

Gebruikershandleiding versie BT12a
Kredietrapportages

Opgesteld en vastgesteld door:
Financiële Rapportages Coöperatief B.A.
<https://www.sbrbanken.nl/>

Amsterdam
9 oktober 2017

INHOUDSOPGAVE

1	Algemeen	3
	1.1 Inleiding	3
	1.2 De Kredietrapportages	3
2	Gebruikershandleiding Kredietrapportages	5
	2.1 Wat is de gebruikershandleiding?	5
	2.2 Voor wie is de gebruikershandleiding?	5
	2.3 Scope en reikwijdte kredietrapportages	5
	2.4 Kredietcomplex	5
3	De Bankentaxonomie	7
	3.1 Nadere toelichting kredietrapportages	7
	3.2 Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings	8
	3.2.1 Een aantal validaties en warnings toegelicht	8
4	Nadere toelichting bancaire jaarrekening	10
	4.1 Informatie over de rapportage en rechtspersoon	10
	4.2 Vestigingsadres in Nederland en in het buitenland	10
	4.3 Zakelijke bankrekeninggegevens specificatie	10
	4.4 Privé bankrekeninggegevens specificatie	10
	4.5 (Geconsolideerde) Bancaire kengetallen	11
	4.6 Balans, garantievermogen en WOZ waarde	11
	4.6.1 Splitsing bedrijfsgebouwen en -terreinen	11
	4.6.2 Stemloze, -winstrechtloze en ingekochte aandelen	11
	4.7 Kasstroomoverzicht	11
	4.8 Niet uit de balans blijvende verplichtingen	11
	4.8.1 Huur –en pachtcontracten	11
	4.8.2 Lease	11
	4.8.3 Langlopende en kortlopende vorderingen en schulden	12
	4.8.4 Betaaltermijnen handelsdebiteuren	12
	4.8.5 De (langlopende en kortlopende) schulden	12
	4.8.5.1 Betaaltermijnen handelscrediteuren	12
	4.8.5.2 Kredietinstellingen	12
	4.8.5.3 Familieleningen	12
	4.9 Toelichting op de winst- en verliesrekening	12
	4.9.1 Som der bedrijfsopbrengsten	12
	4.10 Intermediair rapport	13
	4.11 Prognose rapportages	13
5	Toelichting Bancaire IB rapportages	13
	5.1 Waarom een bancaire IB aangifte?	13
	5.2 Doelgroep	14
	5.3 Ontwerpprincipes	14
6	Toelichting BIBplus rapportage	14
	6.1 De BIBplus rapportage	14
	6.2 Waarom een bancaire IB aangifte met winstbijlage?	14
	6.3 Doelgroep	15
7	Toelichting Bancaire VPB rapportage	15
	7.1 De bancaire VPB rapportage	15
8	Toelichting Agrarische uitvraag	15
9	Toelichting WOZ rapportage	16
10	Flowchart keuze kredietrapportages	17

1 Algemeen

1.1 Inleiding

Banken zijn belangrijke gebruikers van de financiële (verantwoordings-)informatie. Ze hebben informatie nodig om hun klanten zo goed mogelijk te kunnen adviseren met betrekking tot de aanvraag en het beheer van een krediet. Daarnaast zijn bancaire instellingen, mede ingegeven door de Basel-richtlijnen, verplicht om een gedegen risico-inschatting te maken en inzicht in de solvabiliteit-, rentabiliteit- en liquiditeitsposities van organisaties (rechtspersonen en niet rechtspersonen) te verkrijgen.

Daarom is in overleg en in samenwerking met een belangrijk deel van de Nederlandse banken, accountantsorganisaties en softwareleveranciers het initiatief genomen om naast de Nederlandse Taxonomie (NT) een Bankentaxonomie (BT) te realiseren. De doelstelling is dat ondernemers en hun intermediairs efficiënter kunnen voldoen aan de eisen die banken, verenigd in het Financiële Rapportages Coöperatief (FRC), stellen met betrekking tot het verstrekken van (financiële) bedrijfsgegevens ten behoeve van de kredietbeoordeling. Op deze manier worden ook de administratieve lasten in de keten teruggedrongen.

Disclaimer: in deze gebruikershandleiding wordt een richtlijn gegeven voor de wijze waarop kredietrapportages moeten worden opgesteld en welke kredietrapportage(s) en welke verklaringen van intermediairs in de meeste gevallen van toepassing zijn bij toezending van financiële overzichten aan de bank via SBR. Andere taxonomieën (zoals bijvoorbeeld de Vastgoedtaxonomie) zijn out of scope voor dit document.

