

GEBRUIKERSHANDLEIDING SBR JAARREKENING – FT15

5 mei 2021



Opgesteld en vastgesteld door:

SBR Nexus | www.sbrnexus.nl

*Met dank aan ABN AMRO, ING, Rabobank, Alfa Accountants en Adviseurs en
DRV Accountants & Adviseurs*

Publicatie

De gebruikershandleiding SBR Jaarrekening – FT15 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

[Enkelvoudig en enkelvoudig en geconsolideerd](#) 11

[Afwijkende constructies](#) 12

[Welk KvK nummer kan ik gebruiken?](#) 13

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

[Aandachtspunten](#) 15

4. Verschillen analyse BT13/FT14/FT15

[Overzicht verschillen](#) 17-19

5. Aanvullende informatie

[Doorverwijzing naar aanvullende informatie](#) 21

APPENDIX

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 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), lease, vastgoed (CRE taxaties, huurinformatie) en meer. Aangesloten zijn 4 grote 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 15 (FT15).



1.

INTRODUCTIE GEBRUIKERSHANDLEIDING



Gebruikershandleiding

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van de SBR Jaarrekening als onderdeel van de Financien Taxonomie. De gebruikershandleiding dient met de Handleiding Dutch GAAP* en samen met de RJ-uitingen te worden gehanteerd en geeft inzicht in de opbouw van de Financien Taxonomie en haar gegevenselementen.

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



* 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/>.

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.

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.

Sinds medio 2019 is SBR Jaarrekening de standaard en niet meer de Banken Taxonomie (BT) Kredietrapportage.

In principe is er sprake van 100% hergebruik van de KvK taxonomie. Dit kan echter niet gelden voor natuurlijke personen, in deze situatie zijn een aantal velden buiten de KvK gedefinieerd, maar zijn ze wel aanwezig in de administratie. Voor een overzicht van deze velden verwijzen we naar de appendix van dit document.

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

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

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 bepaalt welke rapportages voor welke (boek)jaren worden gevraagd.

Voor een overzicht van de data-elementen in de FT15 per jaarrekening: [klik hier](#).

RAPPORTAGE
SBR Jaarrekening (rechtspersonen) 2020
SBR Jaarrekening (rechtspersonen) beperkt 2020
SBR Jaarrekening natuurlijke personen 2020

