

Gebruikershandleiding Kredietrapportages 2011 (BT2012)

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

Amsterdam
1 december 2011

INHOUDSOPGAVE

1	Algemeen	3
1.1	Inleiding	3
1.2	Leeswijzer.....	3
2	Gebruikershandleiding kredietrapportages	4
2.1	Wat is de gebruikershandleiding?	4
2.2	Voor wie is de gebruikershandleiding?.....	4
2.3	Scope en reikwijdte	4
2.4	Toepasbaarheid kredietrapportages	6
3	Toelichting kredietrapportage	8
3.1	Uitgangspunten	8
3.2	Taxonomie bestanden.....	9
3.3	Gebruik tuples	9
3.4	Kredietcomplex.....	10
4	Nadere inhoudelijke toelichting	11
4.1	Algemene gegevens.....	11
4.2	Kengetallen.....	12
4.3	Balans.....	12
4.3.1	Materiële vaste activa	12
4.3.2	Vorderingen en overlopende activa	13
4.3.3	Liquide middelen	13
4.3.4	Eigen vermogen	13
4.3.5	Kortlopende schulden, overlopende passiva	13
4.4	Winst- en verliesrekening	14
4.5	Kasstroomoverzicht.....	14
4.6	Niet uit de balans blijvende verplichtingen	14
4.7	Toelichting op de balans	16
4.7.1	Toelichting Materiële vaste activa	16
4.7.2	Toelichting Financiële vaste activa	16
4.7.3	Vorderingen en overlopende activa	16
4.7.4	Toelichting Eigen vermogen.....	16
4.7.5	Toelichting Mutatie eigen vermogen	17
4.7.6	Toelichting Voorzieningen.....	17
4.7.7	Bancaire toelichting	18
4.8	Toelichting op de winst- en verliesrekening	21
4.9	Overige toelichtingen.....	22
4.10	Overige gegevens	23
4.11	Brugstaten	23
5	Validatie kredietrapportage	24
5.1	Inhoudelijke Totaaltellingen.....	24
5.2	Verplichte velden	24
5.3	Terugkoppeling inhoudelijke validatie	24

1 Algemeen

1.1 Inleiding

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 naast de Nederlandse taxonomie (NT) een bankentaxonomie voor kredietrapportages te realiseren. 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-richtlijnen¹, 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.

In deze gebruikershandleiding worden de posten toegelicht die ten opzichte van de jaarrekening 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.

1.2 Leeswijzer

In hoofdstuk 2 wordt uitgelegd wat de doelstelling en scope en reikwijdte van de Gebruikershandleiding Kredietrapportages 2011 (hierna: gebruikershandleiding) is. Tevens wordt de samenhang met de RJ-Uiting 2011-4: Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen door kleine rechtspersonen' uiteengezet.² Hoofdstuk 3 beschrijft de uitgangspunten en de rapportage opbouw van de kredietrapportage voor kleine rechtspersonen, middelgrote rechtspersonen en ondernemingen van natuurlijke personen. Hoofdstuk 4 voorziet in een nadere inhoudelijke toelichting per onderdeel van de kredietrapportage. In hoofdstuk 5 wordt de validatie van de kredietrapportage beschreven.

¹ Per 1 januari 2007 zijn de Basel II-richtlijnen van kracht, dit is geregeld in de Wet Financieel Toezicht (WFT).

² SBR Overheid heeft besloten dat de RJ-Uiting 2011-4 (april 2011) in de plaats komt van de 'Gebruikershandleiding voor de jaarrekening op fiscale grondslag'. De inhoud van de handreiking komt grotendeels overeen met die van de 'Gebruikershandleiding voor de jaarrekening op fiscale grondslag'.

2 Gebruikershandleiding kredietrapportages

2.1 *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 RJ-Uiting 2011-4 en de Generieke gebruikershandleiding voor het opstellen van jaarrekeningen van SBR Overheid³ - te worden gehanteerd en geeft inzicht in de opbouw van de bankentaxonomie en haar geveenselementen.