De bank behoudt zich nadrukkelijk het recht om eventueel andere informatie uit te vragen indien zij dit nodig acht.

In dat geval zal de onderneming hierover worden geïnformeerd. De individuele banken hebben dit ieder afzonderlijk als zodanig opgenomen in de algemene bepalingen voor kredietverlening.

1.2 De kredietrapportages

De bancaire kredietrapportages zijn rapportages die zijn gebaseerd op de jaarrekening en/of de belastingaangifte. De jaarrekening of belasting aangifte vormt dus de basis. Hierop is een aanvulling gemaakt van specifieke gegevens die de banken nodig hebben om de kredietbeoordeling uit te voeren volgens de daarvoor geldende bancaire richtlijnen. De Kredietrapportage vervangt daarmee het jaarverslag zoals dat aangeleverd werd bij de bank. De Kredietrapportage bevat dus meer informatie.

Er bestaan verschillende soorten rapportagemogelijkheden:

- De *bancaire jaarrekening*: een bancaire rapportage gebaseerd op de jaarrekening voor ondernemers; zowel natuurlijke personen als rechtspersonen;

- De *bancaire jaarrekening voor verenigingen en stichtingen*: een bancaire rapportage gebaseerd op de jaarrekening voor stichtingen en verenigingen;
- De *bancaire jaarrekening voor toegelaten instellingen volkshuisvesting*: een bancaire rapportage gebaseerd op de jaarrekening voor toegelaten instellingen volkshuisvesting;
- De *Bancaire IB rapportage* (BIB): een rapportage gebaseerd op de Inkomens Heffing Zakelijk (IHZ) belastingaangifte.
- De *Bancaire IB aangifte met winstbijlage* (BIBplus): een hybride bancaire rapportage die in opzet gebaseerd is op de inkomstenbelastingaangifte (BIB) en daarnaast ook jaarrekeninggegevens bevat.
- De *Bancaire VPB*: een bancaire aangifte gebaseerd op de Vennootschapsbelasting (VpB) belastingaangifte;

Binnen de bancaire jaarrekening wordt verder onderscheid gemaakt naar:

- Het type onderneming: Rechtspersoon (micro, klein, middelgroot- en groot), natuurlijk persoon (Eenmanszaak, Vennootschap onder firma, Maatschap en de Commanditaire Vennootschap)
- Categoriele of functionele indeling van de winst- en verliesrekening.

Daarnaast wordt er onderscheid gemaakt naar de jaarlijkse rapportages en de periodieke en prognose rapportages. De jaarlijkse rapportages betreffen de rapportage over een kalender- of boekjaar. De andere rapportages zijn:

- Periodieke rapportages geven inzicht in een korte (kalender)periode; kwartaal of halfjaar;
- Prognose rapportages die inzicht in de verwachtingen (begrotingen) voor de rest van het lopende jaar en/of de komende jaren;
- De Waardering Onroerend Zaak (WOZ) rapportage waar, uitsluitend op verzoek van de bank de laatste WOZ waarde mee kan worden gerapporteerd.

In hoofdstuk 10 is een overzicht gepubliceerd hoe tot de juiste keuze kan worden gekomen van de te gebruiken kredietrapportage(s).

2 Gebruikershandleiding kredietrapportages

2.1 Wat is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van kredietrapportages op basis van de Bankentaxonomie. 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 Bankentaxonomie en haar gegevenselementen.

In deze gebruikershandleiding worden de verschillende kredietrapportages en de een aantal gegevens verder toegelicht, o.a. die ten opzichte van de jaarrekening en /of belastingaangifte, aanvullend worden uitgevraagd.

2.2 Voor wie is de gebruikershandleiding?

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

2.3 Scope en reikwijdte kredietrapportages

Een kredietrapportage bestaat voor een groot deel uit de gegevenselementen van de jaarrekening en / of fiscale aangifte, aangevuld met bancaire gegevenselementen. De bancaire gegevenselementen zijn de gegevens die banken nodig hebben om een afgewogen kredietbeoordeling uit te kunnen voeren.² De kredietrapportage wordt zowel gebruikt bij de aanvraag als bij het beheer van een krediet.

De aanvullende informatie ten behoeve van de bancaire uitvraag bestaat voornamelijk uit:

- Informatie over kengetallen en algemene gegevens;
- Een nadere specificatie van of een toelichting op posten, zoals die worden uitgevraagd in de jaarrekening of belastingaangifte.

