

Dit document maakt gebruik van bladwijzers

NBA-handreiking 1114
SBR samenstellen kredietrapportages
(tijdelijke versie)

26 mei 2016

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants

The logo for the Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) features a thick black horizontal bar above the letters 'NBA' in a bold, sans-serif font.

NBA-handreiking 1114 SBR samenstellen kredietrapportages (tijdelijke versie)

NBA-handreiking 1114:	SBR samenstellen kredietrapportages (tijdelijke versie)
Van toepassing op:	De accountant die betrokken is bij SBR-kredietrapportages in de samenstelpraktijk.
Onderwerp:	SBR-kredietrapportages in 2016/2017
Datum:	26 mei 2016
Status:	NBA-handreiking, geen dwingende bepalingen. Wanneer in de tekst het woord 'dient' of een synoniem daarvan wordt gebruikt, betreft het een verwijzing naar wettelijke of overige verplichtingen.
Relevante regelgeving:	<ul style="list-style-type: none">• VGBA• NVAK-aav• Standaard 4410

SBR-kredietrapportages

Inhoudsopgave

1 Inleiding	4
1.1 Aanleiding	4
1.2 Leeswijzer	4
2 SBR-kredietrapportages	5
2.1 Inleiding	5
2.2 SBR Direct	5
2.3 Machine to Machine (M2M)	5
3 Verklaringen van de accountant bij SBR-kredietrapportages	6
3.1 Inleiding	6
3.2 Onderscheiden kredietrapportages	6
4 Rapportage en het ondertekenen van de verklaring	7
4.1 Inleiding	7
4.2 De originele rapportage naar de cliënt	7
4.3 De verklaring in de kredietrapportage	7
Bijlage 1: Begrippenlijst	8
Bijlage 2: Voorbeeld samenstellingsverklaring bij SBR-kredietrapportage	9

1 Inleiding

1.1 Aanleiding

SBR banken, een initiatief van drie grote Nederlandse banken, heeft tot doel om het opstellen en aanleveren van financiële rapportages aan banken te vereenvoudigen en te versnellen. Dit past in het SBR programma, een initiatief van diverse overheidsorganisaties en marktpartijen, waaronder de NBA. Voor meer informatie; www.sbrbanken.nl.

Om het aantal aanleveringen drastisch te verhogen zetten de deelnemende banken stimulerende maatregelen in, zodat het aantal “papieren” aanleveringen zal afnemen. Het is dan ook te verwachten dat de accountant vanaf 2016 te maken krijgt met een stijgende vraag van cliënten naar het aanleveren van SBR-kredietrapportages.

Deze NBA-handreiking biedt accountants achtergrondinformatie over de SBR-kredietrapportages en de rol van de accountant hierbij.

Herziening Praktijkhandreiking 1114

De technische ontwikkelingen hebben de laatste jaren zowel bij SBR banken als bij accountants niet stil gestaan. Als gevolg hiervan zijn er tussen de NBA en SBR banken nieuwe afspraken gemaakt over het vaktechnisch juist indienen van SBR-kredietrapportages. Vandaar deze handreiking die Praktijkhandreiking 1114 vervangt.

Tijdelijke regeling

Het FRC (Financiële Rapportages Coöperatief) wil de “SBR assurance” methode implementeren voor aanleveringen van kredietrapportages door accountants. Deze methode maakt het mogelijk om de verklaring van de accountant te waarmerken en te ondertekenen.

Tot het moment waarop elektronische ondertekening mogelijk, is in deze Handreiking een tijdelijke oplossing beschreven voor de samenstelpraktijk, zodat ook accountants SBR-kredietrapportages kunnen aanleveren.

In de loop van 2016 zal deze handreiking worden aangevuld met de SBR-kredietrapportages bij middelgrote en grote vennootschappen.

1.2 Leeswijzer

De handreiking gaat in op de wijze van aanlevering van SBR-kredietrapportages door accountants. Het gaat hierbij met name over;

- De te gebruiken verklaring
- De wijze van ondertekening van de verklaring
- De verantwoordelijkheid van de accountant bij de hierboven vermelde punten.

Buiten beschouwing blijven de vaktechnische aspecten van de XBRL document zelf en de gevolgen voor de werkzaamheden door de accountant bij bijvoorbeeld het samenstellen van een instance. Ook wordt niet verder ingegaan op dossiervorming e.d. Dit zal immers afhankelijk zijn van de vraag of de kredietrapportage onderdeel is van de opdracht voor het samenstellen van de jaarrekening, dan wel als separate opdracht geldt.

2 SBR-kredietrapportages

2.1 Inleiding

SBR banken maakt voor de SBR-kredietrapportages gebruik van de Bankentaxonomie (BT), welke gebaseerd is op de Nederlandse Taxonomie (NT). Voor meer informatie over de BT verwijzen wij naar; <https://www.sbrbanken.nl>

In de BT zijn niet alle gegevens opgenomen die normaliter in een jaarrekening en/of aangifte inkomstenbelasting aanwezig zijn. Anderzijds worden er extra gegevens gevraagd, die niet altijd in een financiële administratie aanwezig zullen zijn.

