend deel van langlopende schulden aan kredietinstellingen: hier dient het gedeelte van de langlopende schulden aan kredietinstellingen, dat binnen 1 jaar vervalt, te worden ingevuld;
- Vooruitontvangen betalingen, onderhanden werk;
- Te betalen dividend, dit betreft het totaalbedrag door de aandeelhoudersvergadering reeds toegezegd, maar nog niet uitgekeerd dividend (niet van toepassing bij natuurlijke personen);
- Overlopende passiva;
- Overige kortlopende schulden.

4.4 Winst- en verliesrekening

De Winst- en verliesrekening in de kredietrapportage van een onderneming van natuurlijke personen is uitgebreid met:

Bedrijfsopbrengsten

- Privé gebruik eigen bedrijf, dit betreft privé gebruik van eigen handelswaar. De bakker die bijvoorbeeld zijn eigen brood consumeert.

Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening

- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening, dit betreft de winst of het verlies als gevolg van de productie of dienstverlening die de onderneming verzorgt. Winst op verkoop van gebouwen of verliezen door deelneming in andere ondernemingen, bijvoorbeeld, vallen hier buiten.

Buitengewoon resultaat

- Buitengewoon resultaat: dit betreft het totaal van het resultaat buitengewone baten en buitengewone lasten.
- Totaal resultaat: dit betreft het totaal van het resultaat gewone bedrijfsuitoefening en het buitengewoon resultaat.

4.5 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De 'Niet uit de balans blijvende verplichtingen' zijn nader gespecificeerd in:

- Voorwaardelijke verplichtingen;
- Niet verwerkte verplichtingen;
- Meerjarige financiële verplichtingen;

- Overige niet uit de balans blijkende verplichtingen: onder deze post kunnen de volgende verplichtingen vermeld worden: aansprakelijkheid uit hoofde van lidmaatschap van een coöperatie, verplichtingen onder opschortende voorwaarden (verplichtingen die pas werking krijgen op het moment dat bepaalde gebeurtenissen plaatsvinden), verplichtingen in verband met fiscale eenheid en verplichtingen op grond van claims die waarschijnlijk niet toegekend worden of waarvan het bedrag moeilijk te schatten is;
- Niet in de balans opgenomen activa.

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de 'Niet verwerkte verplichtingen' wordt van deze post de volgende specificaties uitgevraagd:

- Voorraden, niet uit de balans blijkende verplichtingen tot aan- of verkoop van voorraden;
- Niet-afgewikkelde overeenkomsten, toelichting: dit betreft de niet in de balans vermelde verplichtingen uit hoofde van nog niet afgewikkelde overeenkomsten, waar nog verplichtingen uit voortvloeien;
- Niet verwerkte latente belastingverplichtingen en –vorderingen, toelichting: dit betreffen de niet in de balans vermelde in de toekomst te verrekenen belastingbedragen als gevolg van tijdelijke verschillen (is alleen van toepassing wanneer de jaarrekening op commerciële grondslag is opgesteld).

De 'Meerjarige financiële verplichtingen' zijn gecategoriseerd naar:

- Huur- en pachtcontracten: het totaal aan jaarlijkse verplichtingen dat voortvloeit uit de huur- en pachtcontracten;
- Operationele leasecontracten: het totaal aan jaarlijkse verplichtingen dat voortvloeit uit de leasecontracten;
- Overige meerjarige financiële verplichtingen: de overige verplichtingen waaraan de onderneming een aantal toekomstige jaren verbonden is.

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;
- 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 gegeven element opgenomen:

- Operationele leasecontracten;
- Aantal leasecontracten: het totaal aantal lopende leasecontracten, ook indien het oorspronkelijke activum minder dan € 50.000,- bedraagt;
- Verplichtingen uit hoofde van operationele lease, toelichting.

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 gegevenelement 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.

4.6 Toelichting op de balans

4.6.1 Toelichting Financiële vaste activa

Onder de rubriek 'Toelichting financiële vaste activa' wordt in de tuple 'Belangen in deelnemingen' een extra (verplichte) specificatie gevraagd:

- Rechtspersoon, inschrijfnummer KvK.

Voor de 'Overige effecten' wordt de volgende aanvullende specificaties gevraagd:

- Overige effecten, niet beursgenoteerd: het bedrag aan overige effecten e.d. kapitaalbelangen in niet-beursgenoteerde vennootschappen zonder dat er een invloed van betekenis is. Veelal ook niet met oogmerk van duurzaam belang;
- Overige effecten, beursgenoteerd: het bedrag aan overige effecten e.d. kapitaalbelangen in beursgenoteerde vennootschappen zonder dat er een invloed van betekenis is. Veelal ook niet met oogmerk van duurzaam belang.