Naast deze gebruikershandleiding is het BANK-FRIS-document beschikbaar waarin beschreven wordt hoe de kredietrapportage in het XBRL instance document moet worden vastgelegd.⁴ 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.⁵

2.2 *Voor wie is de gebruikershandleiding?*

Deze gebruikershandleiding is opgesteld voor alle partijen die (beroepsmatig) kredietrapportages opstellen⁶ 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.

2.3 *Scope en reikwijdte*

Het rapportagemodel van de jaarrekening is een deelverzameling van de kredietrapportage en maakt derhalve onderdeel uit van de kredietrapportage.⁷ Daarnaast bevat de kredietrapportage additionele informatie die nodig is voor de uitvoering van de kredietbeoordeling.

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.

³ De Generieke handleiding voor het opstellen van financiële rapportages geeft richtlijnen en aanvullende informatie voor aanleverende partijen binnen het domein van de financiële rapportages (zie: www.sbr-nl.nl).

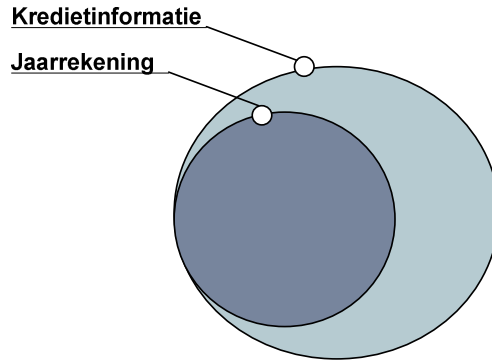
⁴ FRIS beschrijft de eisen waaraan de XBRL instance documenten moeten voldoen. FRIS staat voor Financial Reporting Instance Standards.

⁵ De voor de NT van toepassing zijnde FRIS documenten zijn beschikbaar op de www.sbr-nl.nl.

⁶ Of op een andere manier diensten of producten ten behoeve van het opstellen van kredietrapportages ter beschikking stellen, zoals softwareleveranciers.

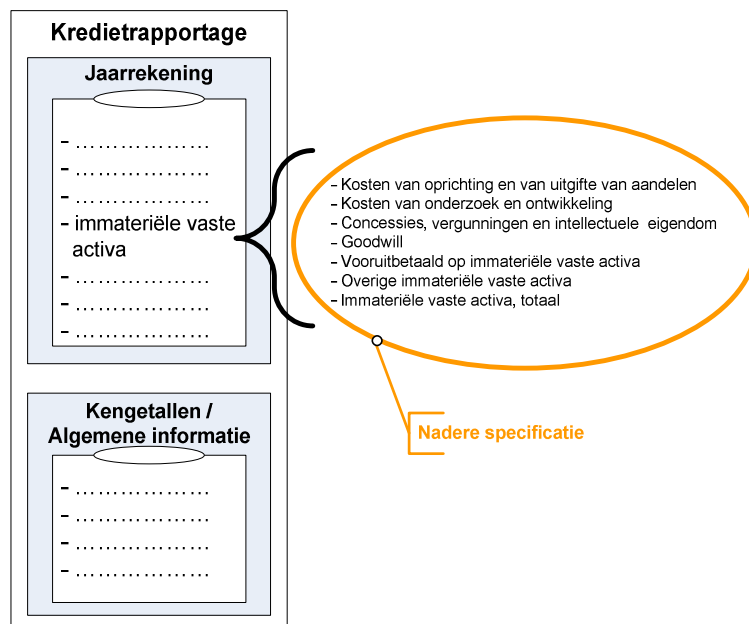
⁷ In de bancaire kredietrapportages wordt zoveel mogelijk hergebruik gemaakt van geveenselementen uit de NT (zie www.nltaxonomie.nl). Daar waar hergebruik niet mogelijk is, zijn bancaire geveenselementen aangemaakt. Hierbij wordt voor de naamgeving de Nederlandse taxonomie gevolgd.

