



Gebruikershandleiding

FT14 versie

Opgesteld en vastgesteld door:
SBR Nexus
www.sbrnexus.nl

Publicatie

De gebruikershandleiding FT14 versie wordt gepubliceerd op de website SBR Nexus (<https://www.sbrnexus.nl>), een initiatief van ABN AMRO, ING en Rabobank. Hier zijn ook andere ondersteunende documenten gepubliceerd.

Amsterdam
Laatst gewijzigd: 11 december 2019





Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	1
1 Algemeen	2
1.1 Inleiding	2
1.2 De business oplossingen.....	2
1.3 De rapportages	2
1.4 Juiste wijze van aanleveren.....	7
1.5 Wat is de gebruikershandleiding?	7
1.6 Voor wie is de gebruikershandleiding?.....	7
2 Gegevens en validaties	8
2.1 Gegevens - generiek	8
2.2 Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings - generiek	8
2.3 Nadere toelichting rapportage Financieringsaanvraag	8



1 Algemeen

1.1 Inleiding

In het najaar van 2018 is besloten om in de Bankentaxonomie (BT) drie type jaarrekeningen:

- Inrichtingsjaarrekening rechtspersonen
- Inrichtingsjaarrekening rechtspersonen beperkt
- Inrichtingsjaarrekening voor natuurlijke personen

op te nemen zodat het voor aanleveraars vanaf de BT13 ook mogelijk is om een SBR jaarrekening naar banken te sturen. Dit betekende dat niet langer een volledige BT kredietrapportage hoeft te worden aangeleverd en dat een SBR jaarrekening volstaat qua jaarrekening. Hiermee wordt aangesloten bij het accountant/intermediair proces en is het veel makkelijker om aan te leveren. In de zomer van 2019 is besloten dat de SBR jaarrekening de standaard wordt en niet meer de BT kredietrapportage.

Het gaat tevens mogelijk worden om via SBR Nexus een (kopie van de) IB-aangifte naar de banken te sturen.

De Financien Taxonomie (FT) is de nieuwe naam van alle rapportages binnen het Financien proces. SBR Nexus gaat het nu mogelijk maken om gestandaardiseerde zakelijke financieringsaanvragen aan te bieden aan potentiële geldgevers.

Het eerste product was een zakelijke financieringsaanvraag. Deze is ontwikkeld met behulp van ABN AMRO Bank, ING, Rabobank, Capsearch, Credion, Topicus, Ctrl, Pro Management Software, Visionplanner, SBR Nexus, Scania Finance en Lease-deal.

Nu zijn ook de SBR jaarrekeningen vanuit de BT13 toegevoegd aan de FT14.

In de toekomst worden ook de IB aangifte en de sectorale extensie in combinatie met een SBR jaarrekening en/of een IB aangifte in de FT ondergebracht.

1.2 De business oplossingen

SBR Nexus ontwikkelt in de FT:

- SBR jaarrekening
- Financieringsaanvraag
- IB-aangifte
- sectorale extensie (bijvoorbeeld Melkveehouderij of Binnenvaart) in combinatie met de SBR jaarrekening of de IB-aangifte.

Op dit moment zijn alleen de SBR jaarrekening en de Financieringsaanvraag in scope.

1.3 De rapportages

De volgende rapportages kunnen aangeleverd worden:

- SBR jaarrekening
- Financieringsaanvraag



1.3.1 Rapportage SBR jaarrekening

1.3.1.1 Algemeen

Deze bestaat uit de volgende onderdelen:

- SBR jaarrekening (rechtspersonen) 2019:
 - <https://www.sbrbanken.nl/ft14/frc/20191204.b/entrypoints/frc-rpt-nt-inrichtingsjaarrekening-2019.xsd>
- SBR jaarrekening (rechtspersonen) beperkt 2019:
 - <https://www.sbrbanken.nl/ft14/frc/20191204.b/entrypoints/frc-rpt-nt-inrichtingsjaarrekening-beperkt-2019.xsd>
- SBR inrichtingsjaarrekening natuurlijke personen 2019:
 - <https://www.sbrbanken.nl/ft14/frc/20191204.b/entrypoints/frc-rpt-nt-inrichtingsjaarrekening-np-2019.xsd>