2.4 Kredietcomplex

De banken vragen primair de juridische enkelvoudige en/of geconsolideerde kredietrapportage(s) uit. Dat betekent bijvoorbeeld dat natuurlijke personen niet geconsolideerd mogen worden, omdat dit indruist tegen de geldende regels voor correct juridisch consolideren. Echter bestaat er wel de mogelijkheid voor natuurlijke personen om een samengevoegde kredietrapportage op te stellen.

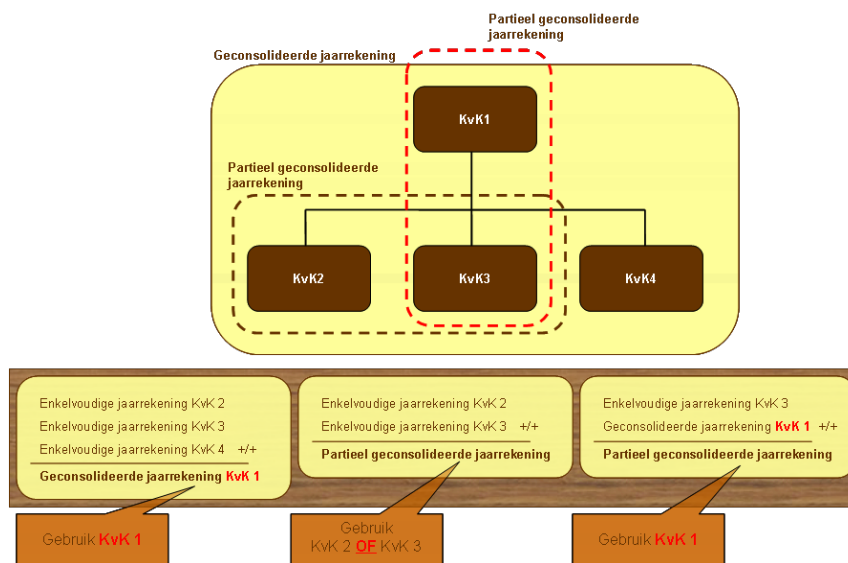
De bank kan reden hebben hiervan af te wijken. Ter verduidelijking onderstaand voorbeeld als mogelijke afwijking. Hierbij wordt voor de consolidatie uitgegaan van het kredietcomplex en niet van de juridische structuur:

¹ Handleiding voor het opstellen van een SBR jaarrekening op basis van Dutch GAAP met behulp van de Nederlandse Taxonomie (versie 12.0), zie: www.sbr-nl.nl.

² In de bancaire rapportages wordt zoveel mogelijk hergebruik gemaakt van gegevenselementen uit de NT (zie www.nltaxonomie.nl). Daar waar hergebruik niet mogelijk is, zijn bancaire gegevenselementen aangemaakt. Hierbij wordt voor de naamgeving de Nederlandse Taxonomie gevolgd.

De geconsolideerde rapportage wordt gebruikt voor de “normale” consolidatie van een moeder met haar dochters, maar ook voor andere vormen van een kredietcomplex. In onderstaand voorbeeld is de gecombineerde jaarrekening van twee dochters die samen een krediet hebben of de partieel geconsolideerde jaarrekening van een moeder met één of enkele van de dochters.

In onderstaand schema zijn mogelijke combinaties van kredietcomplexen 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 kredietcomplex 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 kredietaanvraag 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.

3 De Bankentaxonomie

3.1 Nadere toelichting kredietrapportages

Voor de inrichting en toepassing van de kredietrapportages gelden de volgende uitgangspunten:

