



# Gebruikershandleiding

## Financierentaxonomie 16 Bèta

Opgesteld en vastgesteld door:  
SBR Nexus  
[www.sbrnexus.nl](http://www.sbrnexus.nl)

Publicatie  
De gebruikershandleiding FT16 Bèta versie wordt gepubliceerd op de website SBR Nexus  
(<https://www.sbrnexus.nl>).

14 oktober 2021





## Inhoud

Financierentaxonomie 16 Bèta .....	1
Algemeen .....	2
1. Inleiding .....	2
1.2. De business oplossingen .....	2
1.2.1. Rapportage SBR Jaarrekening .....	2
1.2.2. De belangrijkste wijzigingen in de SBR Jaarrekening .....	2
1.2.3. Handleiding toevoegen accountantsverklaring bij een SBR Jaarrekening .....	2
1.2.4. Enkelvoudig, geconsolideerd en afwijkende constructies .....	3
1.2.5. Juiste wijze van aanleveren .....	5
1.3. Wat is de gebruikershandleiding? .....	5
1.4. Voor wie is de gebruikershandleiding? .....	6
2 Gegevens en validaties .....	7
2.1. Gegevens - generiek .....	7
2.2. Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings - generiek .....	7
2.2.1. Validaties - generiek .....	7
2.2.2. Warnings - generiek .....	7
2.2.3. Verplichte gegevenselementen - generiek .....	7
2.3 Nadere toelichting rapportage SBR Jaarrekening .....	7
2.3.1 Gegevens .....	7



# Algemeen

## 1. Inleiding

De financierentaxonomie (FT) is de naam van rapportages binnen het Financien proces. SBR Nexus maakt het mogelijk om zakelijke data zoals jaarrekeningen, taxaties en huurinformatie op een veilige, efficiënte en foutloze manier uit te wisselen. Hiervoor ontwikkelt SBR Nexus samen met de overheid, het bedrijfsleven en de financiële sector marktstandaarden.

### 1.2. De business oplossingen

SBR Nexus ontwikkelt in de FT de volgende rapportage:

- SBR Jaarrekening

In verband met onvolledige implementatie van een aantal eerder wél beschikbare entrypoints, zijn deze achterwege gelaten in de ontwikkeling van de FT16.

#### 1.2.1. Rapportage SBR Jaarrekening

In de FT16 Alfa zijn de volgende rapportages beschikbaar:

- SBR Jaarrekening (rechtspersonen) 2021
- SBR Jaarrekening (rechtspersonen) beperkt 2021
- SBR Jaarrekening natuurlijke personen 2021

#### 1.2.2. De belangrijkste wijzigingen in de SBR Jaarrekening

Voor een totaaloverzicht van de wijzigingen verwijzen we naar de versioning documenten.

#### 1.2.3. Handleiding toevoegen accountantsverklaring bij een SBR Jaarrekening

SBR Assurance-oplossing conform NBA (<https://www.nba.nl/themas/ict/sbr-assurance-oplossing/>) is ingevoerd bij de FT15 en gaat over de boekjaren vanaf 2020. De oplossing is conform de SBR Assurance oplossing van de NBA (inclusief 1. Verkrijgen 'getrouw beeld'; 2. NBA taxonomie (met vier soorten verklaringen: Controleverklaring; Controleverklaring Samengevatte Financiële Overzichten; Samenstellingsverklaring; Beoordelingsverklaring) en 3. Signing&Linking) bij het deponeren bij de KvK met gebruikmaking van de velden:

- jenv-bw2-i\_AuditorsOpinionReference - Verwijzing naar de accountantsverklaring



- jenv-bw2-i\_AuditorsOpinionStatementAbsence - Mededeling omtrent het ontbreken van de accountantsverklaring

De NBA is bepalend inzake accountants. De verklaring kan eenvoudig worden opgesteld met bijvoorbeeld de verklaringengenerator van de NBA. Wij verwijzen o.a. naar NBA-handreiking 1114 voor de kredietrapportages zonder SBR Assuranceoplossing.

De niet-accountants vragen wij om:

- Hun eigen verklaring in het veld jenv-bw2-i\_AuditorsOpinionReference te zetten OF
- Mede te delen in het veld jenv-bw2-i\_AuditorsOpinionStatementAbsence dat ze niets verklaren.

SBR Nexus streeft ook voor niet-accountants naar een structuur met verklaringen en ondertekening.

#### 1.2.4. Enkelvoudig, geconsolideerd en afwijkende constructies

Banken kunnen bij een Financieringsaanvraag of periodiek bij een bestaande financieringsrelatie om jaarcijfers vragen. Hierbij geeft de bank aan welke specifieke cijfers ze wil ontvangen, van welke entiteiten en of ze deze enkelvoudig of geconsolideerd wil ontvangen.

