

Memo

17 december 2010

Onderwerp: Release informatie bankentaxonomie BT2011

Versie: 1.0

Aan: Belanghebbenden

Inleiding

Hierbij treft u aan de release informatie van de nieuwe versie van de bankentaxonomie (BT2011). Met deze nieuwe release hebben tevens wijzigingen plaatsgevonden in de validatie linkbase en documentatie. In deze release informatie van de bankentaxonomie BT2011 wordt inzicht gegeven in de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de voorgaande versie (BT2010.1). De BT2011 bevat de rapportages die toepasbaar zijn in 2011 over het verslaggevingsjaar 2010.

Bancaire IB aangifte

De BT2011 is uitgebreid met een rapportage voor de bancaire inkomstenbelasting (IB) aangifte. De bancaire IB aangifte is een zelfstandige rapportage die los van de kredietrapportage is opgenomen in de bankentaxonomie. Nadere toelichting op de bancaire IB aangifte is opgenomen in de 'Gebruikershandleiding bancaire IB aangifte 2010'. De eisen en toelichting op de bancaire IB aangifte XBRL instance documenten zijn opgenomen in het BANK-FRIS document.

Kredietrapportage Middelgroot

De BT2011 is tevens uitgebreid met een kredietrapportage voor middelgrote rechtspersonen. Middelgrote rechtspersonen zijn rechtspersonen die op twee opeenvolgende balansdata aan twee of drie van de volgende vereisten (zie artikel 2:397 lid 1 BW) voldaan:

- De waarde van de activa bedraagt maximaal €17,5 miljoen
- De netto-omzet bedraagt niet meer dan €35 miljoen en
- Over het boekjaar werken er gemiddeld minder dan 250 werknemers.

Ondernemers in het segment 'Middelgroot' rapporteren hun jaarrekening op basis van commerciële grondslag. De kredietrapportage voor middelgrote rechtspersonen is daarom, in tegenstelling tot de kredietrapportage voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen, op commerciële grondslag gebaseerd. De kredietrapportage voor middelgrote rechtspersonen is gebaseerd op het Commercieel Jaarrapport (CJR) voor middelgrote rechtspersonen, aangevuld met specifieke bancaire gegevenselementen.

Kredietrapportage voor Natuurlijke personen

In de BT2011 is een specifiek rapport voor natuurlijke personen (NP) opgenomen, dat nader op deze doelgroep is toegespitst. In de BT2010.1 maakten kleine rechtspersonen en natuurlijke personen nog gebruik van hetzelfde report.

Publicatie

Het ZIP-bestand met daarin opgenomen de BT2011 is gepubliceerd op de website van het Financiële Rapportages Coöperatief B.A. (FRC) (<http://www.rapportageportaal.nl>). Voor direct gebruik is de BT2011 tevens beschikbaar op de publicatiesite <http://www.rapportageportaal.nl/BT2011/>.

Wijzigingen

In het onderstaande overzicht is aangegeven voor welke onderwerpen wijzigingen hebben plaatsgevonden. De wijzigingen hebben enkel betrekking op de kredietrapportages van kleine rechtspersonen en natuurlijke personen en worden hieronder nader toegelicht.

Nr.	Onderwerp
01	Afstemming NT2011
02	Nieuwe rubricering W&V
03	Naam bij schulden
04	Grondslagen zonder bijbehorende boekwaarde verwijderd
05	Uitsplitsing kortlopend deel op langlopende vorderingen en schulden verwijderd
06	Subsidies en premies verwijderd
07	Inkoopkorting en bonussen verwijderd
08	NP specifieke elementen in geconsolideerde rapportage
09	KvK nummer bij enkelvoudige jaarrekening
10	Gebruik BSN nummer
11	'Overige kostprijs' verwijderd
12	Aanbetalingen op onderhanden werk en vooruitbetalingen op materiële vaste activa.
13	Naamswijziging Opteren BTW
14	De post 'Overige' onder langlopende schulden toegevoegd
15	Onvolledige uitsplitsing post overige vorderingen
16	Percentage in elementnaam
17	Brugstaten
18	Rubricering vorderingen en schulden
19	Uitbreiding niet uit de balans blijvende verplichtingen
20	Opschoning bankelementen
21	Documentation labels
22	Onderhandse leningen
23	Specificatie rentelasten
24	Kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen
25	Wijziging labelnamen
26	Bedrijfsgebouwen en -terreinen
27	Niet aan het productieproces dienstbare materiële vaste activa
28	Beschrijving van de belangrijkste activiteiten van rechtspersoon
29	Overige bedrijfsopbrengsten
30	Kosten onderzoek en ontwikkeling
31	Term verplichting vervangen door schulden
32	Beleggingen
33	Financiële instrumenten tegen actuele waarde
34	Abstract Voorraden, toelichting
35	Onderhandse leningen
36	Specificatie handelsvorderingen
37	KvK tuples vervangen