De aanvullingen voor middelgrote rechtspersonen:

- *Overige effecten, toelichting: toelichting op kapitaalbelangen die niet kunnen worden aangemerkt als deelneming, maar die wel bestemd zijn om duurzaam te worden aangehouden;*
- *Langlopende latente belastingvorderingen: niet in de balans vermeld op de lange termijn (>1 jaar) te vorderen belastingbedragen als gevolg van tijdelijke verschillen.*

4.6.2 Vorderingen en overlopende activa

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de 'Handelsvorderingen, specificatie' 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.

Het totaal van de bovengenoemde posten dient overeen te komen met 'Vorderingen op handelsdebiteuren'.

4.6.3 Toelichting Eigen vermogen

Onder de rubriek 'Toelichting eigen vermogen' worden een drietal extra specificaties gevraagd:

- Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen, toelichting;
- Aandelenkapitaal, toelichting;
- Resultaat boekjaar, toelichting.

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

- Naam vennoot: dit betreft de naam van de natuurlijke persoon, die dient te corresponderen met de naam, zoals die bij vennoten is ingevuld ('Overige toelichting', zie paragraaf 4.8).;
- 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.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van het desbetreffende aandelenkapitaal wordt de volgende specificaties uitgevraagd:

- Prioriteitsaandelen: dit betreft een aandeel op naam waaraan het recht is verbonden bindende voordrachten te doen voor de benoeming van directie en commissarissen;
- Reguliere aandelen: een regulier aandeel geeft een aandeelhouder echt op een dividend en stemrecht in de algemene vergadering;
- Preferente aandelen: dit betreft een aandeel waaraan bepaalde voorrechten zijn verbonden, met name waar het gaat om stemrecht, dividend en/of winstdeling.

De aanvullingen voor middelgrote rechtspersonen:

- *Reserve voor omrekeningsverschillen, toelichting: toelichting op de waardevermeerderingen of waardeverminderingen van deelnemingen wegens omrekening van het daarin geïnvesteerde vermogen en het resultaat vanuit de valuta van de deelneming naar de valuta van de jaarrekening.*

4.6.4 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 personen.

4.6.5 Toelichting Voorzieningen

In middelgrote rechtspersonen is de post 'Overige voorzieningen' opgenomen ter specificatie van de toelichting voorzieningen. Deze post wordt nader verbijzonderd met de elementen:

- *Voorziening voor latente belastingverplichtingen: voorziening voor niet in de balans vermelde in de toekomst te verrekenen belastingbedragen als gevolg van tijdelijke verschillen;*
- *Voorziening voor verlieslatende contracten: voorziening voor contracten waarbij de verwachte te behalen voordelen uit het contract kleiner zijn dan de onvermijdbare kosten;*
- *Voorziening uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen: voorziening uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen dienen te worden getroffen wanneer het waarschijnlijk is dat de rechtspersoon in een procedure zal worden veroordeeld;*
- *Voorziening voor opruiming van aanwezige milieuvuiling: dit betreft een voorziening voor het opruimen van aanwezige milieuvuiling door de rechtspersoon;*

- *Voorziening in verband met reorganisatie: de voorziening voor reorganisatie heeft betrekking op kosten welke direct verband houden met een reorganisatie;*
- *Voorziening voor herstelkosten: voorziening voor verplichtingen inzake ontmanteling en verwijdering van het actief en het herstel van het terrein waarop het actief zich bevindt;*
- *Voorziening voor groot onderhoud: voorziening voor het plegen van groot onderhoud aan materiële vaste activa na een bepaalde gebruiksperiode, zoals gebouwen en schepen;*
- *Voorziening in verband met deelnemingen: dit betreft een voorziening voor situaties waarin een deelneming een negatief eigen vermogen heeft en de onderneming hier geheel of gedeeltelijk aansprakelijk gesteld kan worden;*
- *Voorziening voor verwijderingsverplichtingen: dit betreft een voorziening voor situaties waarin een deelneming een negatief eigen vermogen heeft en de onderneming hier geheel of gedeeltelijk aansprakelijk gesteld kan worden;*
- *Jubileumvoorziening: de jubileumvoorziening heeft betrekking op uitgestelde beloningen voor medewerkers in het kader van jubileumbetalingen bij 12,5 jaar, 25 jaar en 40 jaar dienstverband;*
- *Andere voorzieningen: dit betreft een restpost voor nog niet eerder genoemde voorzieningen.*

4.6.6 Bancaire toelichting

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

- Registergoederen;
- Zekerheden;
- 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 onderneming 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 worden opgemerkt dat gegevens met betrekking tot de WOZ-waarde niet voor 'Vliegtuigen' en 'Schepen' van toepassing is.

