

Bank, intermediair en softwareleverancier leren van elkaar in ketentest FRC

'SBR is de toekomst; dit waait niet over'

Annemarie Oord

Vrijdag 14 juni, klokslag 17.00 uur, klonk het definitieve eindsignaal voor de partijen die participeerden in de tweede ketentest van het Financiële Rapportages Coöperatief (FRC). Met de aanlevering van de laatste benodigde kredietrapportages om in aanmerking te komen voor het predicaat SBR voor banken, hebben 16 partijen het predicaat Brons of Zilver in de wacht gesleept. Partijen die dit predicaat hebben, kunnen kredietrapportages kwalitatief goed in SBR-formaat naar de banken sturen en dit ICT-matig goed faciliteren. De banken binnen het FRC (ABN AMRO, ING en de Rabobank), intermediairs en softwareleveranciers zochten elkaar nadrukkelijk op in de ketentest en wisselden ervaringen uit. Zo blijken accountants en bankiers soms heel anders te denken over dezelfde dingen en zijn de steeds veranderende taxonomieën de continue jeuk voor elke hierbij betrokken softwareleverancier. Maar het sentiment is wel helder; SBR is de toekomst, dit waait niet over.

De banken kunnen hun kredietprocessen voeden met kwalitatief betere informatie wanneer de data in SBR, in één keer goed worden aangeleverd. Een bijkomstig effect voor de banken is dat deze data bijdragen aan het goed kunnen benchmarken. Voor intermediairs en hun klanten leidt het gebruik van SBR tot efficiencyverhoging en hiermee tot administratieve lastenverlichting, mits hun interne administratieve organisatie in voldoende mate geautomatiseerd is.

Go with the flow...

'De reden dat je meedoet aan de ketentest, is dat je met je tijd mee wilt gaan en goed geïnformeerd wilt zijn', zegt Erik van der Vorst (Scheers Groep Accountants). 'Wij waren qua digitalisering behoorlijk vergevorderd toen we startten. We ondervonden alleen wat problemen met het PKI Overheidcertificaat. De aanvraag daarvan ging prima, maar het versturen met het certificaat lukte niet vanwege een zeldzaam optredende fout in een externe library. Een belangrijke tip die ik collega-intermediairs wil meegeven: 'Zorg er voor dat je 2 boekjaren gedigitaliseerd hebt; 1 boekjaar volstaat niet voor de bank. Gegevens moeten op orde zijn.'

Erik: 'Tijdens de ketentest krijg je precies te horen waar je de fout in gaat. Banken willen inderdaad meer informatie in de bancaire toelichting: SBI-codes, aantal verkooplocaties, vierkante meters, leningnummers, registernummers onroerende zaken, enz. We hebben Infine daarom bijvoorbeeld gevraagd een extra veld aan te maken voor de SBI-nummers. Leermomentje voor ons: we gebruikten onze rapportgenerator niet altijd helemaal volgens de regels; daardoor ging het in SBR ook verkeerd. We weten nu wel dat we er klaar voor zijn, dat de systemen werken en dat we ons geen grote zorgen hoeven te maken voor 2013 en later.'

Extra informatie

Jan Ketelaar (Ketelaar Accountancy en Belastingadviseurs): 'Voor ons was het aanleveren van de kredietrapportages bij de banken niet meer dan een logische vervolgstap in de manier waarop we al digitaal werkten. Natuurlijk kom je in zo'n ketentest dingen tegen, maar daar ben ik niet van geschrokken. Hick-ups in de software werden door het FRC en Pro Management (onze softwareleverancier, red.) goed uitgezocht en teruggekoppeld.'

Ketelaar vervolgt: 'De ketentest heeft laten zien dat de banken behoefte hebben aan extra informatie, bovenop de data die de taxonomie oplevert. Zo is er nu in de taxonomie slechts één omzetgroep, maar vraagt de bank die omzet uit te splitsen. Ook zijn er bijvoorbeeld leningen van derden, familieleningen; waar wil je die onderbrengen in de taxonomie? Voor

kenmerken die er nu nog niet zijn, moeten extra velden worden aangemaakt. Af en toe speelt dan ook de (ondernemers)vraag: 'What's in it for me?'. Persoonlijk mis ik de terugkoppeling nog in de programmatuur, waardoor ik geen bevestiging krijg van wat er nu precies bij de bank binnenkomt. Daar heb ik – en mijn klanten – wel behoefte aan.'

Finetunen tussen vraag en aanbod

'De ketentest is echt bedoeld voor het finetunen tussen vraag en aanbod, en dat is hier goed gelukt', aldus Arie van Klompenburg (Infine Software). Ik ben positief over de ervaringen die we hier met elkaar uitgewisseld hebben. Een aantal onduidelijke zaken is nu opgehelderd. Bijvoorbeeld: er zit een element in de taxonomie inzake verkoopoppervlakten. Wat nu als je een holding hebt met alleen een DGA; die heeft geen verkoopoppervlak. Duidelijk is geworden dat je dan een defaultwaarde kunt invullen als dit niet van toepassing is. Ook waren er elementen die ontbraken in de standaardvalidatieregels bij de banken. Daarvoor hebben we eigen validatieregels gemaakt in onze software, zodat de intermediair niet meer kan vergeten die extra dingen in te vullen. Voorbeeld: aangeven of ingevulde cijfers inclusief of exclusief BTW zijn. Volgens de taxonomie niet verplicht, maar voor de praktijk wel heel wenselijk.' Arie wijst nog even op een ander aspect: 'Wij zijn leverancier van rapportagesoftware, dus voor ons is dit goed te doen omdat we middenin het samenstelproces zitten. Met de komst van SBR wordt het hele samenstelproces nog belangrijker dan voorheen. Het is niet zo dat als je de techniek van SBR kent, je automatisch ook het kunstje onder de knie hebt.' Overigens; de media mogen het van mij wel wat minder spannend maken; de intermediair hoeft van de techniek eigenlijk niets te weten. Als hij de software maar kan bedienen.'