- “Overige” posten worden gehanteerd om de specificatie kloppend te maken tot het bovenliggende bedrag.
- Voor de kredietrapportages en periodiek/prognose rapportages voor middelgrote en grote rechtspersonen zijn zoveel mogelijk gegevenselementen van de Nederlandse Taxonomie hergebruikt.
- Alle gegevenselementen die met *Ja of Nee* dienen respectievelijk met true (Ja) of false (Nee) te worden ingevuld. In het label is de toevoeging “J/N” opgenomen.
- Alle gegevenselementen die een *percentage* betreffen, moeten ook als decimalen worden ingevuld. Dus een percentage van 19% wordt ingevuld als 0,19 en 3,25% als 0,0325.
- Voor alle bancaire gegevenselementen, die een bedrag representeren, moeten de bedragen worden afgerond op hele Euro's. De gegevenselementen die geen negatief bedrag kunnen zijn, hebben ook die eigenschap gekregen.
- Alle gegevenselementen die een *datum* betreffen, dienen volgens de indeling “jjjj-mm-dd” te worden ingevuld.
- Alle van toepassing zijnde gegevenselementen van de kredietrapportage dienen te worden gerapporteerd.
- De tekstuele toelichtingen moeten in lijn zijn met de toelichtingen, zoals opgenomen in de (gedeponeerde) jaarrekening of belastingaangifte.
- Indien voor een specifiek gegevenselement geen waarde bekend is, dient dit gegevenselement niet te worden ingevuld. Ook niet met het cijfer “0”. In de rapportage kunnen dus alleen gegevenselementen met de waarde “0” voorkomen die daadwerkelijk “0” zijn.
- Indien een verplicht gegevenselement een aantal of een code betreft, moeten 9's worden ingevuld. Voor een bankrekeningnummer geldt hierop een afwijking omdat dit een combinatie is van cijfers en letters: NL99ZZZZ9999999999.
- Er zijn bepaalde gegevenselementen die mogelijk onduidelijkheid opleveren of het een debet of credit post betreft. Het betreft met name de volgende gegevenselementen:
 - Overige waardeveranderingen van immateriële en materiële vaste activa (D)
 - Waardeveranderingen van financiële vast activa (C)
 - Waardeveranderingen van financiële vast activa en van andere effecten (D)
 - Waardeveranderingen van vastgoedbeleggingen (D)
 - Aanpassingen voor afschrijvingen (D)
 - Aanpassingen voor (terugneming van) bijzondere waardeverminderingen in de winst- en-verliesrekening (D)
 - Aanpassingen voor voorzieningen (D)
 - Overige aanpassingen voor aansluiting van bedrijfsresultaat (D)
 - Veranderingen in werkkapitaal, totaal (D)
 - Overige kasstromen (D)

3.2 Validaties, verplichte gegevenselementen en warnings

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

*Een aantal *validaties* kennen het karakter “verplicht”. Dit zijn de *verplichte gegevenselementen* die altijd nodig zijn om een stuk van het kredietproces binnen de bank te kunnen uitvoeren. Anderzijds zullen, afhankelijk van de aard van de business en rechts- en organisatievorm, andere gegevenselementen moeten worden ingevuld om tot een getrouw beeld te komen. Een verplicht veld kan niet worden overgeslagen maar MOET ingevuld worden.

Een deel van de invoervelden levert een *warning* op. Deze warning wordt meegegeven omdat de data bij bijna iedere kredietanalyse zeer relevant is. 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. Een voorbeeld van een warning (voor de rapportages van kleine rechtspersonen) is de debiteuren positie 30-60-90 dagen.

*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 met dezelfde period type van het desbetreffende element in de instance voorkomen, in elk van deze contexten minimaal één keer gerapporteerd moeten zijn. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om: Type jaarrekening, Begindatum rapportageperiode en Einddatum rapportageperiode.

*Daarnaast zijn voor de rapportages van middelgrote en grote rechtspersonen de uitsplitsingen verplicht indien het hoofd gegevenselement (parent) is gerapporteerd. Als bijvoorbeeld Materiële vaste activa in de balans is ingevuld dan dient de uitsplitsing van Materiële vaste activa te worden ingevuld (concreet houdt dit in dat minimaal één van de onderliggende gegevenselementen moet worden gerapporteerd).

*Met betrekking tot de materialiteit het volgende. Indien het totaal van het gerapporteerde gegeven beneden een bepaald bedrag blijft, hoeft er niet altijd een uitsplitsing per contract of lening plaats te vinden.

3.2.1 Een aantal validaties en warnings toegelicht

Validatie van huur/pachtcontracten.

Hier moet de totaalstelling worden ingevuld indien totale waarde niet boven 50k gaat, validatie lease niet verplicht te melden per contract.

Validatie van gebouwen en terreinen

Met het registratienummer wordt het BAG-nummer bedoeld. Zoals omschreven door het Kadaster. Indien dit nummer niet geleverd kan worden mag men volstaan met een kadastraalnummer of een enkele adressaanduiding (postcode). Indien WOZ

waarde geen betrekking heeft op het kadastrale nummer, dient dit te worden toegelicht. Uitgangspunt is dat de huidige waarde moet worden vermeld van al datgeen is mee verbonden ten behoeve van het krediet. Dit kan betekenen dat indien na een verbouwing de WOZ waarde is aangepast, dit staat los van het aanschafjaar en de toenmalige waarde. Een toelichting door indiener is dan gewenst. Indien het een woonhuis betreft dat niet tot het zakelijk vermogen gerekend wordt, moet dit ook worden toegelicht.

