

Memo

1 december 2011

Onderwerp: Release informatie bankentaxonomie BT2012

Versie: 1.0

Aan: Belanghebbenden

Inleiding

Hierbij treft u aan de release informatie van de definitieve versie van de bankentaxonomie BT2012 (hierna BT). In deze release informatie wordt inzicht gegeven in de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de voorgaande versie (BT2011).

De BT bevat de rapportages:

1. Kredietrapportage voor Kleine rechtspersonen (enkelvoudig en geconsolideerd)
2. Kredietrapportage voor Natuurlijke personen
3. Kredietrapportage voor Middelgrote rechtspersonen (enkelvoudig en geconsolideerd)
4. Bancaire Inkomstenbelasting (IB) aangifte (met winstbijlage).

Publicatie

Het ZIP-bestand met daarin opgenomen de BT is gepubliceerd op de website van het Financiële Rapportages Coöperatief B.A. (FRC) (<http://www.rapportageportaal.nl>). Voor direct gebruik is de BT2012 tevens beschikbaar op de publicatiesite <http://www.rapportageportaal.nl/BT2012/>.

Wijzigingen

In het onderstaande overzicht is aangegeven voor welke onderwerpen wijzigingen hebben plaatsgevonden in de bankentaxonomie. Aanvullend geeft de versioning informatie per rapportage inzicht in de informatie over de wijzigingen in de gebruikte gegevenselementen. De wijzigingen worden hieronder nader toegelicht.

Onder de kop 'Algemeen' zijn een aantal wijzigingen opgenomen die gelden voor de BT in het algemeen. Indien de opzet voor Kleine rechtspersonen, Natuurlijke personen en Middelgrote rechtspersonen niet verschilt, hebben de vermelde wijzigingen betrekking op al deze rapportages.

Nr.	Algemeen
1.	Opschoning bank gegevenselementen
2.	Afstemming met NT
3.	Bank gegevenselementen verplaatst naar common data
4.	Opschoning toelichtingen en grondslagen
	Kleine rechtspersonen (enkelvoudig en geconsolideerd)
5.	Verandering opname bestuurders commissarissen
6.	Gebeurtenissen na balansdatum
7.	Nevenvestigingen
8.	Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap en winstbewijzen en soortgelijke rechten
9.	Vervallen van de afschrijvingsmethoden
10.	Verandering in opzet grondslagen voor financiële verslaggeving
11.	Resultaat in deelnemingen
12.	Samenvoeging en uitsplitsing van gegevenselementen
13.	Informatie over toekomstige ontwikkelingen
14.	Stelselwijzigingen

Nr.	Algemeen
15.	Fiscale reserves
16.	Leningen, voorschotten en garanties bestuurders en commissarissen
17.	Bezoldiging bestuurders
18.	Wettelijke en statutaire reserves
19.	Accountantsverklaring
20.	Nieuwe rubricering W&V rekening
21.	Aanpassing toelichting W&V rekening
22.	Groepsvermogen
23.	Uitsplitsing vermogen in geconsolideerde jaarrekening
24.	Uitsplitsing financiële vaste activa
25.	Uitsplitsing <50% deelnemingen
26.	Onvoldoende inzicht in de (langlopende en kortlopende) verplichtingen van participanten
	Natuurlijke personen
27.	Salarissen en vergoedingen vennoten
	Middelgrote rechtspersonen (enkelvoudig en geconsolideerd)
28.	Grondslagen resultaat in lijn gebracht met Kleine rechtspersonen
29.	Verandering in opzet grondslagen voor financiële verslaggeving
30.	Vorderingen
31.	Uitsplitsing Materiële vaste activa
32.	Balans passiva voorzieningen schulden
33.	Kasstroomoverzicht
34.	Toelichting Kasstroomoverzicht
35.	Geconsolideerd MG grondslagen
36.	Voorzieningen
37.	Geconsolideerd Algemene toelichting
	Bancaire IB aangifte (met winstbijlage)
38.	Geen scenario correctie meer mogelijk
39.	Algemene gegevens
40.	Wijziging namespaces in lijn met NT
41.	Engelstalige labels voor belastingdienstelementen
42.	Gegevens-elementen van naam gewijzigd
43.	Onderscheid tussen beginwaarde en eindwaarde vervallen
44.	Tuples met aangepaste content

Naamgeving reports

De naamgeving van de reports in de BT is als volgt:

- rpt-bank-krediet-kl-fisc-2011;
- rpt-bank-krediet-kl-fisc-cns-2011;
- rpt-bank-krediet-kl-fisc-np-2011;
- rpt-bank-krediet-mg-comm-2011;
- rpt-bank-krediet-mg-comm-cns-2011;
- rpt-bank-aangifte-ib-2011;
- rpt-bank-aangifte-ib-met-winstbijlage-2011.