De zekerheden zijn gecategoriseerd in de volgende tuples:

- Zekerheden registergoederen;

- Zekerheden niet-registergoederen.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de desbetreffende 'Zekerheden registergoederen' wordt een specificatie gevraagd van de zekerheden op de registergoederen.¹¹ Per zekerheid wordt de volgende informatie gevraagd:

- Object: naam, omschrijving of het identificatie-nummer van de zekerheid;
- Rang: rangorde (1 tot en met n) van de zekerheid (bijvoorbeeld 1^e of 2^e hypotheek);
- Hoogte inschrijving: waarde van de zekerheid.

Voor de 'Zekerheden niet-registergoederen' wordt de volgende aanvullende specificatie gevraagd:

- Zekerheden omschrijving.

Voor de onderstaande (langlopende en kortlopende) vorderingen en schulden 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 groepsmaatschappijen;
- Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen;
- Betaaltermijnen handelsvorderingen.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de betreffende vorderingen wordt per vordering (in een tuple) de volgende specificatie uitgevraagd:¹²

- Identificatienummer: indien het een vordering op een rechtspersoon betreft wordt het KvK-nummer gebruikt;
- Naam; naam van de tegenpartij van de vordering;
- Boekwaarde: onder deze post dient de boekwaarde van de vordering te worden gerapporteerd;
- Aflossing (bedrag p.j.): de post 'aflossing' is het te ontvangen bedrag aan aflossing per jaar op de betreffende vordering;
- Rentevoet percentage (% p.j.): de post rentevoet betreft het rentepercentage per jaar zoals van toepassing voor 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 deze post in het verschaffen van informatie over de achterstelling. Hier moet Ja of Nee worden ingevuld;
- Zekerheid: deze post geeft inzicht of bij het aangaan van een verbintenis met een andere partij, hierop een onderpand is afgegeven.

¹¹ De registergoederen betreffen, zoals vermeld in de definitie van dit gegevenselement, onroerend goed, schepen en vliegtuigen.

¹² Deze tuple wordt tevens hergebruikt voor de gegevenselementen kort lopende vorderingen en lang- en kortlopende verplichtingen.

Voor de post '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.

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

De (langlopende en kortlopende) schulden zijn gecategoriseerd naar:

- Achtergestelde schulden;
- Schulden aan kredietinstellingen;
- Schulden aan groepsmaatschappijen;
- Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen;
- Betaaltermijnen handelscrediteuren.

De post '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 schulden komt grotendeels overeen met de vorderingen en is eveneens ondergebracht in tuples. Voor de 'langlopende schulden en kortlopende schulden' wordt (naast de genoemde specificaties bij vorderingen) nog een tweetal aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Naam: de naam van de tegenpartij van de verplichting. In het geval het een schuld aan een kredietinstelling betreft, is dit altijd de naam van de desbetreffende bank;
- Boekwaarde: boekwaarde van de verplichting;
- 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 schulden aan kredietinstellingen' is een aanvullende toelichting opgenomen met de volgende specificatie:

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

Voor de 'kortlopende en langlopende achtergestelde schulden en kortlopende en langlopende schulden 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: de post 'Aanvullende kredietlimiet' is de extra aanvulling op de nominale kredietlimiet (bv een seizoenskrediet).

4.7 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 'Bedrijfsopbrengsten', 'Overige bedrijfsopbrengsten', 'Bedrijfslasten', 'Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten, specificatie', 'Lonen en salarissen', 'Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa', 'Overige bedrijfskosten' en 'Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen' nader gespecificeerd:

Bedrijfsopbrengsten

- 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:

Overige bedrijfsopbrengsten

- Overige bedrijfsopbrengsten, specificatie.

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de betreffende 'Overige bedrijfsopbrengsten' wordt per overige bedrijfsopbrengst (in een tuple) een nadere specificatie uitgevraagd:

- Opbrengsten onderhanden projecten;
- Verhuuropbrengsten;
- Andere bedrijfsopbrengsten.

Bedrijfslasten

- Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten, specificatie;
- Lonen en salarissen;
- Afschrijving op immateriële en materiële vaste activa;
- Overige bedrijfskosten, specificatie.