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

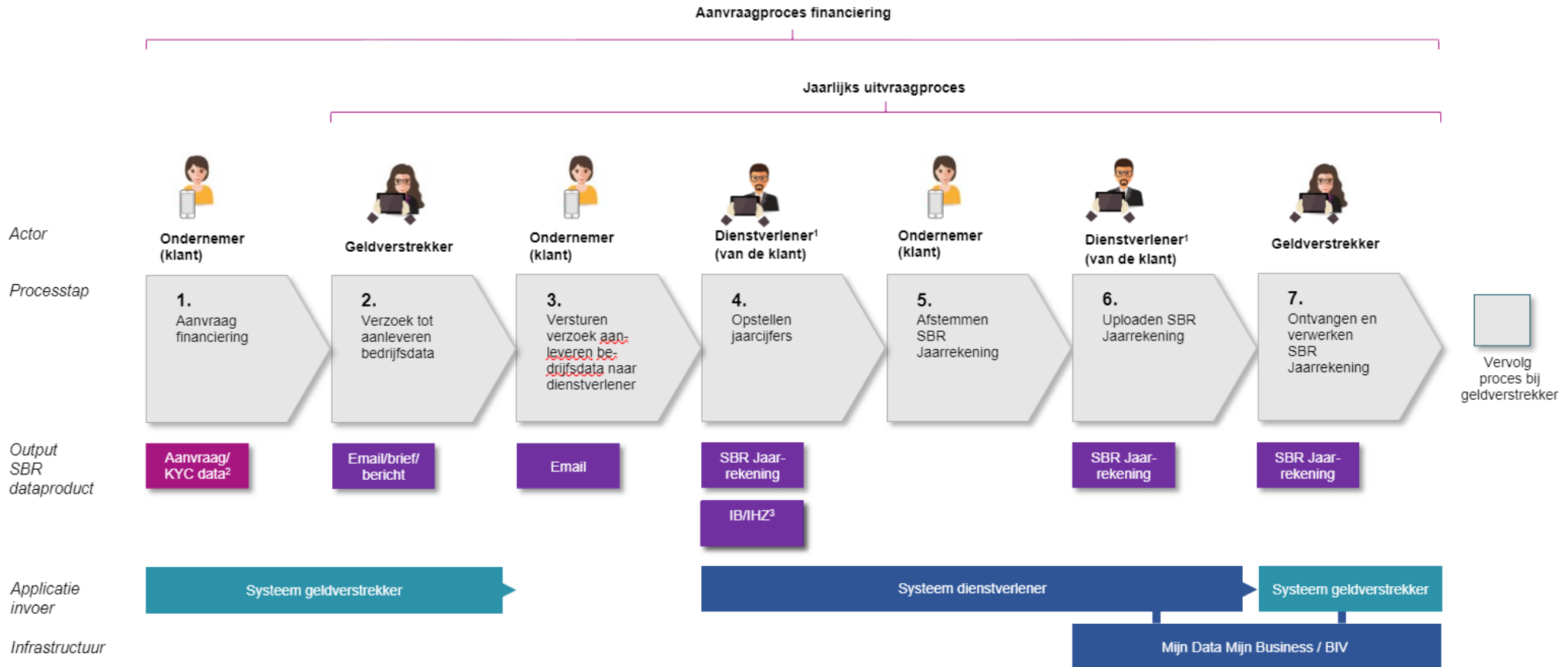
2.

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 in veel gevallen jaarlijks een revisie plaats. Bij deze processen zijn meerdere stakeholders betrokken en wordt informatie gedeeld. De gedeelde informatie betreft o.a. de SBR Jaarrekening. Door het uniformeren van deze informatiestroom zijn alle betrokken partijen in staat om makkelijk, veilig en cross-sectoraal data te delen. In de FT15 zijn standaarden opgenomen om dit proces te stroomlijnen. De jaarlijkse uitvraag verschilt per bank, maar over het algemeen wordt deze uitvraag jaarlijks gedaan in 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 15. 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)
- 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