Naast inhoudelijke wijzigingen is tevens de architectuur van de BT2011 op enkele punten gewijzigd. De BT2011 volgt hierbij de Nederlandse taxonomie (NT2011). Zo is de mappenstructuur van de BT2011 aangepast. Het gevolg hiervan is onder meer dat de bancaire elementen zijn opgenomen in afzonderlijke bestanden voor bank-items, bank-tuples en bank-abstracts, waar deze eerst allen in hetzelfde bestand waren opgenomen.

De naamgeving van de reports is als volgt aangepast:

- rpt-bank-krediet-kl-fisc-2010;
- rpt-bank-krediet-kl-fisc-np-2010;
- rpt-bank-krediet-kl-fisc-cns-2010;
- rpt-bank-krediet-mg-comm-2010;
- rpt-bank-krediet-mg-comm-cns-2010;
- rpt-bank-aangifte-ib-2010.

1. Afstemming met NT2011

Bij de overgang naar de BT2011 is zoveel mogelijk aangehaakt bij de keuzes die voor de NT2011 zijn gemaakt. In de BT2011 worden de gegevenselementen uit de NT2011 zoveel mogelijk hergebruikt. Daarnaast hebben de onderstaande aanpassingen plaatsgevonden bij de overgang naar de BT2011:

Adresgegevens binnenland en buitenland

De tuples "Vestigingsadres in Nederland" en "Vestigingsadres in het buitenland" zijn vervangen door de tuples "Adres binnenland" en "Adres buitenland". Deze tuples bestaan elk uit de volgende gegevenselementen:

- Locatieomschrijving;
- Straatnaam;
- Huisnummer;
- Huisnummer toevoeging;
- Postbusnummer;
- Postcode;
- Woonplaatsnaam;
- Regionaam;
- Landennaam, ISO.

Het gegevenselement "Woonplaats onderneming" is komen te vervallen, omdat deze informatie ook voorkomt onder de tuple 'Statutair adres'.

Aanpassing jaarverslag locatie

Het gegevenselement "Jaarverslag locatie" is vervangen door het NT2011 gegevenselement "ManagementReportLocationReference" met als Nederlands label "Jaarverslag, referentie naar plaats van beschikbaarheid".

Verandering tuples mbt deelnemingen in NT2011

De tuple "Belangen in deelnemingen, toelichting" is vervangen door een bankelement i.v.m. het onderliggende bankenelement "Inschrijfnummer KvK". Deze tuple vervangt de in de BT2010.1 opgenomen tuples "Deelnemingen waarin moeder volledig aansprakelijk vennoot is" en "Deelnemingen waarin moeder alleen of samen met een of meer dochtermaatschappijen tenminste een vijfde van het geplaatst kapitaal verschaffen". De tuple bestaat uit de volgende gegevenselementen:

- Rechtspersoon, naam;
- Rechtspersoon, woonplaats;
- Inschrijfnummer KvK;
- Rechtspersoon, aandeel in geplaatst kapitaal;
- Rechtspersoon, vermelding aansprakelijkheidsstelling;
- Rechtspersoon, reden van niet consolideren;
- Rechtspersoon, additionele toelichting;
- Rechtspersoon, niet verwerkte verliezen van een deelneming (gewaardeerd op nihil);
- Rechtspersoon, reden voor afwijking van de vermogensmutatiemethode.

Vervanging "Premies werknemersverzekeringen, fiscaal"

De onderstaande elementen zijn vervangen door het NT2011 element "Schulden ter zake van belastingen en premïen op sociale zekerheid (kortlopend)" (TaxpayablesNonCurrent). Dit is een verruiming van de betekenis, omdat ook schulden inzake loonbelasting en premies volksverzekeringen hier nu onder vallen.

- Schulden omzetbelasting (PayablesValueAddedTax);
- Loonbelasting en premies volksverzekeringen (WageTaxAndSocialSecurityCosts);
- Totaal vennootschapsbelasting (TotalCorporationTax);
- Premies werknemersverzekeringen EmployeeInsuranceContributions).