Grafisch kan de relatie tussen de kredietrapportage en de jaarrekening als volgt worden weergegeven:



Figuur 1: Schematische weergave kredietrapportage

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



Figuur 2: Specificatie balanspost⁸

⁸ De in deze figuur gegeven specificatie is illustratief.

2.4 Toepasbaarheid kredietrapportages

De bankentaxonomie bestaat uit (financiële) gegevens die onderdeel uitmaken van de kredietrapportage, en gegevens die benodigd zijn voor de juiste verwerking van de gegevens binnen de bank. Dit betreft zogeheten 'procesgeoriënteerde gegevens' zoals 'bestemmende bank'. De opzet hiervan is soortgelijk aan de wijze waarop de Kamer van Koophandel hier invulling aan geeft in de Nederlandse taxonomie.

De architectuur van de bankentaxonomie is conform de Nederlandse Taxonomie Architectuur (NTA) zoals ook toegepast door SBR overheid. Deze architectuur bepaalt welke onderdelen van de XBRL standaard op de welke wijze voor de Nederlandse situatie worden toegepast.

In onderstaand overzicht wordt inzicht gegeven in de toepasbaarheid van de kredietrapportages en de bancaire IB aangifte.

Naam rapportage	Rapportage over	Kenmerken	Waarderingsgrondslag
Kredietrapportage Kleine rechtspersonen op fiscale waarderingsgrondslag enkelvoudig	Kleine rechtspersonen in de zin van artikel 2:396 lid 1 BW ⁹	Enkelvoudig	Fiscaal
Kredietrapportage Kleine rechtspersonen op fiscale waarderingsgrondslag, geconsolideerd	Kleine rechtspersonen in de zin van artikel 2:396 lid 1 BW	Geconsolideerd	Fiscaal
Kredietrapportage Natuurlijke personen op fiscale waarderingsgrondslag	Natuurlijke personen, zijnde een onderneming	Enkelvoudig, inzake de onderneming van een natuurlijk persoon, niet zijnde een rechtspersoon, zoals eenmanszaak, vof of maatschap	Fiscaal
Kredietrapportage Middelgrote rechtspersonen op commerciële waarderingsgrondslag, enkelvoudig	Middelgrote rechtspersonen in de zin van artikel 2:397 lid 1 BW ¹⁰	Enkelvoudig	Commercieel
Kredietrapportage Middelgrote rechtspersonen op commerciële waarderingsgrondslag, geconsolideerd	Middelgrote rechtspersonen in de zin van artikel 2:397 lid 1 BW	Geconsolideerd	Commercieel

⁹ Klein:

- de waarde van de activa volgens de balans met toelichting bedraagt, op de grondslag van verkrijgings- en vervaardigingsprijs, niet meer dan € 4 400 000;
- de netto-omzet over het boekjaar bedraagt niet meer dan € 8 800 000;
- het gemiddeld aantal werknemers over het boekjaar bedraagt minder dan 50.

¹⁰ Middelgroot:

- de waarde van de activa volgens de balans met toelichting, bedraagt, op de grondslag van verkrijgings- en vervaardigingsprijs, niet meer dan € 17 500 000;
- de netto-omzet over het boekjaar bedraagt niet meer dan € 35 000 000;
- het gemiddeld aantal werknemers over het boekjaar bedraagt minder dan 250.

De bancaire inkomstenbelasting (IB) aangifte.	Natuurlijke persoon die de onderneming drijft, de ondernemer	De inkomens- en vermogenssituatie van de ondernemer	Fiscaal
De bancaire inkomstenbelasting (IB) aangifte met winstbijlage	Natuurlijke persoon die de onderneming drijft (de ondernemer) en zijn onderneming	De inkomens- en vermogenssituatie van de ondernemer en zijn/haar onderneming, niet zijnde een rechtspersoon, zoals eenmanszaak, vof of maatschap. De winstbijlage vervangt jaarrekening/ kredietrapportage.	Fiscaal

3 Toelichting kredietrapportage

De kredietrapportage voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen bestaat uit de gegevenselementen van de jaarrekening, aangevuld met bankspecifieke gegevenselementen. De kredietrapportage voor middelgrote rechtspersonen bestaat uit een selectie van 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.