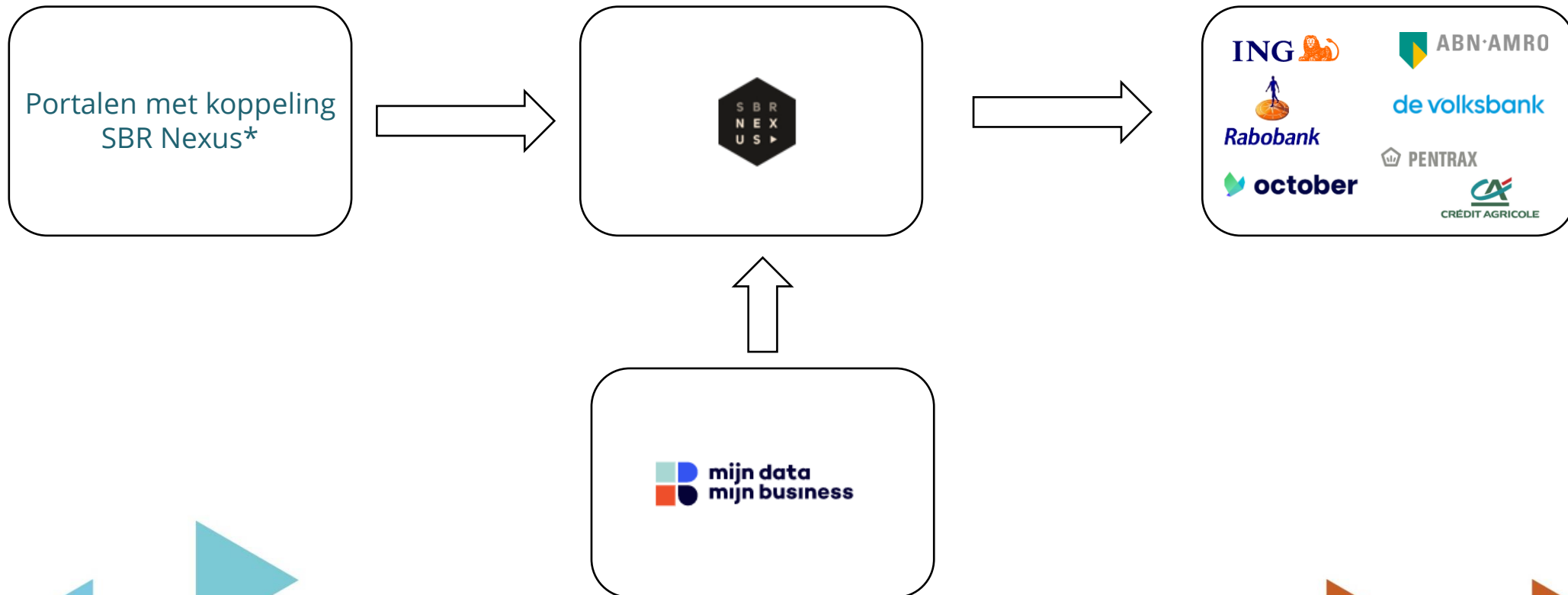


Portalen met functionaliteit verzenden SBR Jaarrekening



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 ondernemer of dienstverlener.



* Zie aangesloten software pakketten en portalen op de vorige slide

3.

NADERE TOELICHTING EN AANDACHTSPUNTEN



Enkelvoudig en enkelvoudig en geconsolideerd

Banken vragen de enkelvoudige of de 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 partiële consolidatie (van een aantal entiteiten in de groep) gevraagd wordt. Zie voor meer informatie de volgende slide.

Afwijkende constructies

Complexe financieringen: partiële consolidatie en samengevoegde rapportages

De bank kan reden hebben om af te wijken van het uitvragen van de geconsolideerde en enkelvoudige SBR Jaarrekeningen omdat niet alle entiteiten binnen de groep deel uitmaken van de financieringsovereenkomst. Dit betekent dat de entiteiten die mee zijn verbonden in de financiering afwijken van de entiteiten die onderdeel zijn van consolidatie op groepsniveau.

Redenen hiervoor zijn:

- Als de bank kijkt naar de prestaties van de groep dan zegt dit onvoldoende over de prestaties van haar kredietnemers.
- De zekerheden kunnen alleen worden geactualiseerd als deze gebaseerd zijn op de kredietnemers en dit kan dus niet op basis van de geconsolideerde cijfers.

NB. de verplichting om deze cijfers aan te leveren is vaak al vastgelegd in de financieringsovereenkomst die getekend is door de klant.

NB2. bankmedewerkers voerden deze consolidatie eerder zelf uit, maar door nieuwe regelgeving van de toezichthouder is dit niet meer toegestaan en moet de consolidatie extern worden uitgevoerd (bijvoorbeeld door een accountant).

Als het voor de dienstverlener onduidelijk is welke partijen moeten worden geconsolideerd, neem dan svp contact op met de relatiemanager van de bank.

Aanleveren consolidatiestatens

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”.