Vorderingen en schulden

Bij vorderingen en schulden (zowel lang als kortlopend) op groepsmaatschappijen, verbonden partijen, participanten en overige vorderingen/schulden hoeft alleen de totaal vordering worden ingevuld, indien totale waarde niet boven 50k gaat.

Bestuurders of commissarissen

Het invoeren van het verplichte veld geslachtsnaam in geval van een vennootschap als bestuurder lijkt niet mogelijk. Hier mag worden volstaan met de geslachtsnaam van (één der) bestuurder tot het hoogste niveau in de organogram, tot het niveau waar het de privé persoon betreft.

Van belang is het om de huidige bestuurders te vermelden. Hierbij hoeft niet verder worden terug gegaan in de tijd dan twee balansjaren.

In geval van een vennootschap als bestuurder, betreft dit 0 FTE. Dit is geen toegestane waarde, daarom mag worden volstaan met 999 en zal een toelichting verheldering bieden.

4 Nadere toelichting bancaire jaarrekening

In dit hoofdstuk wordt een nadere toelichting gegeven op de specifieke elementen van de bancaire elementen. De mate van specificatie van de posten in de bancaire jaarrekening voor kleine rechtspersonen en natuurlijke personen komt grotendeels overeen met de rapportage van middelgrote rechtspersonen in de Nederlandse Taxonomie, met uitzondering van de specifieke fiscale posten.

Wanneer een bepaald onderdeel van de nadere toelichting enkel betrekking heeft op een specifieke bancaire jaarrekening wordt dit expliciet aangegeven.

4.1 Informatie over de rapportage en rechtspersoon

Onder "Informatie ten behoeve van het deponeren van de rapportage bij de bank" en "Informatie over de rechtspersoon" zijn bank specifieke gegevenselementen opgenomen die informatie verschaffen over de rapportage zelf en over de intermediair die de verantwoordingsinformatie verschaft.

De volgende specifieke informatie wordt o.a. gevraagd:

- Reden levering: een verplicht gegevenselement met de codelijst "Bijzonder Beheer", "Juridische omzetting", "Kredietwijziging", "Nieuwe Aanvraag", "Revisie" en "Overig";
- Cijfers exclusief BTW J/N: ondernemingen die niet BTW-plichtig zijn, kunnen geen BTW terugvorderen. Derhalve zijn bijvoorbeeld activa op de balans inclusief BTW.
- Indien niet verplichte velden, zoals datum statutenwijziging, niet worden ingevuld kan dit leiden tot aanvullende vragen van banken zover dit van belang is voor het finaal beoordelen van een kredietaanvraag.
- Voor het invullen van de bedrijfsactiviteiten wordt de SBI code tabel van de KvK gevolgd.
- Het soort accountantsverklaring dat is afgegeven bij de laatst vastgestelde jaarrekening (Controleverklaring, beoordelingsverklaring, samenstellingsverklaring, controleverklaring samengevatte financiële overzichten; Geen verklaring); de strekking van het oordeel van de accountantsverklaring en de tekst van eventuele toelichtende paragrafen zoals opgenomen in de accountantsverklaring.

Het NT gegevenselement "Jaarrekening vastgesteld J/N is in principe niet van toepassing op natuurlijke rechtspersonen. Het is echter toch opgenomen om onderscheid gemaakt kan worden tussen concept cijfers en definitieve cijfers of als er toch een accountant is betrokken bij het opstellen van de jaarcijfers.

4.2 Vestigingsadres in Nederland en in het buitenland

In de rapportage mag slechts één vestigingsadres worden ingevuld.

4.3 Zakelijke bankrekeninggegevens specificatie

- Zakelijk rekeningnummer: het 18-cijferige IBAN-nummer van de onderneming of kredietcomplex bij de bank;

4.4 Privé bankrekeninggegevens specificatie

- In de bancaire aangifte rapportages wordt tevens het privé rekeningnummer uitgevraagd.

4.5 (Geconsolideerde) Bancaire kengetallen

Onder "Bancaire kengetallen" worden de volgende gegevens uitgevraagd die informatie verschaffen over:

- Verkoopoppervlakte detailhandel in m²: is alleen van toepassing voor de detailhandel;
- Aantal verkooplocaties detailhandel: is eveneens alleen van toepassing voor de detailhandel;
- SBI-code.