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.
- In de toelichting op de balans en winst- en verliesrekening worden detailleringen uitgevraagd van posten. Deze detaillering kan optellen tot de post of is slechts een deel hiervan. De validatieregels dragen zorg voor het afdwingen van de juistheid van de optellingen.

De uitsplitsing van de immateriële vaste activa, zoals in de kredietrapportage is opgenomen, telt (exact) op tot het totaal van de immateriële vaste activa. 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.
- '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.¹¹
- 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 hiërarchie zijn opgenomen en wordt gebruik gemaakt van een abstract-element om de specificatie te duiden.

¹¹ Zie ook de BANK-FRIS.

Abstract →	Immateriële vaste activa
	Kosten van oprichting en van uitgifte van aandelen
	Kosten van onderzoek en ontwikkeling
	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom
	Goodwill
	Vooruitbetaald op immateriële vaste activa
	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 'decimaltemtype' 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

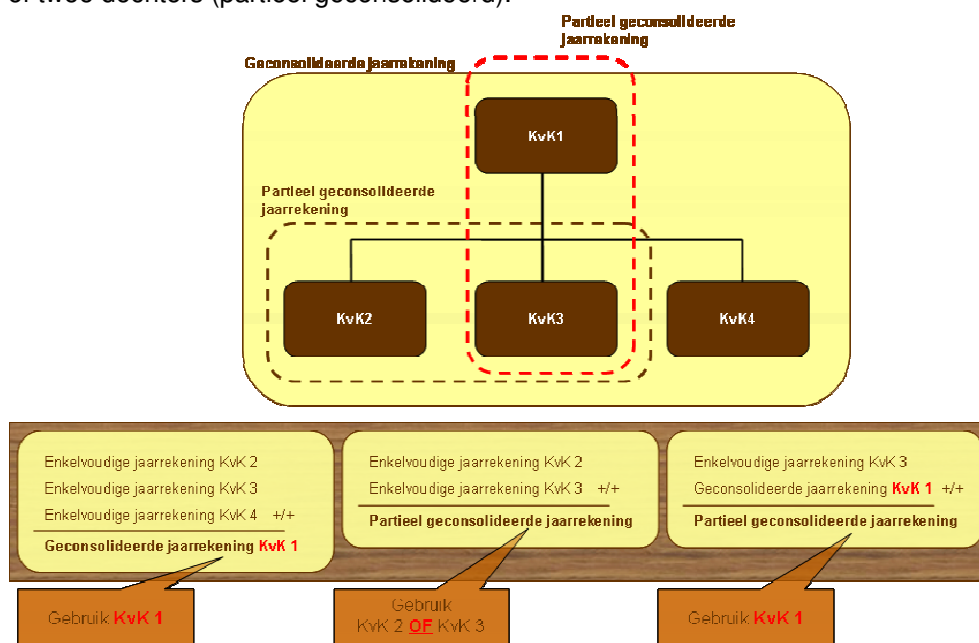
In de kredietrapportage kan een reeks van gegevens meerdere keren voorkomen zonder dat men vooraf weet hoeveel keren dat precies zal zijn. We vermelden bij wijze van voorbeeld de

lijst van de bestuurders of commissarissen: er kunnen 0, 1, 2,... bestuurders of 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 wordt het identificatienummer van de moedermaatschappij gebruikt.