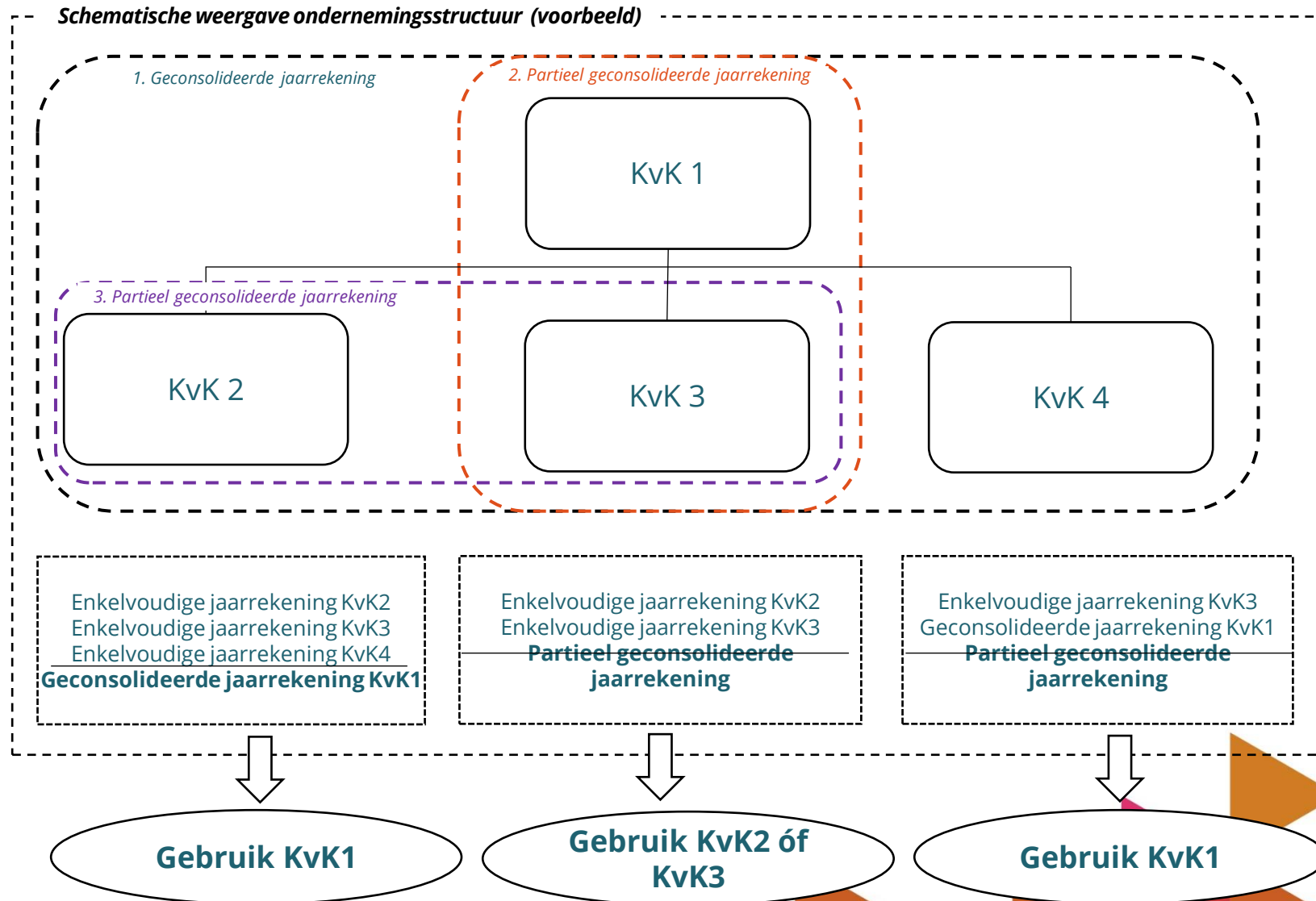
Op basis hiervan kan de bank de inhoud van de partiële consolidatie afleiden en invoeren in haar rating-systemen.

Let op: dit betreft een tijdelijke oplossing die in de komende periode geëvalueerd zal worden en waarbij gekeken wordt naar een structurele oplossing in de FT16.

