

GEBRUIKERSHANDLEIDING

SBR JAARREKENING – FT17

Maart 2023



Opgesteld en vastgesteld door:

SBR Nexus | www.sbrnexus.nl

Met dank aan ABN AMRO, ING, Rabobank, de Jong en Laan accountants, BPV Accountants

Publicatie

De gebruikershandleiding SBR Jaarrekening – FT17 wordt gepubliceerd op de website SBR Nexus, een initiatief van ABN AMRO, ING en Rabobank.



INHOUDSOPGAVE

1. Introductie gebruikershandleiding

[Gebruikershandleiding](#) 4

[Inleiding](#) 5

2. Scope & reikwijdte SBR Jaarrekening

[Financierings- en revisieproces](#) 7

[SBR Jaarrekening](#) 8

[Versturen SBR Jaarrekening](#) 9

3. Nadere toelichting en aandachtspunten

[Beslisboom aanleveren SBR Jaarrekening](#) 11

[FAQ](#) 12

[Enkelvoudig of enkelvoudig en geconsolideerd](#) 13

[Validaties, verplichte gegevensvelden en warnings](#) 14

[Aandachtspunten](#) 15

4. Aanvullende informatie

[Doorverwijzing naar aanvullende informatie](#) 17

SBR Nexus

Wij geloven in het makkelijk en veilig delen van data. Met als doel de ondernemer te helpen succesvol te zijn in de digitale wereld, toegang te geven en de regie te geven over zijn gegevens.

SBR Nexus is een initiatief van ABN AMRO, ING en Rabobank. De organisatie is een coöperatie met deze drie banken als haar leden. De doelstelling bij oprichting was het delen van bedrijfsinformatie rondom kredietverleningen aan bedrijven. Inmiddels ontwikkelt en ondersteunt SBR Nexus informatieketens binnen financieringsaanvragen, kredietrevisies (jaarrekeningen, inkomstenbelasting), standaard bankverklaringen, lease, vastgoed (CRE taxaties, huurinformatie) en meer. Aangesloten zijn meerdere banken, vele taxateurs en 3.000 accountantskantoren. Gegevens van vele duizenden objecten en ondernemingen worden jaarlijks verwerkt.

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van de SBR Jaarrekening als onderdeel van de Financien Taxonomie 17 (FT17).



1.

INTRODUCTIE GEBRUIKERSHANDLEIDING



Gebruikershandleiding

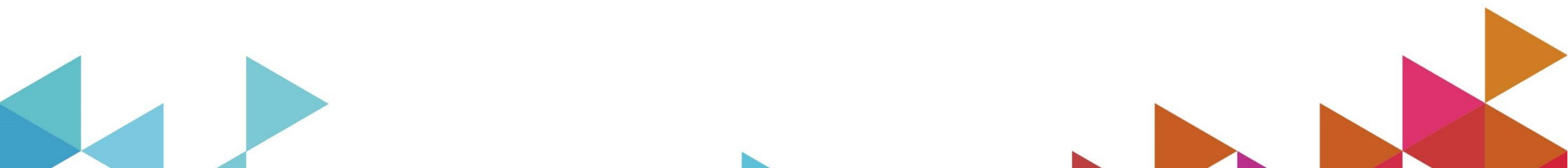
Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van de SBR Jaarrekening als onderdeel van de Financierien Taxonomie.

Deze gebruikershandleiding is opgesteld voor alle partijen die (beroepsmatig) rapportages opstellen op basis van Financierien Taxonomie. Dit zijn bijvoorbeeld (interne) accountants en administratieconsulenten. In dit document zullen zij verder worden aangeduid als dienstverleners.

Ook hebben we in deze versie de beslisboom toegevoegd voor het aanleveren van de SBR jaarrekening bij de banken. Daarbij de Q&A, mocht je zaken missen in de handleiding of onderdelen daarvan, dan horen we dat graag! Onze collega's van de supportdesk bereik je via

feedback@sbrnexus.nl of 085-1307282

Jouw feedback wordt maandelijks verwerkt waarna een nieuwe versie geüpload wordt.