Aanlevering van SBR-kredietrapportages kan op twee manieren, via “SBR Direct” of rechtstreeks Machine to Machine (M2M) via de bancaire infrastructurele voorzieningen (BIV). Vanuit de BIV wordt de rapportage doorgezonden naar de door de indiener geselecteerde bank.

2.2 SBR Direct

Het voordeel van het gebruik van SBR Direct is dat ondernemer en accountant geen specifieke software nodig hebben. Voor een aantal financiële pakketten is een importfunctie beschikbaar. Wel zal een aantal gegevens handmatig moet worden toegevoegd.

De wijze van aanleveren van de verklaring en ondertekenen is gelijk aan de M2M methode. Zie voor meer informatie; <https://sbrbanken.nl/ondernemers-sbr/sbr-direct/>

2.3 Machine to Machine (M2M)

De meest efficiënte manier om de SBR-Kredietrapportage aan te leveren is rechtstreeks vanuit de software van de accountantspraktijk. (M2M). De software leverancier(s) of de accountantspraktijk zelf moet/moeten dan de faciliteiten bieden om een SBR-kredietrapportage op te stellen en bij de BIV in te dienen. Dit kan één leverancier betreffen, maar het is ook mogelijk dat het ene softwarepakket de SBR-kredietrapportage instance opstelt en dat deze via een portal-leverancier wordt ingediend.

De basis van het rapport vindt zijn oorsprong in de financiële administratie en/of rapportagesoftware. Afhankelijk van de gebruikte software binnen de accountantspraktijk en het type kredietrapportage moeten er mogelijk nog gegevens handmatig worden toegevoegd.

3 Verklaringen van de accountant bij SBR-kredietrapportages

3.1 Inleiding

Op zich zijn de verklaringen bij SBR-kredietrapportages gelijk aan de verklaringen bij papieren financiële overzichten. De opgenomen gegevens komen immers gedeeltelijk uit de jaarcijfers van de cliënt. Daarnaast bevat de SBR-kredietrapportage ook extra gegevens die normaliter niet in een jaarrekening zijn opgenomen. Door deze extra gegevens en de SBR aanlevering zal bij de kredietrapportage wel een aparte samenstellingsverklaring worden afgegeven.

De hieronder vermelde verklaringen betreffen de minimaal toe te voegen verklaring. Het staat de betreffende bank vrij om met de cliënt een “zwaardere” verklaring overeen te komen. Zo zou kan bij een kleine rechtspersoon een beoordelingsverklaring nodig zijn. De accountant wordt geadviseerd om de te verrichten werkzaamheden en het type verklaring tijdig met de cliënt af te stemmen.

3.2 Onderscheiden kredietrapportages

Het raamwerk voor de minimaal vereiste verklaring bij kredietrapportages is opgenomen in het Bancair Kwaliteitsraamwerk voor Kredietrapportages. In de versie 2016 is door SBR Banken het volgende over de verklaringen opgenomen.

3.2.1 Samenstellingsverklaring

Bij de volgende kredietrapportages wordt een samenstellingsverklaring vereist;

- Eenmanszaak (inclusief Bancaire IB plus)
- Samenwerkingsvormen (bijv. maatschap, vof en cv)
- Micro rechtspersonen
- Kleine rechtspersonen (al dan niet geconsolideerd)

3.2.2 Controleverklaring

Aangezien middelgrote en grote vennootschappen verplicht zijn om hun jaarrekening te laten controleren, verlangt het FRC ook meer zekerheid bij de SBR-kredietrapportages van deze groep. Op dit moment vindt er nog overleg plaats tussen het FRC en de NBA over de vorm en inhoud van een controleverklaring bij een kredietrapportage. Zodra ook de controleverklaring bekend is zal deze handreiking worden aangepast.

3.2.3 Overige kredietrapportages

Dit betreft agro extensies, tussentijdse cijfers en prognoses. Hierbij wordt standaard geen verklaring van de accountant verwacht.

Zie voor een voorbeeld van een samenstellingsverklaring bij een kredietrapportage; [bijlage 2](#)

4 Rapportage en het ondertekenen van de verklaring

4.1 Inleiding

Wanneer een accountant een assurance of aan assurance verwante opdracht uitvoert, wordt van hem verwacht dat hij de bijbehorende verklaring ondertekent (NVAK ass art 25, NVAK aav artikel 7 lid 4). Bij een elektronische verklaring kan hij daarvoor het PKI overheid beroepscertificaat gebruiken. De wet (Burgerlijk Wetboek Boek 3, artikel 15a) biedt in deze nl. de mogelijkheid om een elektronische handtekening te gebruiken die dezelfde rechtsgevolgen heeft als een handgeschreven handtekening

De banken streven er naar om binnen afzienbare tijd het elektronisch ondertekenen van de verklaringen mogelijk te maken. Tot dat moment is er samen met het FRC voor gekozen om een tijdelijk oplossing toe te passen. Deze oplossing is ontleent aan de gangbare praktijk bij controleverklaringen. Vaak wordt één controleverklaring ondertekend en bij de gewaarmerkte jaarrekening gevoegd. De overige verklaringen, zoals bij de publicatiestukken, worden ondertekend met de tekst “was getekend” en de naam van de verantwoordelijk accountant.