Welk KvK nummer kan ik gebruiken ter identificatie?

Toelichting

- Indien er sprake is van een complexe ondernemingsstructuur bestaat de vraag welk identificatienummer gebruikt dient te worden ter identificatie van de onderneming(en)
- In het schema hiernaast zijn mogelijke combinaties van complexe ondernemingsstructuren weergegeven:
 - De gehele ondernemingsstructuur van moeder en dochters (geconsolideerd)
 - Een moeder met een of enkele dochters (partieel geconsolideerd)
 - Twee dochters (partieel geconsolideerd)
- Per combinatie wordt aangegeven welk identificatienummer kan worden aangegeven



Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings

Validaties en verplichte gegevenselementen

Een aantal validaties kennen het karakter verplicht. Dit zijn verplichte gegevenselementen 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 gegevenselementen leiden altijd tot afkeur van de ingezonden SBR Jaarrekening ("Error").

Zie voor een overzicht van de verplichte gegevenselementen [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.

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 bijv. 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 belangrijk zijn. **Zorg svp dat deze toelichtingen aanwezig zijn ter voorkoming van het aanvullende informatieverzoek door de bank.**

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.

Verschillen analyse BT13/FT14/FT15



SBR jaarrekening Rechtspersoon beperkt - vergelijking tussen versies

	SBR Nexus FT15	SBR Nexus FT14	SBR Nexus BT13
BESTUURSVERSLAG	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Nee
METAGEGEVENS	Conform NT: <ul style="list-style-type: none"> • De velden SBCode, KvK-nr en Legal Entity Name zijn verplaatst naar SBR-NL • EmailAddress KvK wordt nl-cd:EmailAddressFull 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Conform NT
JAARREKENING			
Balans	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Balans van KvK Groot
Winst- en verliesrekening	<ul style="list-style-type: none"> • Veranderingen debet/credit en negated labels conform NT • W&V Eigen vermogen: Toevoegen veld Preferent dividend conform NT 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • W&V van KvK Groot
Toelichting	Toelichting uitgebreid met: <ul style="list-style-type: none"> • Tekstuele toelichting op Langlopende schulden • Toevoegen actuele kostprijs conform NT 	Toelichting uitgebreid met: <ul style="list-style-type: none"> • Algemene grondslagen voor verslaggeving; • Grondslagen voor financiële instrumenten; • Informatieverschaffing over fouterstel vorige perioden; • Uitsplitsing van overige vorderingen; • Leningen, voorschotten en garanties van bestuurders en commissarissen • Bijzondere posten; • Bezoldiging van bestuurders en commissarissen • Uitsplitsing overige langlopende schulden 	<ul style="list-style-type: none"> • Beperkte toelichting
OVERIGE GEGEVENS	<ul style="list-style-type: none"> • Ja, beperkt 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja, beperkt 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja, beperkt
Accountantsverklaring	<ul style="list-style-type: none"> • Extra optie SBR Assurance-oplossing conform NBA (zie voor meer info appendix van deze presentatie) 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Via tekstveld
<ul style="list-style-type: none"> • Bijzondere rechten inzake zeggenschap in de rechtspersoon 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Nee
<ul style="list-style-type: none"> • Aantal winstbewijzen en dergelijke 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Nee
<ul style="list-style-type: none"> • Nevenvestigingen, hun namen en vestigingslanden 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Nee
<ul style="list-style-type: none"> • Statutaire regeling en voorstel winstbestemming of verwerking verlies 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Nee
Validaties	<ul style="list-style-type: none"> • De netto omzet kan 0 zijn 	<ul style="list-style-type: none"> • Validaties W&V van WARNING naar ERROR 	<ul style="list-style-type: none"> • Conform NT