Voor de langlopende schulden is het NT element "Schulden ter zake van belastingen en premïen van sociale verzekering (langlopend)" (TaxpayablesNonCurrent) toegevoegd.

Afschrijvingstermijn goodwill meer dan vijf jaar, toelichting

Het gegevenselement "Afschrijvingstermijn goodwill meer dan vijf jaar, toelichting" (onderdeel van de grondslagen immateriële vaste activa) is vervangen door het NT element "Goodwill, afschrijvingsperiode langer dan de weerlegbare veronderstelling".

Liquide middelen, toelichting

Het gegevenselement "Liquide middelen, toelichting" is toegevoegd.

Lijfrentevoorziening en pensioenvoorziening

De gegevenselementen 'Lijfrentevoorziening' en 'Pensioenvoorziening' zijn in de NT2011 samengevoegd tot het element 'Lijfrente en pensioenvoorziening'.

De onderstaande gegevenselementen zijn vervallen:

- 'Wettelijke en statutaire reserve'. De onderliggende elementen wettelijke reserve en statutaire reserves waaruit dit element is opgebouwd zijn verzelfstandigd om dezelfde methodiek te volgen als de fiscale jaarrekening;
- De nadere specificaties van de post 'Waardevermindering van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten';
- 'Materiële vaste activa, geactiveerde financieringskosten';
- 'Gegevens over geassocieerde deelnemingen niet verwerkt volgens de netto-vermogenswaarde-methode';
- De nadere specificaties van de post 'Andere wettelijke reserves, toelichting';
- 'Opgave van het ingehouden deel van het resultaat';
- De nadere specificaties van de post 'Opbrengsten vorderingen vaste activa en effecten, toelichting';
- 'Zekerheidsstelling langlopende schulden, toelichting' en 'Zekerheidsstelling kortlopende schulden, toelichting'.

De onderstaande gegevenselementen zijn bankelementen geworden, omdat de desbetreffende gegevenselementen niet meer beschikbaar zijn in de NT2011, maar wel essentieel zijn voor de kredietrapportages:

- 'Concessies, vergunning en intellectuele eigendom';
- 'Wijzigingen in financiële vaste activa en vlottende effecten uit de verhouding met groepsmaatschappijen';
- 'Vooruitbetaald op immateriële vaste activa';
- 'Inventaris';
- 'Automobielen en overige transportmiddelen';
- 'Buitengewoon resultaat na belasting, toelichting'.

Een behoorlijk aantal gegevenselementen zijn bankelementen geworden, omdat de desbetreffende elementen uit de NT2011 niet hergebruikt kunnen worden. Onder andere vanwege het ontbreken van een balance item type of een verkeerde NL labelnaam.

Percentage aandelenbezit

Het bankelement 'Percentage aandelenbezit' is vervangen door het NT element 'Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap, aandeel in recht'.

Onderhanden projecten in opdracht van derden

Het gegevenselement 'Onderhanden projecten in opdracht van derden' is toegevoegd. Dit betreft een zelfstandig gegevenselement dat niet onder de hoofdruubriek 'Vorraden' is opgenomen.

Resultaat boekjaar, toelichting

Het gegevenselement 'Resultaat boekjaar, toelichting' vervangt het gegevenselement 'Onverdeelde winst, toelichting'. Het gegevenselement 'Resultaat boekjaar, toelichting' correspondeert hierdoor met de boekwaarde 'Resultaat boekjaar'.

Accountantsverklaring

De tuple 'Accountantsverklaring' met de onderliggende gegevenselementen uit de NT2011 is overgenomen en vervangt het abstract element 'Algemene mededeling' met de onderliggende gegevenselementen 'algemene mededeling, accountant' en 'algemene mededeling, overige'.

Geconsolideerde en niet-geconsolideerde maatschappijen

In de algemene toelichting inzake groepsverhoudingen, is in de BT2010.1 een onderscheid gemaakt tussen 'Geconsolideerde maatschappij' en 'Niet-geconsolideerde maatschappij'. In de NT2011 wordt een nadere uitsplitsing gemaakt. Deze nadere uitsplitsing is overgenomen in de BT2011.

Gebruik abstracts in toelichtingen

In de toelichtingen zijn abstracts gebruikt op plaatsen waar gebruik werd gemaakt van parent-items.

Overbodige abstracts

De overbodige abstracts die de presentatie van de kredietrapportage niet bevorderen zijn verwijderd.