ALGEMEEN

1. Opschoning bankelementen

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

2. Afstemming met NT

Bij de overgang naar de BT2012 is zoveel mogelijk aangehaakt bij de keuzes die voor de NT2012 (hierna NT) zijn gemaakt.

- Een aantal hergebruikte gegevens-elementen is in de NT veranderd van domein (met name van GEN naar KvK of andersom).
- De naamgeving van gegevens-elementen is gewijzigd.
- Gegevens-elementen zijn vervallen.
- Bankelementen die nodig waren omdat het betreffende NT-element niet correct of volledig was (bijvoorbeeld balancetype) zijn zoveel mogelijk vervangen door NT-elementen.
- Aansluiten bij de Nederlandse Taxonomie Architectuur (NTA)
 - o Voor alle gegevens-elementen is nillable op 'false' gezet.
 - o Invoering van Dimensions op 'context niveau': de scenario's in de contexten zijn vervangen door Dimensions. Hierbij is zoveel mogelijk aangehaakt bij de implementatie binnen de NT met dien verstande dat de toepassing van Dimensions voor verloopoverzichten en dergelijke zoals toegepast voor de jaarrekening niet is overgenomen. Ook is de technische inrichting van de Dimensions voor de kredietrapportages enigszins vereenvoudigd.
 - o De items en types zijn overgeheveld naar de (nieuwe) basis-directory.
 - o De imports in de reports zijn vervangen door 'linkbaseRef's'.

3. Bankelementen verplaatst naar common data

Een aantal niet-financiële gegevens-elementen zijn verplaatst naar de bank common-data. Dit betreft onder meer 'Inschrijfnummer KvK' en 'Verkoopoppervlakte'.

4. Opschoningen toelichtingen en grondslagen

In lijn met de terughoudendheid ten aanzien van toelichtingen zijn de toelichtingen en grondslagen opgeschoond in de BT. Dit betekent dat minder toelichtingen en grondslagen worden uitgevraagd door de bank.

5. Aanscherpen validatieregels

Enige validatieregels zijn toegevoegd om de interne consistentie van de aangeleverde rapportages beter te waarborgen. Het betreft onder andere:

- Indien jaarrekening is vastgesteld moet ook de datum van vaststelling zijn ingevuld;
- De verplichtstelling van de naam en vestigingsplaats van de intermediair;
- De verplichtstelling van de bestemmende bank;
- De verplichtstelling van het netto resultaat;
- De verplichtstelling van het aantal bestuurders;
- De invulling van de afwijkende rapportageperiode;
- De samenhang tussen tussentijdse rapportage en de afwijkende rapportageperiode; en
- Het invullen van het groepsvermogen.

Daarnaast zijn ook enkele gegevens-elementen binnen tuples verplicht gesteld zoals de boekwaarde en het registratienummer of identificatienummer binnen de bancaire uitsplitsing van registergoederen, schulden en vorderingen.

KLEINE RECHTSPERSONEN

6. Verandering opname bestuurders en commissarissen

De wijze van opname van bestuurders en commissarissen is gewijzigd in lijn met de NT. Het bankspecifieke gegevens-element 'Inschrijfnummer KvK' volstaat in aanvulling op de hergebruikte NT-elementen.

7. Gebeurtenissen na balansdatum

De opzet van 'Gebeurtenissen na balansdatum' is sterk vereenvoudigd in de BT en in lijn gebracht met de NT. Volstaan wordt met het toelichtingselement 'Gebeurtenissen na balansdatum'.

8. Nevenvestigingen

De opzet van 'Nevenvestigingen' is sterk vereenvoudigd in de BT en in lijn gebracht met de NT. Volstaan wordt met het toelichtingselement 'Nevenvestigingen'.

9. Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap en winstbewijzen en soortgelijke rechten

De opzet van 'Bijzonder statutair recht inzake zeggenschap' en 'Winstbewijzen en soortgelijke rechten' is sterk vereenvoudigd in de BT en in lijn gebracht met de NT.

10. Vervallen van de afschrijvingsmethoden

In de BT2011 was naast de grondslag per onderdeel ook de afschrijvingsmethode opgenomen. In de NT is enkel de grondslag per onderdeel nog beschikbaar. Besloten is om in lijn met de NT de afschrijvingsmethode per onderdeel te laten vervallen. Voor de 'Immateriële vaste activa' betekent dit bijvoorbeeld dat het gegevenselement 'Goodwill afschrijvingsmethode' en 'Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa, willekeurige afschrijving, toelichting' zijn komen te vervallen.

11. Verandering in opzet grondslagen voor financiële verslaggeving

'Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen, grondslag' is komen te vervallen in de BT als onderdeel van de 'Financiële vaste activa, grondslag', in lijn met de NT. Onder 'Materiële vaste activa, grondslagen' voor kleine rechtspersonen is het gegevenselement 'Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa, willekeurige afschrijving, toelichting' vervallen in lijn met de NT.

12. Resultaat in deelnemingen

Het gegevenselement 'Aandeel in winst (verlies) van ondernemingen waarin wordt deelgenomen' is toegevoegd aan de specificatie 'Aandeel in resultaat deelnemingen'

13. Samenvoeging en uitsplitsing van gegevenselementen

'Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering' en 'Vooruitbetaald op materiële vaste activa' zijn samengevoegd in de NT zowel voor balans, toelichting als grondslag. In de BT is deze samenvoeging overgenomen. In de toelichting op de balans is de uitsplitsing opgenomen van de beide waarde gegevenselementen: 'Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering' en 'Vooruitbetalingen materiële vaste activa'.

14. Informatie over toekomstige ontwikkelingen

De uitgebreide set van informatie over toekomstige ontwikkelingen is teruggebracht in de BT tot het gegevenselement 'Informatie met betrekking tot toekomstige ontwikkelingen', in lijn met de NT.

15. Stelselwijzigingen

De opzet van stelselwijzigingen is gewijzigd in de BT, in lijn met de NT.

16. Fiscale reserves

In lijn met de NT zijn de fiscale reserves in de BT uitgebreid met het gegevenselement 'Winstreserve'.

17. Leningen, voorschotten en garanties bestuurders en commissarissen

De gegevenselementen voor Leningen, voorschotten en garanties bestuurders en commissarissen zijn uitgebreid opgenomen, zodat hierin meer inzicht wordt verkregen.

18. Bezoldiging bestuurders

De bezoldiging van bestuurders is gewijzigd, waardoor de bezoldiging zowel uit waarde- als een toelichtingselement bestaat.

19. Wettelijke en statutaire reserves

De uitsplitsing tussen wettelijke en statutaire reserves is opgenomen in de balans. Het samengestelde gegevenselement wordt niet uitgevraagd.

20. Accountantsverklaring

De accountantsverklaring (bestaande uit verschillende gegevenselementen) is niet meer beschikbaar in de NT. Er is in de BT wel één gegevenselement 'Accountantsverklaring' opgenomen om de opsteller de mogelijkheid te bieden over dit onderwerp iets te melden.

21. Nieuwe rubricering Winst- en verliesrekening (W&V rekening)

De W&V rekening is met hernieuwd inzicht beoordeeld. Om in lijn met het Modellenbesluit te zijn is besloten het gegevenselement 'Brutomarge' uit de W&V rekening te verwijderen en 'Bedrijfsresultaat' een niveau dieper te presenteren. Tevens zijn in de toelichting op de W&V rekening de volgende twee gegevenselementen verwijderd 'Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren' en 'Effecten, toelichting'.

De betreffende validatieregels zijn aangepast in lijn met de veranderende opzet van eigen vermogen alsmede de regels die het passiva berekenen.