SBR Jaarrekening Rechtspersoon volledig – vergelijking tussen versies

	SBR Nexus FT15	SBR Nexus FT14	SBR Nexus BT13
Bestuursverslag	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja
Metagegevens	Conform NT: <ul style="list-style-type: none"> • De velden SBIcone, KvK-nr en Legal Entity Name zijn verplaatst naar SBR-NL • EmailAddress KvK wordt nl-cd:EmailAddressFull 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Conform NT
Jaarrekening			
<ul style="list-style-type: none"> • Balans 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Balans van KvK Groot
<ul style="list-style-type: none"> • Winst- en verliesrekening 	<ul style="list-style-type: none"> • Veranderingen debet/credit en negated labels conform NT • W&V Eigen vermogen: Toevoegen veld Preferent dividend conform NT 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • W&V van KvK Groot
<ul style="list-style-type: none"> • Toelichting 	Toelichting uitgebreid met: <ul style="list-style-type: none"> • Tekstuele toelichting op Langlopende schulden • Toevoegen actuele kostprijs conform NT 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Redelijk uitgebreid
Overige gegevens	<ul style="list-style-type: none"> • Ja, uitgebreid 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja, uitgebreid 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja, uitgebreid
<ul style="list-style-type: none"> • Accountantsverklaring 	<ul style="list-style-type: none"> • Extra optie SBR Assurance-oplossing conform NBA 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Via tekstveld
<ul style="list-style-type: none"> • Bijzondere rechten inzake zeggenschap in de rechtspersoon 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja
<ul style="list-style-type: none"> • Aantal winstbewijzen en dergelijke 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja
<ul style="list-style-type: none"> • Nevenvestigingen, hun namen en vestigingslanden 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja
<ul style="list-style-type: none"> • Statutaire regeling en voorstel winstbestemming of verwerking verlies 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> • Ja
Validaties	<ul style="list-style-type: none"> • De netto omzet kan 0 zijn 	<ul style="list-style-type: none"> • Validaties W&V en Waardeveranderingen vaste activa van WARNING naar ERROR • Validaties alle verloopoverzichten van alle types vaste activa van ERROR naar WARNING 	<ul style="list-style-type: none"> • Conform NT

SBR Jaarrekening natuurlijke personen – vergelijking tussen versies

	SBR Nexus FT15	SBR Nexus FT14	SBR Nexus BT13
Bestuursverslag	<ul style="list-style-type: none"> Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als B13 	<ul style="list-style-type: none"> Nee
Metagegevens	<p>Conform NT:</p> <ul style="list-style-type: none"> De velden SBIcode, KvK-nr en Legal Entity Name zijn verplaatst naar SBR-NL EmailAddress KvK wordt nl-cd:EmailAddressFull 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als B13 	<ul style="list-style-type: none"> Conform NT, aangepast voor NP
Jaarrekening			
<ul style="list-style-type: none"> Balans 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als B13 	<ul style="list-style-type: none"> Balans van KvK Groot, aangepast voor NP
<ul style="list-style-type: none"> Winst- en verliesrekening 	<ul style="list-style-type: none"> Veranderingen debet/credit en negated labels conform NT 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> W&V van KvK Groot, aangepast voor NP
<ul style="list-style-type: none"> Toelichting 	<ul style="list-style-type: none"> Bijgestelde labels voor NP <p>Toelichting uitgebreid met:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bezoldiging van bestuurders en commissarissen (FOUTIEF: moet er weer uit in FT16) Algemene grondslagen voor verslaggeving 	<ul style="list-style-type: none"> Bijgestelde labels voor NP <p>Toelichting uitgebreid met:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bijzondere posten; Bezoldiging van bestuurders en commissarissen Uitsplitsing overige langlopende schulden 	<ul style="list-style-type: none"> Ja, behoorlijk beperkt
Overige gegevens	<ul style="list-style-type: none"> Ja, beperkt 	<ul style="list-style-type: none"> Ja, beperkt 	<ul style="list-style-type: none"> Ja, beperkt
<ul style="list-style-type: none"> Accountantsverklaring 	<ul style="list-style-type: none"> Extra optie SBR Assurance-oplossing conform NBA 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> Via tekstveld
<ul style="list-style-type: none"> Bijzondere rechten inzake zeggenschap in de rechtspersoon 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> Nee
<ul style="list-style-type: none"> Aantal winstbewijzen en dergelijke 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> Nee
<ul style="list-style-type: none"> Nevenvestigingen, hun namen en vestigingslanden 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> Nee
<ul style="list-style-type: none"> Statutaire regeling en voorstel winstbestemming of verwerking verlies 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als FT14 	<ul style="list-style-type: none"> Idem als BT13 	<ul style="list-style-type: none"> Nee
Validaties	<ul style="list-style-type: none"> De netto omzet kan 0 zijn 	<ul style="list-style-type: none"> Validaties W&V van WARNING naar ERROR 	<ul style="list-style-type: none"> Conform NT, aangepast voor NP