4.6 Balans, garantievermogen en WOZ waarde

De informatie in de jaarrekening kan onvoldoende zijn om de kredietbeoordeling uit te voeren daar in sommige gevallen onvoldoende inzicht in de werkelijke waarde van de onderneming wordt geboden. Om dit te mitigeren wordt bijvoorbeeld naast de "Materiële vaste activa" op basis van de boekwaarde, ook de WOZ-waarde van registergoederen uitgevraagd. Hiermee kan extracomptabel een indruk worden verkregen van het stille vermogen gecorrigeerd voor eventuele latentie(s).

4.6.1 Splitsing bedrijfsgebouwen en -terreinen

Onder de uitsplitsing materiële vaste activa wordt het totaal bedrijfsgebouwen en -terreinen gezamenlijk opgenomen. Het advies om deze verder uit te splitsen naar bedrijfsgebouwen en terreinen.

4.6.2 Stemloze,-winstrechtloze en ingekochte aandelen

Onder gestort en opgevraagd kapitaal kunnen niet de stemrechtloze-, winstrechtloze- en ingekochte aandelen worden opgevoerd. Het advies is dit te vermelden in de toelichting.

4.7 Kasstroomoverzicht

Voor middelgrote en grote rechtspersonen is het kasstroomoverzicht opgenomen met een uitsplitsing voor kasstromen uit operationele activiteiten volgens de indirecte of directe methode.

4.8 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

4.8.1 Huur- en pachtcontracten

De specificatie van "Huur- en pachtcontracten" geeft nadere informatie met betrekking tot het registergoed waar het huur- en pachtcontract betrekking op heeft. De specificatie bestaat uit:

- Vaste looptijd J/N;
- Looptijd in maanden;
- Einddatum: dit veld dient leeg gelaten te worden indien er sprake is van een looptijd van onbepaalde tijd;
- Huursom per jaar.

4.8.2 Lease

Voor het inzichtelijk maken van verplichtingen over (operationele) leasecontracten zijn de volgende gegevenselementen opgenomen:

- Operationele leasecontracten;
- Aantal leasecontracten.

Om inzicht te krijgen in de "karakteristieken" van de leasecontracten wordt per leasecontract een specificatie uitgevraagd. Kanttekening, voorgaande geldt uitsluitend voor de leasecontracten waarvan de oorspronkelijke waarde van het activum meer dan € 50.000,- bedraagt.

4.8.3 Langlopende en kortlopende vorderingen en schulden

*Voor de (langlopende en kortlopende) vorderingen en schulden worden de rentepercentages uitgevraagd. Bij een variabel rentepercentage dient het laatst van toepassing zijnde rentepercentage te worden ingevuld.

- Voor vorderingen op ondernemingen wordt als Identificatienummer het KvK-nummer gebruikt).

4.8.4 Betaaltermijnen handelsdebiteuren

*Voor de post "Betaaltermijnen handelsdebiteuren" is een nadere specificatie opgesteld op basis van het aantal dagen dat de handelsvorderingen openstaat.

Indien een ondernemer geen onderscheid onderkent met betrekking tot de looptijd van de debiteurenstand dient het gehele bedrag aan debiteuren te worden toegeschreven aan de post "Handelsdebiteuren 90+ dagen".

4.8.5 De (langlopende en kortlopende) schulden

Deze post geeft inzicht in de schuldenpositie van de onderneming.

4.8.5.1 Betaaltermijnen handelscrediteuren

De post "Betaaltermijnen handelscrediteuren" geeft inzicht in het uitstaande bedrag bij crediteuren en wordt uitgesplitst naar vier categorieën op basis van het aantal dagen. Indien een ondernemer geen onderscheid onderkent met betrekking tot de looptijd van de crediteurenstand dient het gehele bedrag aan crediteuren te worden toegeschreven aan de post "Handelscrediteuren 90+ dagen".

- Oorspronkelijke looptijd (in mnd.).

4.8.5.2 Kredietinstellingen

Ten aanzien van de kredietinstellingen gelden de volgende regels voor:

- Naam tegenpartij: in het geval het een schuld aan een kredietinstelling betreft, is dit de naam van de desbetreffende bank.

4.8.5.3 Familieleningen

Leningen verstrekt door familieleden of bekenden worden ondergebracht onder de langlopende of kortlopende "achtergestelde leningen" of "overige schulden". Indien een notariële akte van de lening is opgemaakt moet het nummer van de akte ingevoerd worden bij het lening nummer.