Inleiding

In overleg en in samenwerking met enkele Nederlandse banken, accountants, accountantsorganisaties en softwareleveranciers heeft SBR Nexus het initiatief genomen om op basis van de Nederlandse Taxonomie (NT), de Financier Taxonomie (FT) te realiseren. De doelstelling is dat ondernemers en dienstverleners efficiënter kunnen voldoen aan de eisen die banken, verenigd in het Financiële Rapportages Coöperatief (FRC), stellen met betrekking tot het verstrekken van financiële gegevens. Deze gegevens worden gestandaardiseerd en gedigitaliseerd en daarmee generiek uitwisselbaar. Op deze manier wordt de kwaliteit van de informatie verhoogd en ook de administratieve lasten teruggedrongen, uiteraard met borging van bescherming van de gegevens van de onderneming waarover wordt aangeleverd.

Banken zijn belangrijke gebruikers en aanleveraars van financiële (verantwoordings-) informatie. Ze hebben deze informatie nodig om hun klanten zo goed mogelijk te kunnen bedienen met betrekking tot de financiering van ondernemingen en voor het beheer van leningen en kredieten (portefeuillemanagement). Daarnaast zijn bancaire instellingen, mede ingegeven door ECB-richtlijnen, verplicht om een gedegen risico-inschatting te kunnen maken en inzicht te kunnen verstrekken in de leningenportefeuille en de onderliggende zekerheden. Hiervoor hebben de banken kwalitatief juiste (verantwoordings)rapportages nodig.

In dit document worden de SBR jaarrekeningen toegelicht. Er zijn vier type jaarrekeningen:

- SBR jaarrekening rechtspersonen
- SBR jaarrekening rechtspersonen beperkt
- SBR jaarrekening voor natuurlijke personen
- SBR gecombineerde rapportage

Vanuit de Nederlandse taxonomie wordt een toelichting gegeven op:

- NT Entrypoint middelgroot plus

Op basis van bijvoorbeeld de kredietovereenkomst wordt vastgesteld welke rapportage voor de uitvragende partij wenselijk is. In de meeste situaties volstaat de aanlevering van een SBR jaarrekening natuurlijke personen en een SBR jaarrekening rechtspersonen (beperkt) / rapportage van entypoint middelgroot plus.

Voor een overzicht van de data-elementen in de FT17 per jaarrekening; [klik hier](#).

Voor een overzicht van de documentatie van deze rapportages in HTML; [klik hier](#).