4 Nadere inhoudelijke toelichting

In dit hoofdstuk wordt per onderdeel van de kredietrapportage een nadere toelichting gegeven op de bankspecifieke elementen. De mate van specificatie van de posten in de kredietrapportage voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen komt grotendeels overeen met de rapportage van middelgrote rechtspersonen in de NT, met uitzondering van de specifieke fiscale posten. Aan alle elementen die specifiek voor de kredietrapportage zijn gecreëerd, de bank-elementen, zijn documentation labels toegevoegd, waarin de definitie van het gegevens-element is opgenomen. Derhalve wordt in deze gebruikershandleiding niet elk gegevens-element uitputtend toegelicht.

Wanneer een bepaald onderdeel van de nadere toelichting enkel betrekking heeft op een bepaalde kredietrapportage wordt dit expliciet aangegeven. Nadere toelichtingen die slechts betrekking hebben op natuurlijke dan wel middelgrote rechtspersonen zijn cursief aangegeven.

De laatste post in een uitsplitsing betreft vaak een 'Overige post' die wordt gebruikt om de totaalstelling van deze posten overeen te laten komen met de 'Totaal post'. In de banktaxonomie is deze 'Overige post' bankspecifiek gedefinieerd als de uitsplitsing verschilt ten opzichte van de jaarrekening.

4.1 Algemene gegevens

Onder 'Algemene gegevens' zijn bankspecifieke gegevens-elementen 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 gegevens-elementen 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 heeft 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.

Indien de rapportage een tussentijdse rapportage betreft dient het gegevenselement 'Tussentijdse Rapportage J/N' (InterimReport) met 'Ja' te worden ingevuld. Tevens moet dan ook de afwijkende rapportageperiode worden ingevuld.

4.2 Kengetallen

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

- Verkoopoppervlakte in m²: gemiddelde per rapportagejaar. Deze variabele is van toepassing voor de detailhandel en betreft het aantal vierkante meters verkoopruimte (exclusief magazijnen en dergelijke);
- Aantal verkooplocaties: gemiddelde per rapportagejaar. Deze variabele is eveneens van toepassing voor de detailhandel en betreft het aantal locaties waar daadwerkelijk verkoopactiviteiten plaatsvinden;

4.3 Balans

De jaarrekening geldt als basis voor de kredietrapportage. De informatie in de jaarrekening is echter onvoldoende om de kredietbeoordeling uit te voeren daar in sommige gevallen onvoldoende inzicht in de werkelijke waarde van de onderneming wordt geboden: 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 rentevoorzieningen dienovereenkomstig worden toegepast zonder rekening te houden met stille reserves die in de onderneming zitten, maar niet worden getoond. Om dit te mitigeren wordt bijvoorbeeld 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).

4.3.1 Materiële vaste activa

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

- 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;
- Inventaris;
- Automobielen en overige transportmiddelen;
- Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering;
- 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'.

4.3.2 Vorderingen en overlopende activa

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

- 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;
- Kortlopend deel van langlopende vorderingen op overige verbonden maatschappijen: hier dient het gedeelte van de langlopende vorderingen op overige verbonden partijen dat binnen 1 jaar vervalt te worden ingevuld;
- 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 totaalstelling overeen te laten komen met de bovenliggende posten.

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

4.3.3 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'.

4.3.4 Eigen vermogen

Het eigen vermogen binnen de geconsolideerde jaarrekening is zo ingericht dat het groepsvermogen verminderd met het aandeel van derden het eigen vermogen betreft. Dit naar analogie van de opzet van de Nederlandse taxonomie. In de enkelvoudige jaarrekening wordt geen gebruik gemaakt van het groepsvermogen en wordt enkel het (enkelvoudige) eigen vermogen gerapporteerd.

Voor natuurlijke personen is de volgende post opgenomen:

- *Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen.*

4.3.5 Kortlopende schulden, overlopende passiva

De 'Kortlopende schulden en overlopende passiva' zijn nader gespecificeerd in:

- 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 overige verbonden maatschappijen: hier dient het gedeelte van de langlopende verplichtingen aan overige verbonden maatschappijen, 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);
- Overige kortlopende schulden.