Nog een schakel te gaan

Jacco Oudhof (KPMG): 'Natuurlijk verliep de ketentest niet vlekkeloos. Zo verkeken wij ons bijvoorbeeld op het feit dat veel klanten niet wilden dat wij hun informatie naar de bank stuurden. Daardoor moesten we even bijsturen om aan ons quotum kredietrapportages te komen voor het predicaat. CaseWare, onze softwareleverancier, heeft in dit traject ook diverse issues moeten tackelen, maar dat is allemaal wel gelukt.' Jacco: 'Van onze portal naar de bank is het maar 1 druk op de knop. Maar voordat je van de jaarrekening naar XBRL-format gaat, blijkt er nog veel handmatig werk nodig te zijn. Enig voordeel van zo'n handmatig voortraject: je weet precies wat je wegstuurt. Je moet in je software in ieder geval direct kunnen schakelen tussen XBRL- en pdf-formaat; dat is een belangrijke voorwaarde. Vervolgens to the point: 'Wat ons betreft is er maar één ding dat SBR echt interessant maakt. Dat is het creëren van benchmarkinformatie; dit zou SBR vleugels moeten geven. Ik zie het zo: SBR is gewoon de toekomst, dit waait niet over. Het is vergelijkbaar met de digitale aangifte via de OTP. Wat ik in de ketentest nog mis, is de laatste schakel; die is nog niet opgepoetst. En dat is de link naar de accountmanager van de lokale bank. Want kom je daar binnen met een vraag over een SBR-rapport, dan gaan de wenkbrauwen steevast 5 cm omhoog; 'SBR wat?'. De ketentest moet zich in die zin verder uitstrekken dan puur de techniek.'

Meer contact tussen bank en intermediair

Saskia van Haga (Hoogwoud en Van Haga) schoof relatief laat aan bij de ketentest. Saskia: 'Het was ons in eerste instantie niet direct duidelijk dat het geen testomgeving was, maar dat het daadwerkelijk de productieomgeving in ging, waardoor je toestemming nodig hebt van je klanten. Ook wij zagen dat er meer informatie in kredietrapportages wordt gevraagd dan er normaal in een jaarrekening staat. We moesten dus aanvulling geven in de vorm van SBI-codes e.d. Pro Management heeft dat in zijn validatieregels ingebouwd. Een bugje dat daarbij optrad was dat de in boekjaar 1 ingebrachte SBI-code niet automatisch terugkwam in boekjaar 2.'

Saskia vervolgt: 'Onze interne organisatie hoefde voor aanleveringen via SBR niet stevig op de schop. Wel hebben we flink tempo moeten maken.' Een concreet verbeterpunt vindt Saskia de communicatie tussen banken en intermediairs. Dat mag wat haar betreft wel intensiever: 'Het accent ligt nu nog zwaar bij het contact tussen bank en

Predicaathouders SBR voor banken juni 2012 Zilver

Ketelaar Accountancy en Belasting-
adviseurs

Pro Management

Semansys

Brons

2Count Zwolle B.V

BMA Administratiekantoor

CaseWare

De Grienden Consulting

Hoogwoud & Van Haga

Infine Software

KPMG

PinkWeb

Post Consultancy

Scheers Groep Accountants

Van Kampen administraties en
kantoorservice

Verhoef & Wouters BV

Witlox VCS

softwareleverancier'. Zij besluit: 'Ik vond het wel goed dat het FRC niet zwichtte ten aanzien van de oplevertermijn van de kredietrapportages. Anders is zo'n predicaat zinloos.'

Elementen waaraan accountants niet gewend zijn

Kees Schaap (Pro Management): 'De banken willen extra informatie hebben, maar dat zijn soms elementen die accountants *niet gewend zijn* aan te leveren! Voorbeeld: het opnemen van de omzet in de jaarrekening. Desgewenst met een specificatie van de omzet als de klant dat wil. Banken verwachtten dat de accountant altijd de omzetsoort aan zou geven. We hebben hierin echt van elkaar geleerd. Voor een bank geldt bijvoorbeeld: staat er ergens een nul in het systeem, dan is specificatie nodig. Dus óf die nul weghalen óf specificeren. De toelichtingen op bepaalde rubrieken, die voor banken vanzelfsprekend zijn, zijn intermediairs lang niet altijd gewend.' Kees: 'Het gefragmenteerd bewaren van data op de kantoren blijft problemen opleveren bij de koppeling van gegevens. Mijn advies is dan ook: gebruik één centrale database.

Het regelmatig aanpassen van de taxonomie stemt ons, softwareleveranciers, daarbij ook niet tot vreugde. Groot voordeel van meedoen aan de ketentest is voor ons dat wij nu precies weten wat we moeten aanleveren.'

Reactie FRC op ketentest

Het FRC in een reactie op de ketentest: 'Deze 2e integrale ketentest toont aan dat het goed mogelijk is om in circa. 3 maanden als kleine of grote intermediair samen met de software- en/of portalleverancier in SBR te kunnen gaan aanleveren aan de banken. Voor ons is dit een positief en waardevol traject. De feedback van onze ketenpartners levert kwalitatieve informatie op waarmee we bijvoorbeeld de taxonomie kunnen verbeteren. De aanlevering in SBR aan banken bevordert de samenwerking in de keten tussen ondernemer, intermediair en bank. Partijen gaan immers van dezelfde informatie uit, die in één keer goed wordt aangeleverd.' Voor meer informatie over SBR voor banken: www.rapportageportaal.nl

Annemarie Oord, freelance journalist.