Vorderingen en schulden natuurlijke personen

Vorderingen en schulden ten aanzien van groepsmaatschappijen kunnen wel van toepassing zijn op natuurlijke personen. De rubrieken voorzieningen en schulden zijn daarom gelijkgetrokken met de vergelijkbare rubrieken bij kleine rechtspersonen.

2. Nieuwe rubricering Winst- en verliesrekening

De rubricering van de Winst- en verliesrekening en de toelichting op de Winst- en verliesrekening is aangepast conform de indeling van middelgrote rechtspersonen.

3. Naam bij schulden

In zowel de langlopende als de kortlopende schulden is het gegevenselement 'Naam' (naam van de tegenpartij van de schulden) toegevoegd ten behoeve van een efficiëntere verwerking door de bank.

4. Grondslagen zonder bijbehorende boekwaarden verwijderd

De onderstaande grondslagen zijn verwijderd, omdat er geen bijbehorende boekwaarden in de kredietrapportage uitgevraagd worden:

- Exploitatiesubsidies, grondslag;
- Winstbelastingen, grondslag.

5. Specificatie kortlopend deel op langlopende vorderingen en schulden verwijderd

De specificatie van het kortlopend deel op zowel langlopende vorderingen als langlopende schulden is vervallen.

6. Subsidies en premies verwijderd

Het gegevenselement "Subsidies en premies" is verwijderd, omdat dit niet herleid kan worden (verdisconteerd in een andere post).

7. Inkoopkorting en bonussen verwijderd

De gegevenselementen "Inkoopkorting en bonussen" en "Vergoeding verrichte werkzaamheden" zijn verwijderd, omdat deze niet herleid kunnen worden (verdisconteerd in een andere post).

8. NP specifieke elementen in geconsolideerde rapportage

In het geconsolideerde deel van de BT2010.1 waren drie gegevenselementen gedefinieerd die enkel voor natuurlijke personen van toepassing zijn. Deze elementen zijn uit het geconsolideerde rapport verwijderd:

- Privé gebruik eigen bedrijf;
- Privé opnamen en stortingen natuurlijke personen;
- De tuple "Vennoten" en de onderliggende gegevenselementen.

9. KvK nummer bij enkelvoudige jaarrekening

Het gegevenselement 'KvK-nummer' is opgenomen in de tuple 'Bestuurders' voor situaties waarin de bestuurder een rechtspersoon betreft.

10. Gebruik BSN nummer

Het gebruik van het BSN nummer in kredietrapportages is niet toegestaan (door het ontbreken van een wettelijke grondslag). Het identificatienummer voor Vennoten en het identificatienummer voor Bestuurders is daarom uit de bankentaxonomie verwijderd.

In de tuple "Eigen vermogen natuurlijke persoon" is het element "Naam vennoot" toegevoegd.

11. 'Overige kostprijs'

Het element 'Overige kostprijs' is uit de bankentaxonomie verwijderd.

12. Aanbetalingen op onderhanden werk

Het gegevenselement 'Aanbetaling op onderhanden werk' is komen te vervallen, nu er sprake was van een doublure met het gegevenselement 'Vooruitontvangen betalingen, onderhanden werk'.

13. Naamswijziging Opteren BTW

Het gegevenselement "Opteren BTW" heeft een naamswijziging gekregen naar "Cijfers exclusief BTW" ter verduidelijking van de betekenis.

14. 'Overige' onder langlopende schulden toegevoegd

Onder de "Langlopende schulden" op de balans is het gegevenselement "Overige langlopende schulden" toegevoegd.

15. Onvolledige uitsplitsing post overige vorderingen

Het gegevenselement "Overige vorderingen" is in de BT2010.1 nader gespecificeerd met de gegevenselementen "Te ontvangen belastingen" en "Vooruitbetalingen". Deze specificatie vervalt. Hiermee is het element "Vooruitbetalingen" verwijderd, omdat deze meegenomen kan worden bij de post "Overlopende activa" en het element "Te ontvangen belastingen" is naar een hoger niveau verplaatst.

16. Percentage in elementnaam

Ter ondersteuning van de rendering is de term "Percentage" opgenomen in de elementnaam.

17. Brugstaten

Brugstaten zijn toegevoegd aan de BT2011. 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.

18. Rubricering vorderingen en schulden

In het Besluit Modellen Jaarrekening wordt een splitsing gemaakt tussen vorderingen op (of schulden aan) "Groepsmaatschappijen" en "Aandeelhouders en maatschappijen waarin wordt deelgenomen (de niet-groepsmaatschappijen)". In de BT2011 is deze rubricering overgenomen.