1.3.1.2 Handleiding toevoegen accountantsverklaring bij SBR Jaarrekening SBR Nexus

SBR Nexus heeft de inrichtingsjaarrekening geïntroduceerd. Dit zijn de volgende rapportages:

- Inrichtingsjaarrekening
- Inrichtingsjaarrekening beperkt
- Inrichtingsjaarrekening voor natuurlijke personen

De beperkte variant is bedoeld voor micro en kleine ondernemingen om de jaarrekening in SBR-formaat mee op te stellen bestemd voor een bank. Het is op dit moment nog niet mogelijk om de accountantsverklaring als aparte rapportage mee te sturen. Voor de FT14 (en de BT13) gelden voor bovenstaande rapportages een tijdelijke oplossing om het versturen van de accountantsverklaring te faciliteren. De gehele inhoud van desbetreffende verklaring, die moet zijn opgesteld in overeenstemming met de vereisten in de daarvoor geldende Standaard uit de NV COS, dient te worden gekopieerd in het veld 'Verwijzing naar de accountantsverklaring'. Om aan te geven dat het gaat om een afschrift van een verklaring vermeldt de accountant bij de ondertekening 'was getekend' of w.g. voor zijn naam. Het veld 'Verwijzing naar de accountantsverklaring' is te vinden in de 'Overige gegevens'. Deze werkwijze komt overeen met het in mei 2017 voor middelgrote ondernemingen gesloten convenant tussen de via SBR Nexus aangesloten banken en de NBA.

De NBA gaat nadenken over het intrekken of aanpassen van NBA-handreiking 1114. Deze handreiking is gebaseerd op de werkwijze dat in de BT gegevens zijn opgenomen die niet uit de jaarrekening en jaarverslag blijken.

SBR Nexus en NBA werken de komende periode gezamenlijk aan een toekomst vaste oplossing om het versturen van de verschillende rapportages samen met bijbehorende verklaringen op meer optimale wijze te ondersteunen.



1.3.1.3 Bijzonderheden SBR jaarrekening voor natuurlijke personen:

- Er is alleen sprake van enkelvoudige aanlevering.
 - Indien er bij de banken de noodzaak bestaat aan een gecombineerd / samengesteld rapportage dan vraagt de bank om een maatwerk rapport aan de accountant met precies die zaken die de bank in het onderhavige geval nodig heeft (dit gaat dan buiten SBR om)
 - De meest voorkomende situatie is in de agri wereld waarbij grond en stallen bij een BV zitten en de VOF de exploitatie doet (maar meer complexe constructies zijn er ook)

1.3.1.4 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.

Enkelvoudige jaarcijfers

Bij de enkelvoudige jaarcijfers stuurt u de enkelvoudige SBR jaarrekening in van de entiteit.

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 meeverbonden 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 consolidatiestaten

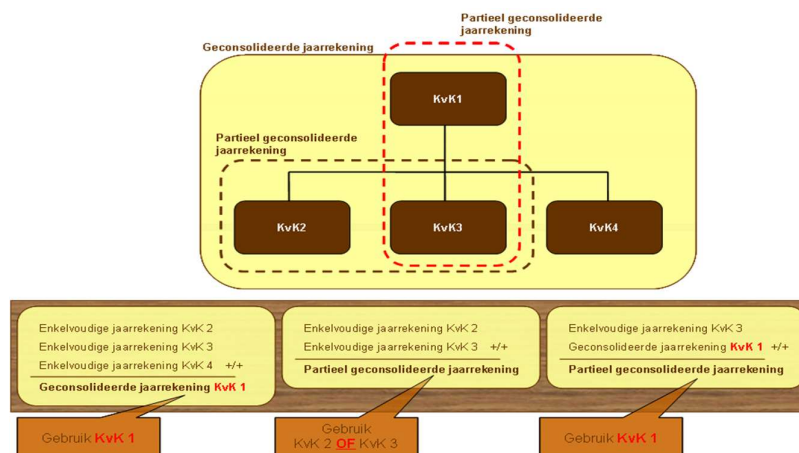
Indien het niet mogelijk is om een partieel geconsolideerde SBR Jaarrekening aan te leveren is het voor banken ook acceptabel indien er apart een consolidatiestaat aan de bank wordt toegestuurd. Het is bankmedewerkers namelijk niet toegestaan zelfstandig een partiële consolidatie uit te voeren, er wordt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

Op basis hiervan kan de bank de inhoud van de partiële consolidatie afleiden en invoeren in haar rating-systemen. Doorgaans zijn er rechtstreekse contacten tussen accountant/intermediair en bank zodat deze per e-mail kan worden aangeleverd.