4.4 Winst- en verliesrekening

Voor natuurlijke personen is de winst- en verliesrekening in de kredietrapportage 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

- *Aandeel in winst bestuurders, dit betreft het aandeel in de winst van bestuurders in de onderneming van natuurlijke personen.*
- *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

- *Totaal resultaat: dit betreft het totaal van het resultaat gewone bedrijfsuitoefening en het buitengewoon resultaat.*

4.5 Kasstroomoverzicht

Voor middelgrote rechtspersonen is het kasstroomoverzicht opgenomen met een uitsplitsing voor kasstromen uit operationele activiteiten volgens de indirecte of directe methode.

In de specificatie van het kasstroomoverzicht zijn de volgende posten bankspecifiek gedefinieerd:

- *Kasstroom uit bedrijfsoperaties;*
- *Kasstroom uit operationele activiteiten;*
- *Kasstroom uit investeringsactiviteiten;*
- *Kasstroom uit financieringsactiviteiten;*
- *Netto kasstroom.*

4.6 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 blijvende verplichtingen. Onder deze post kunnen verplichtingen worden opgenomen: 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;

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

- 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 zijn de volgende gegevenselement opgenomen:

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

Om inzicht te krijgen in de 'karakteristieken' van de betreffende leasecontracten wordt per leasecontract (in een tuple) onderstaande specificatie uitgevraagd. Kanttekening die hierbij dient te worden geplaatst is dat uitsluitend voor de leasecontracten waarvan de totale waarde van het oorspronkelijk activum meer dan € 50.000,- bedraagt, de jaarlijkse verplichtingen afzonderlijk worden gerapporteerd:

- Naam maatschappij;

- Jaarverplichting operationele leasecontracten: niet alle afzonderlijke leasecontracten dienen bij dit gegevenelement te worden 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.

4.7 Toelichting op de balans

4.7.1 Toelichting Materiële vaste activa

Onder de rubriek 'Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa' worden 'Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering' en 'Vooruitbetalingen op materiële vaste activa' uitgesplitst.

4.7.2 Toelichting Financiële vaste activa

Onder de rubriek 'Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen (langlopend)' worden 'Vorderingen op participanten (langlopend)' en 'Vorderingen op maatschappijen waarin wordt deelgenomen (langlopend)' uitgesplitst.

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

- 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.

4.7.3 Vorderingen en overlopende activa

Onder de rubriek 'Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen (kortlopend)' worden 'Vorderingen op participanten (kortlopend)' en 'Vorderingen op maatschappijen waarin wordt deelgenomen (kortlopend)' uitgesplitst.

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

- Handelsvorderingen nominaal: dit betreft het nominale bedrag aan handelsvorderingen exclusief intercompany vorderingen;
- Intercompany handelsvorderingen: dit is het bedrag van de vorderingen op groepsmaatschappijen (deelnemingen) vanwege onderlinge leveringen;
- Voorzieningen op handelsvorderingen: dit betreft het bedrag waarvoor het bedrijf een voorziening heeft getroffen tegen wanbetaling of insolventie van de debiteur(en), is altijd een min post op het nominale bedrag aan handelsvorderingen.

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

4.7.4 Toelichting Eigen vermogen

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

- Prioriteits aandelen: 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.

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

- *Geslachtsnaam: dit betreft de naam van de bestuurder, die dient te corresponderen met de naam, zoals die bij bestuurders is ingevuld ('Overige toelichting', zie paragraaf 4.9);*
- *Eigen vermogen onderneming natuurlijke persoon: het eigen vermogen dat de natuurlijke persoon heeft ingebracht.*

4.7.5 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).

Voor natuurlijke personen wordt het gegevenselement 'Privé opnamen en stortingen natuurlijke personen' nader uitgevraagd.

4.7.6 Toelichting Voorzieningen

De post 'Overige voorzieningen' 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'.

Onder de rubriek 'Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen (langlopend)' worden 'Schulden aan participanten (langlopend)' en 'Schulden aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen (langlopend)' uitgesplitst.