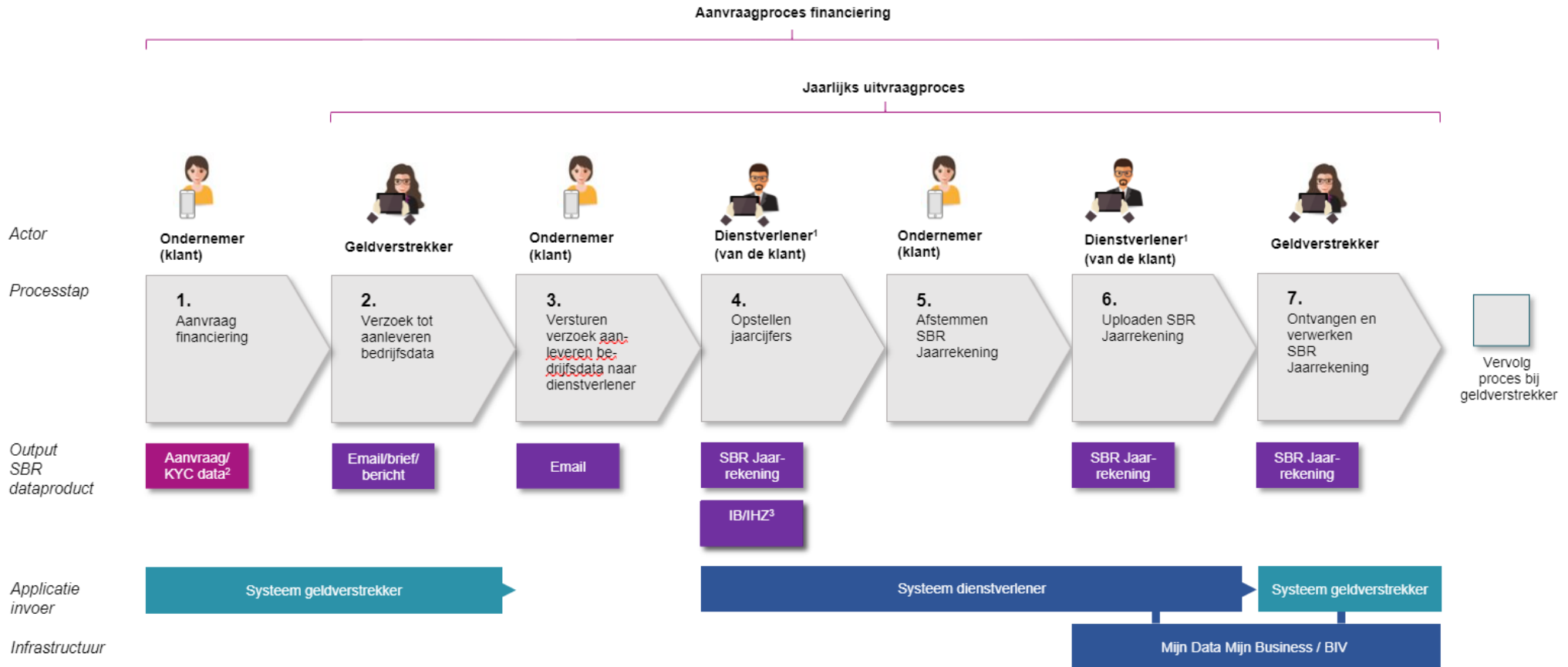
2.

SCOPE & REIKWIJDTE SBR JAARREKENING



Financierings- en revisieproces banken

Het financieringsproces bestaat uit zeven stappen, van aanvraag financiering tot het verwerken van de aanvraag. Vervolgens vindt er periodiek (in veel gevallen jaarlijks) een revisie plaats. Bij deze processen zijn meerdere stakeholders betrokken en wordt informatie over de onderneming op een veilige manier gedeeld door de dienstverlener. Door het uniformeren van deze informatiestroom en dus gebruik te maken van SBR Jaarrekening worden jaarcijfers in dezelfde vorm en taal aangeleverd bij de banken. De jaarlijkse uitvraag verschilt per bank, maar over het algemeen wordt deze uitvraag jaarlijks gedaan vanaf april.



1. Dienstverlener – accountant / fiscalist / (interne) controller / administratiekantoor etc.
 2. Geen SBR dataproduct, maar wel datapakket in applicatie
 3. Binnenkort ook mogelijk, informatie volgt later

SBR Jaarrekening

Achtergrond & Doel SBR Jaarrekening en Financien Taxonomie

- De SBR Jaarrekening is onderdeel van de Financien Taxonomie 17. Het doel hiervan is het ontwikkelen van een volledige taxonomie voor zakelijke financieringen in Nederland, waarbij een standaard is neergezet zodat de uitwisseling van aanvraaggegevens en revisiegegevens efficiënter en effectiever wordt.
- De Financien Taxonomie kan onder andere gebruikt worden voor:
 - Financieringsaanvragen (aanleveren van jaarcijfers bij de aanvraag van een financiering)
 - Monitoring (aanleveren van jaarcijfers voor revisies of in geval van bijzonder beheer)
- Via SBR Nexus is het mogelijk om de SBR Jaarrekening aan te leveren bij verschillende aangesloten organisaties. Vrijwel alle banken vervangen de oude 'PDF-versie' van de jaarrekeningen door de digitale SBR Jaarrekening. Softwareleveranciers hebben de functionaliteit SBR Jaarrekening in nauwe samenwerking met SBR Nexus ingebouwd. Dit heeft geleid tot een gebruiksvriendelijk proces dat makkelijk, snel en efficiënt is.
- In het document "[Overzicht data-elementen](#)" zijn de datavelden binnen de Jaarrekening opgenomen en toegelicht in meer detail