5.

Aanvullende informatie



Toelichting aanvullende documentatie FT15

Op <https://www.sbrnexus.nl/taxonomieen/financierentaxonomie/financieren-taxonomie-15> is de aanvullende informatie met betrekking tot de FT15 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 FT15 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 FT15 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 FT15	De zipfile is de formele taxonomie zoals deze gepubliceerd wordt
Versioning	De versioning betreft informatie met betrekking tot de wijzigingen van de FT15 ten opzichte van eerdere versies



Appendix



Belangrijkste wijzigingen in de SBR Jaarrekening FT15 t.o.v. FT14

Hieronder staan de belangrijkste wijzigingen opgesomd die zijn doorgevoerd ten opzichte van de FT14. Een aantal velden zijn technische taxonomie wijzigingen, andere wijzigingen zijn verduidelijkingen in de taxonomie.

Belangrijkste wijzigingen vanuit de NT15:

- De velden SBCode, KvK-nr en Legal Entity Name zijn verplaatst naar SBR-NL
- EmailAdress KvK wordt nl-cd:EmailAdressFull
- W&V Eigen Vermogen: Toevoegen veld Preferent Dividend
- Veranderingen debet/credit en negated tabels
- Diverse actuele kostprijs toevoegingen

Belangrijkste wijzigingen vanuit SBR Nexus:

- Toevoegen Algemene grondslagen voor verslaggeving bij NP en RP-beperkt
- Toevoegen Toelichting op langlopende schulden
- Toevoegen Toelichting op de jaarrekening – Leningen, voorschotten en garanties: Ten behoeve van bestuurders en commissarissen: Uitsplitsing
- Toevoegen tussenvoegsel bij Zakelijke Partners NP
- Bijstellen labels voor Natuurlijke Personen
- De netto omzet kan 0 zijn

Hergebruik KvK taxonomie; uitzondering voor natuurlijke personen

In principe is er 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

SBR Assurance

SBR Assurance-oplossing bij SBR Jaarrekening

De SBR Assurance-oplossing conform NBA (<https://www.nba.nl/themas/ict/sbr-assurance-oplossing/>) is per FT15 optioneel. We werken met softwareleveranciers aan verdere ondersteuning en invoering.

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 Assurance-oplossing.

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. Dit wordt de komende periode verder onderzocht en het streven is om dit onderdeel te laten zijn van de FT16.

Workaround voor de controleverklaring ten tijde dat SBR Assurance nog niet werkt

De controleverklaring kan worden geplakt worden bij de overige gegevens in het veld "verwijzing naar de accountantsverklaring". De banken kunnen dan zien aan het PKI certificaat dat het echt van een intermediair komt:

urn:fr:linkrole:other-information-ft	Overige gegevens
kvk-abstr_InformationOtherTitle	Overige gegevens
jenv-bw2-i_AuditorsOpinionReference	Verwijzing naar de accountantsverklaring