22. Aanpassing toelichting Winst- en verliesrekening

De toelichting op de W&V rekening bestond uit een aantal 'abstract' gegevenselementen die niet voorzien in de mogelijkheid een toelichting te geven. Besloten is deze specifiek bancaire toelichtingselementen aan te passen naar toelichtingselementen die hier wel in voorzien. Dit geldt onder meer voor 'Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen, toelichting' en 'Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen, toelichting'. De uitsplitsing van de toelichting op de W&V rekening over twee formsets is vervallen.

23. Groepsvermogen

In lijn met de NT is in het gegevenselement 'Groepsvermogen' toegevoegd aan de balans. In de BT maken geconsolideerd en enkelvoudig nu gebruik van dezelfde balans.

24. Uitsplitsing vermogen in geconsolideerde rapportage

Om meer inzicht te verkrijgen in het eigen vermogen wordt in de geconsolideerde kredietrapportage voortaan voorzien in een uitsplitsing van het eigen vermogen.

25. Uitsplitsing Financiële vaste activa

Het gegevenselement 'Deelnemingen in groepsmaatschappijen' vervangt het bancaire gegevenselement 'Deelnemingen'. Tevens is het gegevenselement 'Andere deelnemingen' toegevoegd aan de uitsplitsing van de financiële vaste activa, in lijn met de NT.

26. Uitsplitsing <50% deelnemingen

In lijn met de NT zijn de gegevenselementen 'Vorderingen op overige verbonden maatschappijen' en 'Schulden op overige verbonden maatschappijen' toegevoegd aan de BT, zowel kortlopend als langlopend. In de bancaire toelichting is de uitsplitsing van deze gegevenselementen opgenomen.

27. Onvoldoende inzicht in de (langlopende en kortlopende) verplichtingen van participanten

Om meer inzicht te verkrijgen zijn zowel de schulden als de vorderingen op participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen nader uitgesplitst, zowel kortlopend als langlopend.

NATUURLIJK PERSONEN

28. Salarissen en vergoedingen vennoten

Het gegevenselement 'Salarissen en vergoedingen vennoten' is gewijzigd naar 'Aandeel in winst bestuurders' en onderdeel gemaakt van de W&V rekening.

MIDDELGROTE RECHTSPERSONEN

29. Grondslagen resultaat in lijn gebracht met Kleine rechtspersonen

De grondslagen voor de bepaling van het resultaat zijn gelijk getrokken met de opzet voor Kleine rechtspersonen.

30. Verandering in opzet grondslagen voor financiële verslaggeving

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

De uitsplitsing van een grondslagvermelding per voorziening is losgelaten in de BT. De uitsplitsing van de pensioenen is aangepast in lijn met de NT.

31. Vorderingen

De bancaire gegevenselementen 'Vorderingen belasting' en 'Vooruitbetalingen' zijn vervangen door een vijftal NT-elementen om meer in lijn met de NT te zijn.

32. Uitsplitsing Materiële vaste activa

In de NT worden de gegevenselementen 'Andere vaste bedrijfsmiddelen' en 'Vastgoedbeleggingen' uitgevraagd als onderdeel van de materiële vaste activa. Besloten is deze eveneens toe te voegen aan de BT en deze in lijn met de NT uit te vragen.

33. Balans passiva voorzieningen schulden

In de BT wordt de 'Garantievoorziening' bankspecifiek uitgevraagd, nu deze niet meer in de NT beschikbaar is. De 'Voorziening voor belastingen' is toegevoegd in lijn met de NT.

34. Kasstroomoverzicht

Het Kasstroomoverzicht in de NT omvat grotendeels dezelfde gegevenselementen als die in de BT2011 bankspecifiek waren gedefinieerd. Gezien de doorgevoerde correcties in de NT zijn de bankspecifieke gegevenselementen vervangen door NT-elementen. Uitzonderingen hierop zijn de gegevenselementen 'Kasstroom uit bedrijfsoperaties' en 'Kasstroom uit operationele activiteiten', nu deze geen balancetype bezitten.

Tevens zijn de validatieregels voor de kasstroom gecorrigeerd:

- De indirecte 'Kasstroom uit bedrijfsoperaties' telt nu mee in 'Kasstroom uit operationele activiteiten'.
- Het bedrijfsresultaat telt mee in de 'Kasstroom uit bedrijfsoperaties'.