Rapportagesoftware met functionaliteit SBR Jaarrekening



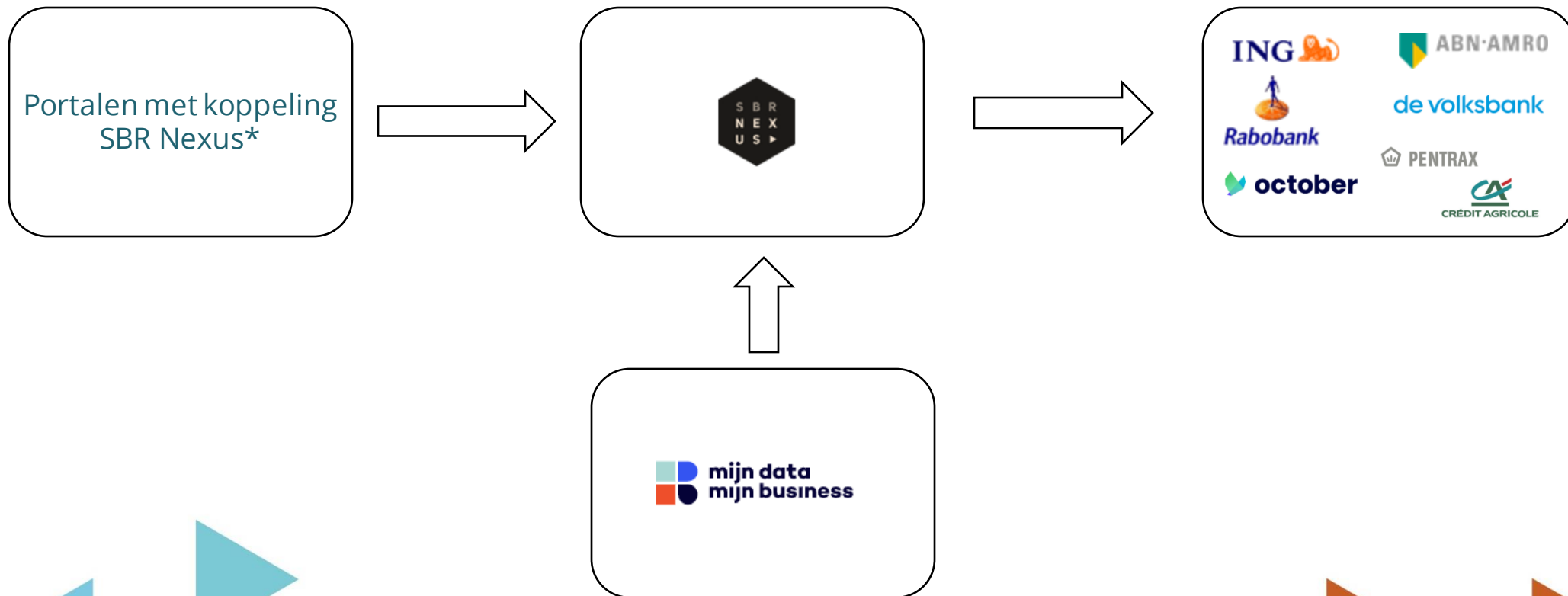
Portalen met functionaliteit verzenden SBR Jaarrekening