19. Uitbreiding niet uit de balans blijvende verplichtingen

De niet uit de balans blijvende verplichtingen zijn uitgebreid.

20. Opschoning bankelementen

Bankelementen die niet meer in de rapportages worden gebruikt, zijn verwijderd.

21. Documentation label

Alle bank-items en bank-tuples zijn voorzien van een documentation label.

22. Onderhandse leningen

In de bancaire toelichting is voor zowel de kortlopende als langlopende schulden het bankelement 'Onderhandse leningen' komen te vervallen. De tuple 'Overige schulden' voor zowel langlopende als kortlopende schulden is hiervoor in de plaats gekomen.

23. Specificatie rentelasten

De specificatie van rentelasten in de toelichting op de Winst- en verliesrekening is aangepast.

24. Kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen

Het gegevenselement 'Kosten van oprichting en uitgifte van aandelen' is voor kleine rechtspersonen als nadere specificatie van immateriële vaste activa toegevoegd.

25. Wijziging labelnamen

Nederlandse labelnamen zijn aangepast, onder meer voor de onderstaande gegevenselementen:

- 'Boekwaarde vliegtuigen' naar 'Vliegtuigen';
- 'Boekwaarde schepen' naar 'Schepen';
- 'Machines' naar 'Machines en installaties'.

26. Bedrijfsgebouwen en –terreinen

De gegevenselementen 'Bedrijfsgebouwen met ondergrond' en 'Grond' zijn gewijzigd naar resp. 'Bedrijfsgebouwen en terreinen' en 'Terreinen'.

27. Niet aan het productieproces dienstbare materiële vaste activa

Het gegevenselement 'Niet aan het productieproces dienstbare materiële vaste activa' is als nadere specificatie van materiële vaste activa toegevoegd. Dit gegevenselement is in de toelichting nader gespecificeerd met het gegevenselement 'Vastgoedbeleggingen'.

28. Beschrijving van de belangrijkste activiteiten van rechtspersoon

Het gegevenselement 'Beschrijving van de belangrijkste activiteiten van rechtspersoon' is vervallen omdat hiervoor de SBI-code en omzet per activiteit worden gehanteerd.

29. Overige bedrijfsopbrengsten

Het gegevenselement 'Overige bedrijfsopbrengsten' is ter verduidelijking van naam gewijzigd naar 'Andere bedrijfsopbrengsten'.

30. Kosten onderzoek en ontwikkeling

Het gegevenselement 'Kosten van onderzoek en ontwikkeling' is vervangen door het element 'Geactiveerde kosten onderzoek en ontwikkeling' in de balanspost. Het gegevenselement 'Kosten uit hoofde van onderzoek en ontwikkeling' is vervangen door het element 'Kosten van onderzoek en ontwikkeling' in de toelichting op de Winst- en verliesrekening.

31. Term verplichting vervangen door schulden

De term 'verplichtingen' is vervangen door de term 'schulden'.

32. Beleggingen

In de rubriek Financiële vaste activa zijn de gegevenselementen "Beleggingen, beursgenoteerd" en "Beleggingen, niet beursgenoteerd" vervangen door het gegevenselement "Overige effecten". Het gegevenselement "Overige effecten" is in de toelichting nader uitgesplitst met de gegevenselementen "Overige effecten, beursgenoteerd" en "Overige effecten, niet beursgenoteerd".

33. Financiële instrumenten tegen actuele waarde

Het gegevenselement "Financiële instrumenten tegen actuele waarde, toelichting" is verplaatst en valt nu onder passiva toelichting. Dit gegevenselement is uitgesplitst in de elementen "Financiële instrumenten, reële waarde", "Financiële instrumenten, toelichting" en "Financiële instrumenten, reële waarde, toelichting".

34. Abstract Voorraden, toelichting

Het abstract element "Voorraden, toelichting" is komen te vervallen. Het onderliggende element "Voorraden, toelichting" is hiermee verzelfstandigd.

35. Onderhandse leningen

De gegevenselementen inzake onderhandse leningen zijn komen te vervallen.

36. Specificatie handelsvorderingen

De specificatie van de handelsvorderingen is verplaatst naar de toelichting op de balans.

37. KvK tuples vervangen

Een aantal KvK tuples die in de sequence onterecht maxOccurs unbounded heeft is in de BT2011 vervangen door bankspecifieke tuples.