Er wordt door SBR Nexus gewerkt aan een oplossing om deze ook met de SBR jaarrekeningen mee te kunnen sturen.

Welk KVK nummer moet ik gebruiken ter identificatie?

In onderstaand schema zijn mogelijke combinaties van financieringscomplexen 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 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.

1.3.1.5 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 rapportages worden aangeboden aan de BIV 1.0 conform 201811_Koppelvlakbeschrijving_BIV-aanleverservice.pdf

1.3.2 Rapportage Financieringsaanvraag

1.3.2.1 Algemeen

Deze bestaat uit de volgende onderdelen:

- Financieringsdetails met informatie over de investering, bestaande producten en de financieringsbehoefte (frc-rpt-ft-financieringsdetails.xsd)
- Organisatie met informatie over de Aanvrager, juridische structuur, Intermediair en de Ontvanger (frc-rpt-ft-organisatie.xsd)
- SBR jaarrekening (zie Rapportage SBR jaarrekening)
- IB aangifte (keuze uit twee, waarvan 1 gedefinieerd in de Nederlandse Taxonomie 14)
 - IB aangifte beperkt met informatie over de belangrijkste elementen uit de belastingaangifte IB (frc-rpt-ft-ib-aangifte-beperkt.xsd)
 - IHZ aangifte 2018
 - <http://nltaxonomie.nl/nt14/bd/20191211.a/entrypoints/bd-rpt-ihz-aangifte-2019.xsd>
- eFactuur conform SI-UBL 2.0
 - <https://simplerinvoicing.org/perch/resources/20181024-si-ubl-2-0-release-notes.pdf>
 - <https://www.stpe.nl/media/stpe.nl-gebruiksaanwijzing-basisfactuurv1.0.pdf>
- Leaseobject met informatie over de aanvraag, leaseobject en structuur van het leaseobject (frc-rpt-ft-leaseobject.xsd)



1.3.2.2 Juiste wijze van aanleveren

- De onderdelen Financieringsdetails (het hoofdbericht) en Organisatie zijn verplicht. De SBR jaarrekening en IB aangifte zijn optioneel, maar minimaal of een SBR jaarrekening of een IB aangifte dient te worden gerapporteerd. De eFactuur en het Leaseobject zijn van toepassing indien het om een Financieringsaanvraag gaat waarin om een lease constructie wordt gevraagd.
- Het is niet mogelijk om Financieringsaanvragen aan de BIV 1.0 aan te leveren.
- Op dit moment werkt SBR Nexus aan de BIV 2.0, waarin asynchrone verwerking, meerdere berichten en bijlagen en routing veranderen. Nadere informatie volgt.

1.4 Wat is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van rapportages op basis van de Financien Taxonomie. De gebruikershandleiding dient met de Handleiding Dutch GAAP¹ en samen met de RJ-Uiting 2016-5 te worden gehanteerd en geeft inzicht in de opbouw van de Financien Taxonomie en haar gegevenselementen.

1.5 Voor wie is de gebruikershandleiding?

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

¹ Handleiding voor het opstellen van een SBR-jaarrekening op basis van Dutch GAAP met behulp van de Nederlandse Taxonomie (versie 13.0), zie: <http://www.sbr-nl.nl/>.