Voor een actueel overzicht kijk op www.sbrnexus.nl/softwareleverancier/

Versturen SBR Jaarrekening – direct vanuit het software pakket of via MDMB

Het versturen van de SBR Jaarrekening kan machine-to-machine of handmatig plaatsvinden. Via softwarepakketten met een ingebouwde koppeling naar SBR Nexus kan de SBR Jaarrekening machine-to-machine worden verstuurd. Door gebruik te maken van Mijn Data, Mijn Business kan de SBR Jaarrekening handmatig worden geüpload door de dienstverlener middels Eherkenning. Volledigheidshalve merken we hierbij op dat een SBR Jaarrekening altijd naar de bank verstuurd moet worden door een accountant of een administratiekantoor (en niet door de onderneming zelf).



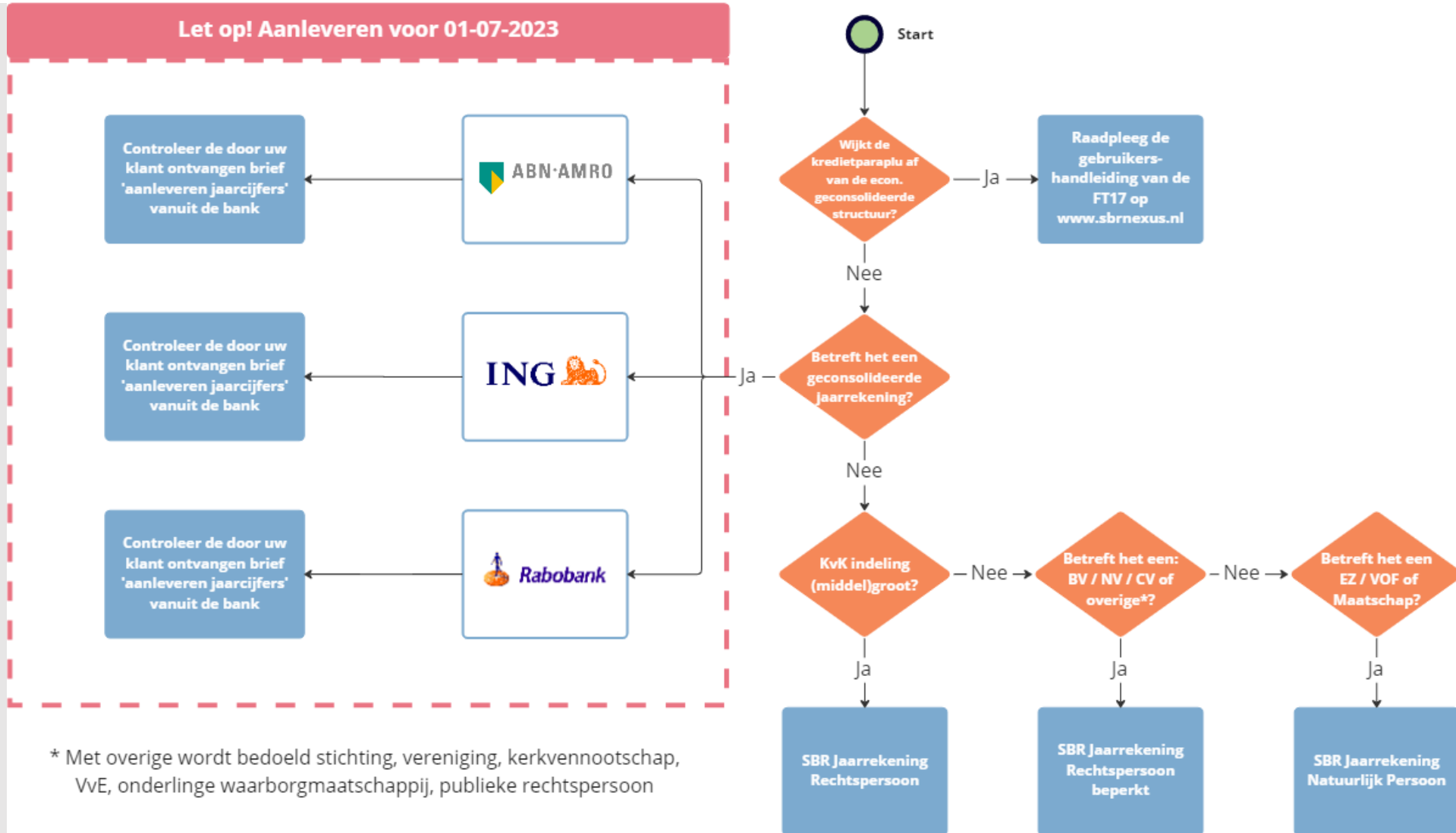
* Zie aangesloten software pakketten en portalen op de vorige slide