Voor de 'Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten, specificatie' wordt een tweetal specificaties uitgevraagd:

- Uitbesteed werk;
- Andere externe kosten.

Voor de 'Lonen en salarissen' wordt een tweetal aanvullende specificaties uitgevraagd:

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

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de 'Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa' wordt van deze post de volgende aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Afschrijvingen op onroerende zaken;
- Afschrijvingen op machines en inventaris;
- Afschrijvingen op vervoermiddelen;
- Overige afschrijvingen materiële vaste activa.

Om inzicht te verkrijgen in de karakteristieken van de 'Overige bedrijfskosten' wordt van deze post de volgende aanvullende specificaties uitgevraagd:

- Kosten van onderzoek en ontwikkeling;
- Exploitatiekosten;
- Auto- en transportkosten;
- Operationele leasekosten: leasekosten van auto's vallen hier niet onder;
- Administratiekosten: 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;
- Overige huisvestingskosten;
- Verkoopkosten;
- Franchisefee;
- Managementfee;
- Overige personeelskosten;
- Andere kosten.

Rentebaten en soortgelijke kosten, specificatie

- Kosten schulden aan groepsmaatschappijen: rentelasten en soortgelijke kosten op verplichtingen die jegens groepsmaatschappijen zijn aangegaan;
- Andere rentelasten en soortgelijke kosten: rentelasten en soortgelijke kosten die niet onder de bovenstaande twee posten te rubriceren zijn.

Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen

- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen, toelichting.

4.8 Overige toelichtingen

De posten '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:

- Inschrijfnummer KvK: indien de bestuurder een rechtspersoon betreft, dan dient hier het KvK-inschrijfnummer vermeld te worden;
- De geboortedatum van de bestuurder.

De tuple voor 'Vennoten' is uitgebreid met:

- Naam vennoot: de naam van de natuurlijke persoon. De naam moet corresponderen met de naam zoals genoemd in paragraaf 4.6.2 (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.

4.9 Overige gegevens

In de rubriek 'Overige gegevens' wordt onder 'Accountantsverklaring' een aantal specificaties uitgevraagd die *enkel* betrekking hebben op de onderliggende jaarrekening. Dit betreft dus geen accountantsverklaring over de kredietrapportage.

4.10 Brugstaten

De brugstaten geven het verschil weer tussen de fiscale waarde en de commerciële waarde van de desbetreffende balansrubriek en resultaatrubriek. Wanneer de rapportage op basis van de fiscale waardering is opgesteld, kan middels de brugstaten de commerciële waarde van de desbetreffende rubrieken worden herleid en vice versa.

Per balans of resultaatrubriek is in de brugstaten een element opgenomen waarin het bedrag van de mutatie wordt vermeld dat het verschil vormt in de waardering van de desbetreffende rubriek. Tevens is er een element opgenomen waarin de grondslag voor de waardering vermeld wordt van de andere waarde waarnaar 'een brug wordt gelegd'. Deze grondslag is tevens van invloed op het bedrag van de mutatie. Wanneer er 'een brug wordt gelegd' van fiscaal naar commercieel, dan kunnen verschillende commerciële grondslagen van toepassing zijn, welke ook weer tot andere waarderingen en dus ook andere mutatie bedragen leiden.

De brugstaten zijn op hoofdruubriekniveau opgesteld. Het gaat om verschillen op totaalniveau (dus op het niveau van 'Immateriële vaste activa' en 'Materiële vaste activa'). Wel wordt er afzonderlijk inzicht gegeven in de mutaties in latente belastingvorderingen en verplichtingen. Voor de bepaling van het resultaat op basis van de andere grondslag wordt in de brugstaten voor de Winst- en verliesrekening het verschil in resultaat als gevolg van het grondslagverschil meegenomen als zijnde een buitengewoon resultaat. Op basis hiervan kan het resultaat worden herleid dat op basis van waardering van de andere grondslag gerealiseerd zou zijn.

Het invullen van de brugstaten is optioneel. Zij bieden aanvullende informatie, maar deze is niet van invloed op de berekeningen op basis waarvan de banken hun ratings vaststellen.

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. Dit 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 totaalstellingen binnen de balans en de Winst- en verliesrekening. 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 terreinen en machines en inventaris e.d. Het betreft vooral controles op totaalstelling 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 totaalstellingen 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.

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” van toepassing is, deze datum voorbij de “einddatum rapportageperiode” ligt.

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.