Onder de rubriek 'Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen (kortlopend)' worden 'Schulden aan participanten (kortlopend)' en 'Schulden aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen (kortlopend)' uitgesplitst.

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

- *Garantievoorziening: Voorziening voor lasten die kunnen ontstaan omdat geleverde producten of verrichte diensten niet voldoen aan de overeengekomen kwaliteiten;*

- *Voorziening voor latente belastingverplichtingen: voorziening voor niet in de balans vermelde te 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 milieuvervuiling: dit betreft een voorziening voor het opruimen van aanwezige milieuvervuiling 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.*

4.7.7 Bancaire toelichting

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

- Registergoederen;
- Zekerheden;
- Vorderingen;
- Schulden.

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;¹²
- Datum vaststelling WOZ-waarde;¹³

¹² Alleen voor onroerend goed.

¹³ Alleen voor onroerend goed.

- 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.

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.¹⁴ 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;
- Vorderingen op overige verbonden partijen;
- Betaaltermijnen handelsvorderingen.

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

- Identificatienummer: indien het een vordering op een rechtspersoon betreft wordt het KvK-nummer gebruikt;
- 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.

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

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

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.

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;
- Schulden aan overige verbonden partijen;
- 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).

4.8 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Binnen de 'Toelichting op de winst- en verliesrekening' worden bepaalde posten uit de winst- en verliesrekening nader gespecificeerd. Te weten:

Som der 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 activiteiten is 10.

Uitsplitsing van activiteiten vindt plaats op basis van het product dat 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.

Som der 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;
- 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:

- 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;
- Franchisefee;
- Managementfee;
- Andere kosten.

Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen

- Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen, toelichting.

Rentelasten 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.

4.9 Overige toelichtingen

Voor bestuurders van rechtspersonen dient de tuple 'Bestuurders of commissarissen' te worden ingevuld. Tevens dient het aantal bestuurders of commissarissen te worden ingevuld. Het betreft hier een geconditioneerde verplichting: indien er sprake is van een bestuurder of commissaris dan moeten alle gevraagde gegevens met betrekking tot deze persoon worden ingevuld.

De tuple voor 'Bestuurders of commissarissen' is uitgebreid met:

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

Voor bestuurders van natuurlijke personen is een aparte tuple beschikbaar genaamd 'Bestuurders'. Tevens dient het aantal bestuurders te worden ingevuld.

4.10 Overige gegevens

De post 'Accountantsverklaring' is bankspecifiek opgenomen als onderdeel van de 'Overige gegevens'.

4.11 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.

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.

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 (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.

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.

Validatie binnen de bankentaxonomie maakt gebruik van de Standard Validation Rules (SVR) linkbase. De validatielinkbase is gebaseerd op de SVR specificatie.¹⁶

Dit hoofdstuk geeft een nadere beschrijving van de inhoudelijke validatie, zoals deze ten behoeve van de kredietrapportage plaatsvindt.

5.1 Inhoudelijke Totaaltellingen

De controles welke bij de inhoudelijke validatie worden uitgevoerd, betreffen allereerst controles op de totaaltellingen 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 totaaltelling in de balans en de winst- en verliesrekening, in de toelichtingen is veelal meer sprake van een nadere detaillering van een aantal specifieke posten (die tezamen dus niet optellen tot de bovenliggende post). Uiteraard wordt ook gecontroleerd of debet en credit met elkaar in evenwicht zijn.

5.2 Verplichte velden

Naast de controles gericht op inhoudelijke consistentie van totaaltellingen wordt gecontroleerd of verplichte velden ook daadwerkelijk gevuld zijn. Voor sommige van deze verplichte velden geldt dat het volstaat dat zij minimaal een keer in de rapportage 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;
- Begindatum rapportageperiode;
- Einddatum rapportageperiode.

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

¹⁶ Zie voor de specificatie:

<http://www.batavia-xbrl.com/downloads/SBR%20Validation%20Specification%20rec%202009-06-22.pdf>.

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.