3.

NADERE TOELICHTING EN AANDACHTSPUNTEN



Beslisboom insturen SBR jaarrekening (gevraagd type jaarrekening in de brief van de bank is altijd leidend)



FAQ Beslisboom insturen SBR jaarrekening

Q: Ik zie buiten de drie grootbanken geen andere partijen, hoe weet ik wat ik daar moet aanleveren?

A: Deze beslisboom is tot stand gekomen in overleg met de drie grootbanken, zodra er voldoende aanleveringen plaatsvinden bij andere partijen zullen ook deze opgenomen worden in de beslisboom. Tot die tijd kun je het verzoek tot aanlevering van de betreffende instantie raadplegen.

Q: Ik zie dat voor een CV ook de SBR Jaarrekening Rechtspersonen moet worden aangeleverd, de CV is geen rechtspersoon. Hoe zit dat?

A: Ivm de informatie die nodig is bij de bank is de SBR Jaarrekening rechtspersonen voor de CV de meest passende jaarrekening, dit ondanks het feit dat de CV inderdaad geen rechtspersoon is.

Q: De bank vraagt bij mij(n relatie) meer informatie op, hoe zit dat?

A: De bank is op basis van de kredietovereenkomst/(bijzondere/algemene) voorwaarden altijd gerechtigd om meer informatie op te vragen.

Q: Hoe weet ik of mijn boekhoudpakket of rapportagesoftware de verschillende FT's en extensies ondersteund?

A: Op onze [website](#) wordt bijgehouden welke pakketten de verschillende producten ondersteunen. Hier vind je ook veel andere informatie, mis je nog iets? We horen het graag.

Q: Welke rapportages zijn beschikbaar?

A: Natuurlijk persoon, NT Middelgroot +, Rechtspersoon Beperkt, Rechtspersoon Uitgebreid (zie ook [Overzicht](#).)

Bezoek ook onze [supportpagina](#)

Enkelvoudig of enkelvoudig en geconsolideerd

Banken vragen de enkelvoudige of enkelvoudige én geconsolideerde jaarcijfers op

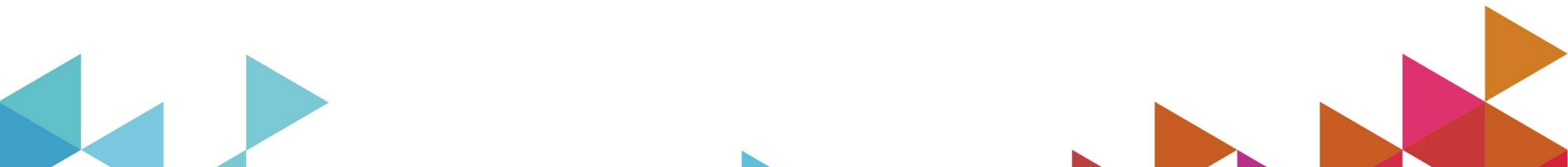
Enkelvoudige jaarcijfers

Bij de enkelvoudige jaarcijfers stuurt u de enkelvoudige SBR Jaarrekening van de betreffende entiteit in.