35. Toelichting op het Kasstroomoverzicht

De toelichting op het Kasstroomoverzicht is aangepast in de BT, in lijn met de NT.

36. Geconsolideerd grondslagen

Het formset geconsolideerd Middelgroot grondslagen is verwijderd uit de BT. Het gegevenselement 'Aandeel van rechtspersoon in groepsvermogen, grondslag' is komen te vervallen.

37. Voorzieningen

Het gegevenselement 'Stamrechtvoorziening' is komen te vervallen, nu het NT-gegevenselement 'Voorziening voor pensioenen' dit gegevenselement dekt. De 'Voorziening voor belastingen' is toegevoegd aan de BT, in lijn met de NT. In de specificatie van de overige voorzieningen is verder het gegevenselement 'Andere voorzieningen' komen te vervallen, nu reeds in een gegevenselement 'Overige voorzieningen' (met uitsplitsing operationeel en niet-operationeel) is voorzien. De garantievoorziening is verplaatst naar de specificatie van de overige voorzieningen.

38. Geconsolideerd Algemene toelichting

In de BT wordt de hand van een validatieregule afgedwongen dat de uitsplitting van de deelnemingen niet moet worden ingevuld bij de geconsolideerde rapportages. Besloten is om in lijn met de NT de gegevenselementen in de Algemene toelichting geconsolideerd op te nemen. Door in lijn met de NT te zijn vervalt het gegevenselement 'Rechtspersoon, vermelding aansprakelijkheidstelling' en komt het gegevenselement 'Rechtspersoon, aandeel in stemrecht' hiervoor in de plaats. Deze wijziging geldt ook voor Kleine rechtspersonen geconsolideerd.

BANCAIRE IB AANGIFTE (met winstbijlage)

39. Toevoeging bancaire IB aangifte met winstbijlage

Een nieuwe rapportage is toegevoegd aan de bankentaxonomie, te weten de bancaire IB aangifte met winstbijlage. De bancaire IB aangifte met winstbijlage geeft inzicht in de financiële situatie van de ondernemer inclusief de onderneming die hij drijft.

40. Geen scenario correctie meer mogelijk

In de BT2012 is het niet meer mogelijk het scenario 'correctie' te hanteren. Hiermee wordt aangesloten bij de wijze waarop de Belastingdienst scenario's toepast.

41. Algemene gegevens

Een aantal wijzigingen zijn doorgevoerd in de 'Algemene gegevens'. Zo zijn de gegevenselementen 'Rechtsvorm' en 'Commanditaire vennoot in film- of scheepvaart- CV J/N' komen te vervallen. Ook de begindatum en einddatum van de rapportageperiode als onderdeel van de document informatie wordt niet meer uitgevraagd. Gegevens over de intermediair zijn toegevoegd aan de 'Algemene gegevens'.

42. Wijziging namespaces in lijn met NT

In lijn met de NT zijn in de Bancaire IB aangifte gegevenselementen gewijzigd van namespace. Dit betreft onder meer de wijziging van 'bd-bedrijven' naar 'bd-algemeen'.

43. Engelstalige labels voor belastingdienelementen

Hergebruikte belastingdienelementen zijn in de Bancaire IB aangifte voorzien van een Engelstalig (preferred) banklabel, nu dit in de NT ontbreekt.

44. Gegevenselementen van naam gewijzigd

Als gevolg van wijzigingen in de NT zijn een aantal hergebruikte gegevenselementen van naam gewijzigd. Dit geldt bijvoorbeeld voor 'Datum overlijden partner'.

45. Onderscheid tussen beginwaarde en eindwaarde vervallen

Het onderscheid tussen beginwaarde en eindwaarde van 'Schulden voor tweede woning' is komen te vervallen. Hetzelfde geldt voor 'Schulden in verband met overige onroerende zaken'.

46. Tuples met aangepaste content

Een aantal bancaire tuples heeft als gevolg van gewijzigde gegevenselementen een aangepaste content gekregen. Dit geldt onder meer voor 'Schulden in verband met overige onroerende zaken, specificatie'.

47. Vennoten vervangen door bestuurders

De labels van de gegevenselementen met betrekking tot de bestuurders van natuurlijke personen (vennoten, maten, eigenaren, en dergelijke) zijn omgezet van vennoten naar bestuurders.