

# SBR in de praktijk

## De heilige graal ?

mr. André Bos AA RB

# Introductie

- Samenstelpraktijk, nadruk op fiscale en juridische dienstverlening
- Kantoor te Oosterhout en Bosschenhoofd (Vliegveld Breda Airport)
- Nichemarkt: (kleine) luchtvaart
- 24 medewerkers
- Sinds 2003 online cliëntenportaal, documentloos en digitale werkstromen
- Alleen cloud toepassingen

# SBR in de praktijk

- Ervaringen met diverse partijen/gebruikers SBR?
  - Medewerkers
  - Cliënten
  - Banken
  - Collega kantoren

# Ervaringen medewerkers

- Aangifte LH, OB en ICP via boekhoudsoftware
- Samenstelpraktijk, jaarrekeningen en KVK
  - Risicogericht samenstellen en SBR jaarrekening Online
  - Deponering KVK, respons
  - Aangifte IB en VPB export en import
- **Medewerkers**, *positief over veranderde manier van jaarrekening opstellen, snellere procedures, geen papieren dossiers, alles online, betere aansluitingen met minder ruis.*

## Ervaringen cliënten

- Geen besef van de techniek. SBR en XBRL zegt ze weinig.
- Eerste kennismaking:
  - Brief van de bank inzake SBR de standaard in 2017
  - KVK SBR vanaf 2017 verplicht
- Niveau huidige papieren jaarrekeningen, opmaak middel-groot.
  - Kosten/nut?

## Vervolg ervaringen cliënten

- Online dashboards. forecast, KPI's, alerts en liquiditeitsprognose.
- Sinds 2016 SBR online jaarrekening.
- Voordelen, cliënt gewend aan de dashboards
- SBR online jaarrekening ondergeschikt aan de online periodieke rapportage.
- SBR jaarrekening is een momentopname tbv uitvragende partijen.

**Cliënten razend enthousiast over de leesbaarheid en snelheid van de online jaarrekening en tussentijdse rapportage.**

# Vervolg ervaringen cliënten

Hoe doen wij het.

1. Periodieke online rapportage december/Q4 ( zie online rapportage)
2. Leesbaarheid SBR bestand ? ( zie bestand)
3. PDF SBR rapportage conform de inrichtingsvereisten van BW 2 (zie PDF)
4. Accorderen en deponeren (online presentatie)
5. Actual en forecast analyseren.

**Van jaarrekening naar continuous monitoring. Meer contact momenten.**

## Ervaringen met banken

Quote accountmanager grootzakelijk regio Amersfoort Eemland  
Gedeelte uit een mail van de bank

***"ik denk dat SBR nog in de kinderschoenen staat want ik heb er op de bank nog niemand over gehoord. Tot nu krijg ik de cijfers nog steeds per mail aangeleverd"***

Quote accountmanager grootzakelijk en BB regio Tilburg en omstreken  
Tijdens de online presentatie van de cijfers tezamen met de bank en relatie

***" ik snapte niet wat je bedoelde met de SBR jaarrekening, maar nu ik je presentatie zie ben ik wel heel enthousiast over deze manier van presenteren. Kan ik ook toegang krijgen? Dit moeten alle cliënten hebben"***

Quote accountmanager zakelijk regio Oosterhout

***"Ik wil alleen een jaarrekening met een natte handtekening van de accountant"***



## Ervaring met collega accountant

RA accountant die de belangen behartigt van een mede-aandeelhouder van een vennootschap waar wij een SBR jaarrekening voor hebben opgemaakt.

RA bij een landelijk werkende organisatie en tevens commissielid kwaliteit en ontwikkeling.

***“ dit lijkt wel een soort deponeringverslag, geen jaarrekening, heb je ook een echte jaarrekening uit de rapportgenerator”***

# Ontwikkelingen

## **Accountancy Vanmorgen 21 maart 2016**

*Ministerie van EZ: Rechter moet oordelen over digitaal opslaan van jaarrekening*

## **Accountantweek 23 maart 2016**

*"Stel SBR voor banken verplicht"* door Guus Ham, directeur Novak

## **Bankentaxonomie**

Meerdere taxonomieën en validatie.

Effecten voor intermediair?

# Ontwikkelingen en kansen

- **Geen relevante terugkoppeling van de uitvragende partijen**
  - Banken: rating?
  - KVK: beperkt, te weinig data
  - CBS: benchmarken?
- Aanbieders van software: is er vraag naar? Van wie?
- Rol NBA, MKB accountants, toetsing?
- RGS, next step .

## SBR, de heilige graal ?

- RGS, SBR, XML, XBRL “ons ding”
- Voordelen: snelheid, uniformiteit.
- Ontwikkel zelf tools: bijv. Bijv. kredietwaardigheidstoets (zie online vb. )
- Producten en productprijzen.
- Toegevoegde waarde visualiseren.
- Basis voor ondersteunende instrumenten voor de adviseur.