Enkelvoudige en geconsolideerde jaarcijfers

Indien de bank om enkelvoudige en geconsolideerde jaarcijfers vraagt, verstuurt u de enkelvoudige SBR Jaarrekeningen van alle entiteiten en de geconsolideerde SBR Jaarrekening op het niveau van de moedermaatschappij (=hoogste partij in de kredietovereenkomst). 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 KvK nummers en dus welke entiteiten de consolidatie betrekking heeft.

In de meeste gevallen is de enkelvoudige en geconsolideerde jaarrekening voldoende voor de bank om een beoordeling te kunnen doen. Het kan echter zijn dat er ook een samenvoeging van een aantal entiteiten in de groep (en dus niet alle entiteiten) gevraagd wordt. Zie voor meer informatie de volgende slide.



Validaties, verplichte gegevens-elementen en warnings

Validaties en verplichte gegevens-elementen

Een aantal validaties kennen het karakter verplicht. Dit zijn verplichte gegevens-elementen die nodig zijn om het businessproces uit te kunnen voeren. Een verplicht veld kan niet worden overgeslagen en MOET ingevuld worden. Foute of ontbrekende verplichte gegevens-elementen leiden altijd tot afkeur van de ingezonden SBR Jaarrekening ("Error").

Zie voor een overzicht van de verplichte gegevens-elementen [deze link](#)

Warnings

Een deel van de invoervelden levert een warning op.

De accountant/dienstverlener kan deze warning negeren, maar dit kan leiden tot aanvullende vragen aan de klant, inclusief het verzoek tot opnieuw aanleveren van de aangepaste SBR Jaarrekening. Als de informatie niet beschikbaar wordt gesteld kan dit impact hebben op de rating van de klant door de bank en daarmee –afhankelijk van de situatie- bijvoorbeeld op de tarifiering.

LET OP! HET ONVOLLEDIG VULLEN VAN DE SBR JAARREKENING KAN EXTRA INSPANNINGEN, VRAGEN EN KOSTEN OPLEVEREN VOOR DE ONDERNEMER, DIENSTVERLENER EN BANK

Aandachtspunten bij het opstellen van de SBR Jaarrekening

Toelichting:

- Banken hebben bepaalde gegevens nodig voor het bepalen van de rating en de zekerhedenpositie. Als deze gegevens ontbreken dan mist de bank essentiële informatie en dit kan impact hebben op de klantbeoordeling en de tarifiering.
- Een aantal van deze essentiële velden zijn niet-verplichte velden, simpelweg omdat deze informatie niet voor alle ondernemingen beschikbaar is. Voor banken is deze informatie –indien beschikbaar– wel essentieel.
- In de kolom hiernaast staat een overzicht van velden die voor banken essentieel zijn. **Zorg svp dat de uitsplitsing en toelichtingen aanwezig zijn ter voorkoming van het aanvullende informatieverzoek door de bank.**
- De bank zorgt in de uitvraag voor duidelijkheid over welke SBR jaarrekening en eventueel aanvullende informatie nodig is.

Een niet uitputtende lijst van voorbeelden:

Toelichting/uitsplitsing materiële vaste activa (met name uitsplitsing grond, gebouwen, inventaris en voertuigen)

Toelichting/uitsplitsing vlottende activa (voorraden en onderhanden werk)

Toelichting/uitsplitsing overlopende activa

Toelichting/uitsplitsing Eigen Vermogen

Toelichting/uitsplitsing kortlopende en langlopende schulden (voor leningen: rente %, looptijd en aflossing)

Toelichting/uitsplitsing vorderingen (van wie, RC-DGA)

Toelichting/uitsplitsing overlopende passiva

Toelichting/uitsplitsing financiële baten en lasten

Toelichting/uitsplitsing (diverse) kosten

Toelichting/uitsplitsing belastingen

Bevestiging dat cijfers definitief zijn

Vermogensmutatie akkoord

4.