De hieronder in [4.2](#). en [4.3](#) opgenomen tijdelijke oplossing is mogelijk wat omslachtig maar voldoet vaktechnisch als tijdelijke oplossing tot het moment dat bij het FRC elektronisch kan worden ondertekend.

4.2 De originele rapportage naar de cliënt

Oprichtgever van het samenstellen van een kredietrapportage is de cliënt. Deze heeft een (krediet) overeenkomst met zijn bankier, waardoor de cliënt verplicht is om zijn gegevens bij de betreffende bank aan te leveren. Wanneer een accountant het verzoek krijgt om een kredietrapportage samen te stellen, zal hij dus aan zijn cliënt rapporteren.

De accountant wordt geacht de originele kredietrapportage als schriftelijke of elektronische rapportage met een ondertekende samenstellingsverklaring aan zijn cliënt te zenden. Natuurlijk is het ook mogelijk om gebruik te maken van een portaalfunctie mits de accountant de samenstellingsverklaring maar ondertekent.

4.3 De verklaring in de kredietrapportage

Aangezien de verklaring in de kredietrapportage in deze tijdelijke oplossing een afschrift is van de verklaring die aan de cliënt is verstrekt, is het mogelijk om de van toepassing zijnde verklaring “in te kopiëren” in het betreffende veld van de kredietrapportage. Onder deze verklaring wordt “was getekend” en de naam van de accountant vermeld. Het is de verantwoordelijkheid van de accountant dat de bij het FRC ingediende SBR-kredietrapportage overeenkomt met het stuk dat aan de cliënt is verzonden.

Bijlage 1: Begrippenlijst

Bancaire Infrastructurele voorziening (BIV); Systeem van de banken dat de authenticiteit van de intermediair controleert, de kredietrapportage controleert op format en de rapportage doorstuurt naar de betreffende bank.

Beroepscertificaat accountant; Elektronisch overheidscertificaat waarmee de ontvanger van een elektronisch bericht kan vaststellen wie het bericht ondertekend heeft en dat deze persoon accountant is. Dit in tegenstelling tot een server-services certificaat waarmee alleen het kantoor van de verzender wordt herkend.

Instance; XBRL document waar de (financiële) gegevens in staan die tussen verzender en ontvanger worden gecommuniceerd.

Kredietrapportage; De bancaire kredietrapportages zijn rapportages die zijn gebaseerd op de jaarrekening of de belastingaangifte, aangevuld met specifieke gegevens die de banken nodig hebben om de kredietbeoordeling uit te voeren volgens de daarvoor geldende (bancaire) richtlijnen.

Machine to machine (M2M); Rechtstreekse gegevensoverdracht tussen twee (computer) systemen; bijvoorbeeld van de server van de accountant naar de BIV.

SBR; Standard Business Reporting, de Nederlandse standaard voor de digitale uitwisseling van bedrijfsmatige rapportages op basis van XBRL.

SBR assurance; Door de NBA SBR assurance-werkgroep ontwikkelde aanpak om bij een verantwoording in XBRL ook een verklaring in XBRL te kunnen afgeven.

SBR banken; Merksnaam van het Financieel Banken Coöperatief (FRC). Een initiatief van de ABN-AMRO, ING en Rabobank om gezamenlijk SBR rapportages te ontvangen.

SBR Direct; Online aanleverportaal waarmee ondernemers en intermediairs rechtstreeks en digitaal financiële cijfers bij de bank kunnen aanleveren.

Taxonomie; Digitaal woordenboek met definities van gegevens die nodig zijn voor het samenstellen van SBR rapportages.

XBRL; Internationale digitale standaardtaal voor financiële gegevens.

Bijlage 2: Voorbeeld samenstellingsverklaring bij SBR-kredietrapportage

Samenstellingsverklaring van de accountant

Aan: opdrachtgever

De SBR-kredietrapportage van ... (naam entiteit) is door ons/mij samengesteld op basis van de van u verkregen informatie. De SBR-kredietrapportage "rpt-bank-krediet-kl-comm 2016" bestaat uit gegevens uit de jaarrekening 2015 en algemene en bancaire toelichtingen. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de SBR-kredietrapportage. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden hebben wij de samengestelde historische financiële informatie doorgenomen in het licht van ons inzicht in de activiteiten van de entiteit, en in het van toepassing zijnde stelsel inzake financiële verslaggeving.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en de overige gebruikers mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba/verklaringen.

Plaats en datum

Naam accountant

Naam accountantspraktijk

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



Postbus 7984
1008 AD Amsterdam
Antonio Vivaldistraat 2-8
1083 HP Amsterdam
T 020 301 03 01
nba@nba.nl
www.nba.nl