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 (bijvoorbeeld declarant en partner bij IB-aangiften) 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:
 - LegalEntityLegalFormNP - Rechtsvorm van de onderneming
 - LegalEntityLegalFormNPOtherDescription- Toelichting op de rechtsvorm van de onderneming
 - NaturalPersonRegisteredOffice - Zetel van de natuurlijk persoon
 - PostalCodeNaturalPersonRegisteredOffice - Postcode zetel natuurlijk persoon
 - DateEstablishmentLegalEntity - Oprichtingsdatum
 - DateChangeRegulationsLegalEntity - Datum laatste statutenwijziging
 - NumberOfBusinessPartnersInFTEsDecimals - Aantal zakelijke partners in FTE's
 - TotalResult – Totaal resultaat



- PrivateUseOwnBusiness- Privé gebruik eigen bedrijf
- ShareInResultsPartners - Aandeel in winst partners
- EarningsToBeDistributed - Nog te verdelen winst
- EquityBusinessNaturalPersonsCurrentPolicy - Grondslag voor eigen vermogen onderneming natuurlijke personen
- OldAgeTaxAllowanceFiscalCurrentPolicy - Grondslag voor fiscale oudedagsreserve
- ReinvestmentReserveCurrentPolicy - Grondslag voor fiscale herinvesteringsreserve
- PrivateUseOwnBusinessCurrentPolicy - Grondslag voor privé gebruik eigen bedrijf
- ShareInResultsPartnersPolicy - Grondslag voor het aandeel in winst partners
- EarningsToBeDistributedPolicy - Grondslag voor nog te verdelen winst
- EquityBusinessNaturalPersons - Eigen vermogen onderneming natuurlijke personen
- PrivateIntakesNaturalPersons - Privé opnamen natuurlijke personen
- PrivateDepositesNaturalPersons - Privé stortingen natuurlijke personen
- OldAgeTaxAllowanceAddition - Toevoeging oudedagsreserve
- OldAgeTaxAllowanceWithdrawal - Onttrekking oudedagsreserve
- PrivateIntakesNaturalPersons - Privé opnamen
- PrivateDepositesNaturalPersons - Privé stortingen

2.3.2 Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings (formulas)

De volgende aandachtspunten ten aanzien van formulas:

2.3.2.1 Veld Type grondslag (BasisOfPreparation)

Indien de jaarrekening wordt opgesteld op fiscale grondslag, dan MOET het veld Type grondslag (BasisOfPreparation) gevuld worden met de waarde: "Fiscaal".

Indien de jaarrekening wordt opgesteld op commerciële grondslag, dan DIENT het veld Type grondslag (BasisOfPreparation) te worden gevuld met de waarde: "Commercieel".

Er vinden geen volledig dekkende validaties plaats op dit veld.

Voor de ontvangende banken:

- Indien het veld Type grondslag gevuld is met "Fiscaal" dan gaat het om fiscale grondslag
- Indien het veld Type grondslag gevuld is met "Commercieel" of niet gerapporteerd wordt dan gaat het om commerciële grondslag

2.4 Nadere toelichting rapportage Financieringsaanvraag

2.4.1 Gegevens

De volgende aandachtspunten ten aanzien van gegevens:

- Financieringsdetails bestaat uit:
 - Investerings
 - Financieringsbehoefte
 - Bestaande producten
 - Financieringsaanvraag: toelichting en gewenste producten
- Organisatie bestaat uit:
 - Aanvrager
 - Aanvragende partij



- Entiteiten: rechtsvorm en specificatie
 - Organogram(verhoudingen tussen entiteiten)
 - Fiscale eenheden
 - Tekenbevoegdheid
 - Management, adviseurs en sleutelpersoneel
- IB aangifte beperkt
 - Natuurlijk persoon en partner
 - Informatie over de rapportage
 - Kengetallen box 1, box 2, box 3
 - Toelichting
- Leaseobject
 - Sectorinformatie
 - Categorisering object
 - Informatie object

2.4.2 Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings (formulas)

De volgende aandachtspunten ten aanzien van formulas:

- Financieringsdetails:
 - Validaties op totaalstellingen investeringen, financieringsbehoefte en obligo producten
- Organisatie bestaat uit:
 - Warning op consistentie bij wijzigingen in het organogram
- IB aangifte beperkt
 - Validaties op totaalstellingen
- Leaseobject
 - Validatie op verplicht zijn sectorinformatie
 - Validatie op verplicht zijn 8-tal; velden