4.9 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Binnen de “Toelichting op de winst- en verliesrekening” worden bepaalde posten uit de winst- en verliesrekening nader gespecificeerd. Te weten:

4.9.1 Som der bedrijfsopbrengsten

Om inzicht te krijgen in de “karakteristieken” van de betreffende “Activiteit” wordt per activiteit een nadere specificatie uitgevraagd. Per winst- en verliesrekening dient ten minste 1 activiteit nader gespecificeerd te worden. De vereiste mate van detail van de uitvraag kan per bank verschillen.

Uitsplitsing van activiteiten vindt plaats op basis van het product of dienst, dat geleverd wordt. Eventueel kan hierbij nog een nadere uitsplitsing worden gemaakt op basis van afzetmarkt of doelgroep, indien dit in grote mate onderscheidend is voor de aard of het omzetprofiel van de geleverde dienst.

4.10 Intermediair rapport

In “Intermediair rapport” wordt een toelichting van de intermediair gevraagd. Dit gegevenselement biedt de intermediair de gelegenheid om zijn of haar opmerkingen c.q. verklaring 1-op-1 op te nemen in de rapportage. Als de bank heeft verzocht om een verklaring bij de kredietrapportage, moet deze worden opgenomen in de toelichting van de intermediair. Dit betreft niet de verklaring zoals afgegeven bij de jaarrekening (zie hierover 4.1).

4.11 Prognoserapportages

De prognoserapportages worden gebruikt voor de rest van het lopende jaar en het jaar, of de jaren daarna. De prognoserapportages zijn in opzet gelijk aan de periodieke rapportages, de balans en W&V zijn volledig en de toelichting is beperkt gehouden.

De prognose rapportages zijn daarentegen wel uitgebreid met een liquiditeitsbegroting: per maand moet een set van gegevens worden gerapporteerd, waarmee inzicht wordt verkregen in de ontwikkeling van de liquiditeit van de onderneming. De periode(s) waarover wordt gerapporteerd, wordt in overleg met de bank bepaald.

5 Toelichting Bancaire IB rapportages

5.1 Waarom een bancaire IB aangifte?

Banken wensen een gedegen inzicht in de kredietwaardigheid van een onderneming. Voor IB ondernemingen is vanzelfsprekend inzicht in de financiële situatie van de onderneming van belang, maar ook van de ondernemer zelf. Inzicht in de persoonlijke financiële situatie van de ondernemer(s) kan door de bank worden verkregen middels de aangifte inkomstenbelasting van de desbetreffende ondernemer(s). De belastingaangifte inkomstenbelasting omvat echter een uitgebreide set van informatie die voor de bank in dit kader maar deels relevant is. Om het voor de gebruiker zo makkelijk mogelijk te maken om de belastingaangifte her te gebruiken is de hele rapportage overgenomen. Hierdoor is met minimale inspanning mogelijk om deze rapportage bij de banken te deponeren.

Doelstelling van de bancaire IB aangifte is om inzicht te verkrijgen in de inkomens- en vermogenssituatie van de ondernemer. De rapportage richt zich onder meer op vermogensbestanddelen zoals spaartegoeden, effecten, de eigen woning en ander onroerend goed en op relevante inkomensbestanddelen van de ondernemer. Daarnaast wenst de bank inzicht te krijgen in hoe zwaar de verplichtingen zijn ten opzichte van de inkomsten van de ondernemer omdat er geen rechtsscheiding is in de aansprakelijkheid van de onderneming en ondernemer.

5.2 Doelgroep

Het onderwerp van de bancaire IB aangifte is een natuurlijk persoon die, alleen of samen met anderen, een onderneming drijft en als zodanig subjectief belastingplichtig is voor de inkomstenbelasting.ⁱ

5.3 Ontwerpprincipes

Aan de totstandkoming van de bancaire IB aangifte liggen ontwerpprincipes ten grondslag. Deze principes worden hieronder nader toegelicht:

- Totalen van posten in de belastingaangifte inkomstenbelasting zijn in bepaalde gevallen voldoende voor de banken, maar in andere gevallen is juist inzicht in de specificatie noodzakelijk. Specificaties van bezittingen zijn bijvoorbeeld relevant voor de bank.
- Door de hele belastingaangifte inkomstenbelasting heen is er sprake van toedeling van posten aan de belastingplichtige en partner. Het deel dat bij de partner wordt aangegeven blijft in beginsel buiten beeld bij de bancaire IB aangifte. Om als bank toch een zekere indicatie van de wijze, waarop de toedeling heeft plaatsgevonden te verkrijgen, zijn enkele gegevenselementen die hierin inzicht geven opgenomen.
- Het feit dat bepaalde gegevens in de belastingaangifte inkomstenbelasting voorgevuld wordt, is niet van invloed op de waarde van het gegeven in de bancaire IB aangifte. De ondernemer kan immers besluiten het voorgevulde bedrag wel of niet over te nemen

6 Toelichting BIBplus rapportage

6.1 De BIBplus rapportage

De bancaire IB aangifte met winstbijlage (BIBplus) geeft inzicht in de financiële situatie van de ondernemer en de onderneming. De rapportage is NIET bedoeld voor een onderneming met rechtspersoonlijkheid.