#### **Geconsolideerde jaarcijfers**

Indien om geconsolideerde cijfers wordt gevraagd stuurt u de geconsolideerde SBR Jaarrekening in op niveau van de moedermaatschappij. In de consolidatie zijn alle werkmaatschappijen betrokken die onder de moedermaatschappij vallen en voldoen aan de eisen om te mogen consolideren. Voor het insturen van deze geconsolideerde cijfers wordt het KvK nummer van de moedermaatschappij gebruikt en wordt in de SBR Jaarrekening aangegeven op welke entiteiten de consolidatie betrekking heeft. Op deze manier kan de bank zorgen dat de jaarcijfers op de juiste plaats terecht komen en vervolgens zien welke entiteiten zijn meegenomen in de consolidatie. Daardoor ziet de bank of deze jaarcijfers betrekking hebben op de entiteiten die zij heeft verbonden in de financieringsovereenkomst, de zogenaamde 'kredietnemers'. In de meeste gevallen zal de bank genoeg nemen met de enkelvoudige en geconsolideerde jaarrekening voor de beoordeling.



### **Complexe financieringen: partiële consolidatie en samengesteld**

De bank kan reden hebben af te wijken van het uitvragen van de geconsolideerde en enkelvoudige SBR Jaarrekening omdat niet alle entiteiten binnen de groep deel uitmaken van de financieringsovereenkomst. Dit wil zeggen dat de partijen die mee verbonden zijn in de financiering afwijken van de partijen die onderdeel zijn van de consolidatie op groepsniveau. Als de bank vervolgens kijkt naar de prestaties van de groep dan zegt dit onvoldoende over de prestaties van haar 'kredietnemers', reden om te vragen om een partiële consolidatie op niveau van de deelnemers aan de financieringsovereenkomst. De verplichting om deze cijfers aan te leveren is vaak al vastgelegd in de financieringsovereenkomst en getekend door de klant.

### **Aanleveren van consolidatiestataten**

Indien het niet mogelijk is om een partieel consolideerde SBR Jaarrekening aan te leveren is het voor banken ook acceptabel indien er apart een consolidatiestaat aan de bank wordt toegestuurd. Het is bankmedewerkers namelijk niet toegestaan zelfstandig een partiele consolidatie uit te voeren, er wordt dan gevraagd om een door de accountant/intermediair ondertekende consolidatiestaat.

Aanleveren consolidatiestataten Banken willen de gegevens zoveel als mogelijk ontvangen via SBR Nexus. Omdat het op dit moment niet mogelijk is om een partieel geconsolideerde SBR Jaarrekening te versturen is gekeken naar een praktische oplossing, waarbij voorkomen wordt dat er alsnog separaat een pdf bestand verstuurd hoeft te worden. Oplossing: de consolidatiestaat waaruit blijkt hoe de consolidatie tot stand is gekomen kan toegevoegd worden aan het veld: "element jenv-bw2- i\_ConsolidationDisclosure". Dit element is opgenomen in de rapportages "frc-rpt-nt-inrichtingsjaarrekening-2020" en "frc-rpt-nt-inrichtingsjaarrekening-beperkt-2020". Op basis hiervan kan de bank de inhoud van de partiële consolidatie afleiden en invoeren in haar rating-systemen. Let op: dit betreft een tijdelijke oplossing.

In samenwerking tussen de banken en NBA wordt een oplossing vastgesteld die later (naar verwachting niet in deze FT) via SBR aangeleverd kan worden.



### **Welk KVK nummer moet ik gebruiken ter identificatie?**

Mogelijke combinaties van financieringscomplexen: 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 financieringscomplex 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 financieringsaanvraag 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 één of enkele dochters wordt het identificatienummer van de moedermaatschappij gebruikt.

#### **1.2.5. Juiste wijze van aanleveren**

- Voor de reguliere gevallen volstaat de aanlevering van een SBR Jaarrekening beperkt (Micro/Klein), een SBR Jaarrekening (Middelgroot/Groot) en een SBR Jaarrekening natuurlijke personen (NP). De uitvragende partij bepaald welke rapportages voor welke (boek)jaren worden gevraagd. Om duidelijkheid te verkrijgen in de verwachtingen t.a.v. de aangeleverde rapportages, wordt in samenwerking met de banken een 'beslisboom' vastgesteld welke inzicht geeft in de gewenste rapportages.
- De rapportages worden aangeboden aan de BIV 2.0 conform

### **1.3. Wat is de gebruikershandleiding?**

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van rapportages op basis van de financierentaxonomie. De gebruikershandleiding dient met de Handleiding Dutch GAAP<sup>1</sup> en samen met de RJ-Uitingen te worden gehanteerd en geeft inzicht in de opbouw van de financierentaxonomie en haar gegevenselementen.

Bij de publicatie van de definitieve versie van de FT16 wordt tevens een meer praktische handleiding beschikbaar gesteld.

---

<sup>1</sup> Voor de handleiding voor het opstellen van een SBR-jaarrekening op basis van Dutch GAAP met behulp van de Nederlandse Taxonomie, zie: <http://www.sbr-nl.nl/>.



#### **1.4. Voor wie is de gebruikershandleiding?**

Deze gebruikershandleiding is opgesteld voor alle partijen die (beroepsmatig) rapportages opstellen op basis van de financierentaxonomie, zoals accountants, boekhouders, financieel intermediairs en fiscalisten. In dit document zullen zij verder worden aangeduid als intermediairs.