Aanvullende informatie



Toelichting aanvullende documentatie FT17

Op www.sbrnexus.nl is de aanvullende informatie met betrekking tot de FT17 te vinden. Zie hieronder een opsomming van de informatie die beschikbaar is.

DOCUMENT	TOELICHTING
Release informatie	In document "release-informatie" wordt globale informatie over de FT17 weergegeven
Gebruikershandleiding	De gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van de SBR Jaarrekening
Overzicht data-elementen	In het document "Overzicht data-elementen" is de structuur van FT17 datavelden binnen de verschillende rapportages opgenomen en toegelicht in meer detail.
Overzicht validaties	Een aantal datavelden is verplicht gesteld in de taxonomie of vereist een specifieke input (o.a. keuzeveld, datum, etc.). In het document "Overzicht validatie" is toegelicht op welke velden dit betrekking heeft en hoe deze velden geïnterpreteerd dienen te worden
Overzicht dimensies	In het document "Overzicht dimensies" zijn de dimensies oftewel de hiërarchische verhoudingen weergegeven
Documentatie in HTML	Hiermee wordt de functionele documentatie weergegeven in HTML. Het betreft o.a. de definities, labels, enumeraties, dimensies en data technische definities. Het document "Documentatie in HTML" betreft een zipfile. Voor een juiste weergave dient deze zipfile uitgepakt te worden in een directory en dienen de HTML-files geopend te worden (bijvoorbeeld in Google Chrome) vanuit de directory
Taxonomie FT17	De zipfile is de formele taxonomie zoals deze gepubliceerd wordt
Versioning	De versioning betreft informatie met betrekking tot de wijzigingen van de FT17 ten opzichte van eerdere versies

SBR Assurance

SBR Assurance oplossing binnen SBR Nexus

Met SBR Assurance is het voor een accountant mogelijk om bij een digitale verantwoording hetzelfde niveau van zekerheid te bieden als bij een verantwoording op papier. Om dit mogelijk te maken wordt er gebruik gemaakt van een digitale accountantsverklaring. De Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) heeft hiervoor een gratis online service beschikbaar gesteld waarmee deze accountantsverklaring kan worden opgesteld.

Het type verklaring dat moet worden toegevoegd is afhankelijk van het type organisatie waarvoor je de SBR Jaarrekening wilt aanleveren:

- Middelgrote organisaties: Controleverklaring
- Micro en kleine organisaties: Samenstelverklaring

Op dit moment wordt deze verklaring vaak als een veld opgenomen in de SBR Jaarrekening. Om de verklaring toe te voegen aan de SBR Jaarrekening kan gebruik worden gemaakt van de onderstaande velden:

jenv-bw2-i_AuditorsOpinionReference	Verwijzing naar de accountantsverklaring
jenv-bw2-i_AuditorsOpinionStatementAbsence	Mededeling omtrent het ontbreken van de accountantsverklaring

Bij wet is het verplicht dat de accountantsverklaring voorzien moet zijn van een handtekening van de accountant. Hiervoor heeft de accountant een persoonsgebonden beroepscertificaat nodig, waarmee wordt bewezen dat de handtekening correct is.

Als er gebruik wordt gemaakt van SBR Assurance, dan kan de verklaring inclusief digitale handtekening worden toegevoegd aan een SBR Jaarrekening. Hierbij wordt de aanlevering, bestaande uit de SBR Jaarrekening, Accountantsverklaring en Digitale handtekening van de accountant als één pakket verstuurd naar de bank.

Meer informatie over SBR Assurance (de toepassing en het genereren van de verklaring) vind je op de website van de NBA, zie <https://www.nba.nl/themas/ict/sbr-assurance-oplossing/>.

Meer informatie over
de taxonomieën op
www.sbrnexus.nl



Meer informatie over de
dataprodukten en het aanleveren
op www.mijndatamijnbusiness.nl