De bancaire IB aangifte met winstbijlage bestaat uit twee onderdelen, te weten:

1. de bancaire IB aangifte: met betrekking tot de ondernemer
2. de winstbijlage: met betrekking tot de onderneming.



6.2 Waarom een bancaire IB aangifte met winstbijlage?

Banken wensen een gedegen inzicht in de kredietwaardigheid van een onderneming. Voor IB ondernemingen is vanzelfsprekend inzicht in de financiële situatie van de onderneming van belang, maar ook van de ondernemer zelf. Inzicht in de persoonlijke financiële situatie van de ondernemer(s) kan door de bank worden verkregen door middel van de aangifte inkomstenbelasting van de desbetreffende ondernemer(s).

Doelstelling van de bancaire IB aangifte met winstbijlage is om inzicht te verkrijgen in de inkomens- en vermogenssituatie van de onderneming en de ondernemer. Naast het inzicht in de onderneming zoals de balans en winst- en verliesrekening, richt de rapportage zich op vermogensbestanddelen zoals spaartegoeden, effecten, de eigen woning en ander onroerend goed en op relevante inkomensbestanddelen van de ondernemer. Daarnaast wenst de bank inzicht te krijgen in hoe zwaar de verplichtingen zijn ten opzichte van de inkomsten van de ondernemer, omdat er geen rechtsscheiding is in de aansprakelijkheid van de onderneming en ondernemer. De BIBplus is derhalve een combinatie van de bancaire jaarrekening en de bancaire aangifte, waarin het aantal uitgevraagde gegevens sterk is verkort.

6.3 Doelgroep

De doelgroep van de bancaire IB aangifte met winstbijlage is een natuurlijk persoon, die alleen of samen met anderen een onderneming (niet zijnde een rechtspersoon) drijft en als zodanig subjectief belastingplichtig is voor de inkomstenbelasting.³

7 Toelichting Bancaire VPB rapportage

7.1 De bancaire VPB rapportage

De bancaire VPB geeft inzicht in de financiële situatie van de ondernemer en de onderneming.

8 Toelichting Agrarische uitvraag

Specifiek voor agrarische ondernemingen is aan iedere kredietrapportage een extensie toegevoegd waarin aanvullende gegevens over de agrarische onderneming worden uitgevraagd. Dit heeft geresulteerd, met uitzondering van de bancaire IB rapportage, in een volledige set van agrarische kredietrapportages. Ook deze uitvraag bevat een aantal validaties om de kwaliteit van de aanlevering te verbeteren.

De definitie van agrarische activiteiten is gelinkt aan de SBI code tabel van de KvK, dit om eenduidigheid te waarborgen.

³ De subjectieve belastingplicht bepaalt wie in aanmerking komen om inkomstenbelasting te betalen.

9 Toelichting WOZ rapportage

De WOZ rapportage is specifiek voor het uitvragen van de WOZ waarden van gebouwen.

De WOZ rapportage bestaat uit twee delen: algemeen en WOZ. In het algemene gedeelte worden de gegevens uitgevraagd met betrekking tot de rapportage en de onderneming alsmede de gegevens van de intermediair indien van toepassing.

In het WOZ gedeelte wordt onderscheid gemaakt naar:

1. *De specificatie van bedrijfsgebouwen* zoals die ook in de bancaire toelichting van de kredietrapportages wordt uitgevraagd: hierin dienen de gegevens met betrekking tot de bedrijfspanden te worden gespecificeerd.
2. *De specificatie van de eigen woning*: de specificatie van de gegevens met betrekking tot de eigen woning (indien van toepassing); is gelijk aan de uitvraag in de BIB(plus).
3. *De specificatie van de tweede woning(en)*: de specificatie van de gegevens met betrekking tot de tweede woning(en) (indien van toepassing); komt overeen met de uitvraag in de BIB(plus).
4. *De specificatie van overige onroerende zaken*: de specificatie van de gegevens met betrekking tot de overige onroerende zaken woning(en) (indien van toepassing); is overeenkomstig aan de uitvraag in de BIB(plus).

10 Flowchart keuze kredietrapportages