## 2 Gegevens en validaties

### 2.1. Gegevens - generiek

In de taxonomie worden alle data elementen gedefinieerd met o.a. labels, definities en mogelijke waarden (enumeraties). Ook de dataveld definitie (b.v. bedrag, datum) worden door middel van data types gedefinieerd.

### 2.2. Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings - generiek

Ten behoeve van het verhogen van de kwaliteit van de aanlevering worden verschillende validaties uitgevoerd. Hierbij worden verschillende meldingen gehanteerd.

#### 2.2.1. Validaties - generiek

Een aantal validaties kennen het karakter 'verplicht'. Dit zijn de verplichte gegevenselementen die nodig zijn om het businessproces uit te kunnen voeren. Een verplicht veld kan niet worden overgeslagen maar MOET ingevuld worden.

#### 2.2.2. Warnings - generiek

Een deel van de invoervelden levert een warning op. De bank wenst deze gegevens graag te ontvangen, als dit veld niet is gevuld kan de bank aanvullende vragen stellen. De intermediair kan deze warning negeren, maar dit kan impact hebben op de rating van de klant door de bank.

#### 2.2.3. Verplichte gegevenselementen - generiek

Voor sommige van de verplichte gegevenselementen geldt dat het volstaat dat zij minimaal één keer in de rapportage voorkomen. Er zijn echter ook gegevenselementen waarvoor geldt dat deze, indien er meerdere contexten van het desbetreffende element voorkomen, in elk van deze contexten minimaal één keer gerapporteerd moeten zijn.

### 2.3 Nadere toelichting rapportage SBR Jaarrekening

#### 2.3.1 Gegevens

De volgende aandachtspunten ten aanzien van gegevens:

- In principe is sprake van 100% hergebruik van de KVK taxonomie
- Dit kan echter niet gelden voor natuurlijke personen. In deze situatie zijn de volgende





velden buiten de KVK gedefinieerd, maar zijn ze wel aanwezig in de administratie:

- DateChangeRegulationsLegalEntity - Datum laatste statutenwijziging onderneming
- DateEstablishmentLegalEntity - Oprichtingsdatum van de onderneming
- EarningsToBeDistributed - Het deel van de winst dat nog niet is toegekend aan partners (bestuurders) in de onderneming van natuurlijke personen.
- EarningsToBeDistributedPolicy - Grondslag voor het deel van de winst dat nog niet is toegekend aan partners (bestuurders) in de onderneming van natuurlijke personen.
- EquityBusinessNaturalPersonsCurrentPolicy - De grondslag van het individuele deel van het eigen vermogen + het gemeenschappelijk deel van alle maten of vennoten.
- LegalEntityLegalFormFT - De in het Nederlands recht bekende ondernemingsvormen van de rechtspersoon
- LegalEntityLegalFormNP - De rechtsvorm van de onderneming
- LegalEntityLegalFormNPOtherDescription - De toelichting op de rechtsvorm van de onderneming
- NaturalPersonRegisteredOffice - De statutaire vestigingsplaats van de natuurlijk persoon
- NumberOfBusinessPartnersInFTEsDecimals - Aantal zakelijke partners uitgedrukt in FTE's. De stille vennoot wordt buiten beschouwing gelaten
- OldAgeTaxAllowanceAddition - Toevoeging op de oudedagsreserve
- OldAgeTaxAllowanceFiscalCurrentPolicy - Grondslag voor fiscale oudedagsreserve
- OldAgeTaxAllowanceWithdrawal - Onttrekking aan de oudedagsreserve
- PostalCodeNaturalPersonRegisteredOffice - De postcode van de zetel van de natuurlijk persoon
- PrivateDepositesNaturalPersons - Bedrag aan stortingen en ontvangen belastingen door de bestuurders of eigenaren van de organisatie op rekening van de onderneming
- PrivateIntakesNaturalPersons - Bedrag aan opnamen en betaalde belastingen door de bestuurders of eigenaren van de organisatie van de rekening van de onderneming
- PrivateUseOwnBusiness - Privé gebruik van eigen handelswaar. De bakker die bijvoorbeeld zijn eigen brood consumeert



- PrivateUseOwnBusinessCurrentPolicy - Grondslag voor privé gebruik van eigen handelswaar. De bakker die bijvoorbeeld zijn eigen brood consumeert
- ReinvestmentReserveCurrentPolicy - Grondslag voor de reserve die bestaat uit het totaal van de boekwinsten bij verkoop van materiële vaste activa die de rechtspersoon voornemens is te vervangen, en dat bestemd is om uitvoering te kunnen geven aan de fiscale faciliteit om de belastingafdracht over de boekwinsten uit te stellen.
- ShareInResultsPartners - Het aandeel in de winst van partners (bestuurders) in de onderneming van natuurlijke personen
- ShareInResultsPartnersPolicy - Het aandeel in de winst van partners (bestuurders) in de onderneming van natuurlijke personen
- TotalResult - Totaal van het resultaat gewone bedrijfsuitoefening en het buitengewoon resultaat