

## TEN GELEIDE BIJ EDITIE 2020

### ***Inleiding***

Voor u ligt de editie 2020 van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro- en kleine rechtspersonen (Rjk-bundel). Deze editie is van toepassing voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2021.

Conform de vorige editie geldt dat in deze Richtlijnen de meest voorkomende onderwerpen en situaties voor kleine rechtspersonen worden behandeld. Voor bepaalde onderwerpen of situaties wordt verwezen naar de RJ-bundel voor grote en middelgrote rechtspersonen. Voor onderwerpen en situaties die niet expliciet dan wel door middel van een verwijzing in de Richtlijnen zijn opgenomen moet de rechtspersoon zelf een verwerkingswijze kiezen die relevante en betrouwbare verslaggeving oplevert voor de besluitvorming van gebruikers van de jaarrekening. Hierbij moeten de algemene grondslagen voor waardering en resultaatbepaling mede in acht worden genomen.

### ***Wijzigingen in editie 2020***

Een verticale streep is in de kantlijn toegevoegd bij de alinea's die ten opzichte van jaareditie 2019 inhoudelijk zijn gewijzigd. Indien geen verticale streep is geplaatst, betreft het geen nieuwe of inhoudelijk gewijzigde alinea.

In dit Ten geleide worden de wijzigingen die in editie 2020 zijn doorgevoerd kort toegelicht. Dit wordt achtereenvolgens als volgt behandeld:

- A. verwerking RJ-Uitingen in deze bundel;
- B. wijzigingen per hoofdstuk.

#### ***A. Verwerking RJ-Uitingen in deze bundel***

RJ-Uitingen zijn wijzigingen in de Richtlijnen, welke na publicatie in de eerstvolgende jaareditie van de Richtlijnen zijn opgenomen. De RJ-Uitingen worden gepubliceerd op de RJ-website. Na opname in de bundel hebben de RJ-Uitingen geen zelfstandige betekenis meer.

Het uitbrengen van een RJ-Uiting is bedoeld ter verduidelijking of interpretatie van bestaande Richtlijnen dan wel voor wijzigingen daarvan. De RJ beoogt hiermee adequaat te kunnen reageren op vragen vanuit het maatschappelijk verkeer.

In deze bundel zijn alle relevante van toepassing zijnde RJ-Uitingen verwerkt, namelijk de RJ-Uitingen 2019-13, 2019-14, 2019-15, 2020-1, 2020-4 en 2020-9, met inachtneming van eventueel binnengekomen commentaar. Dit wordt nader uiteengezet in *B. Wijzigingen per hoofdstuk*. Hieronder volgt een nadere toelichting inzake RJ-Uiting 2019-15 'Ontwerp-Richtlijnen voor de verslaggeving van opbrengsten'.

Benadrukt wordt dat enkele RJ-Uitingen niet zijn verwerkt in deze bundel, omdat deze geen invloed hebben (gehad) op de inhoud van deze bundel maar bijvoorbeeld nadere uitleg bevatten.

Dit betreffen:

RJ-Uiting 2018-7: 'Overwegingen ten aanzien van de verwerkingwijze cryptocurrencies in de jaarrekening';

RJ-Uiting 2019-17: 'Overwegingen bij de invloed van de IBOR-reform op hedge-accounting';

RJ-Uiting 2020-5: 'Impact coronavirus op de jaarverslaggeving 2019';

RJ-Uiting 2020-6: 'Voorbeeldteksten impact coronavirus op de jaarverslaggeving 2019';

RJ-Uiting 2020-7: 'Tijdelijke wet COVID-19 Justitie en Veiligheid';

RJ-Uiting 2020-8: 'Impact fiscale coronareserve op de jaarverslaggeving 2019'.

De laatstgenoemde vier RJ-Uitingen geven nadere duiding voor de verslaggevingspraktijk vanwege de (mogelijke) impact van het coronavirus en/of gerelateerde overheidsmaatregelen, maar bevatten geen (nieuwe) Richtlijnen.

***RJ-Uiting 2019-15: 'Ontwerp-Richtlijnen voor de verslaggeving van opbrengsten'***

In november 2019 is RJ-Uiting 2019-15 'Ontwerp-Richtlijnen voor de verslaggeving van opbrengsten' gepubliceerd. Vanwege het grote (toekomstige) belang voor de verslaggevingspraktijk is besloten de inhoud van deze RJ-Uiting 2019-15, alsmede de daarin opgenomen voorgestelde ontwerp-hoofdstukken B5 'Vorderingen en overlopende activa' en B13 'Winst-en-verliesrekening', tevens integraal op te nemen in deze bundel. De ontvangen commentaren op deze voorstellen, die naar verwachting van kracht zullen worden voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2022, zijn momenteel in behandeling. Naar verwachting zullen voor jaareinde 2020, na verwerking commentaar, deze ontwerp-hoofdstukken definitief worden gemaakt middels een RJ-Uiting.

*Hieronder gaat het Ten geleide behorend bij deze RJ-Uiting 2019-15 en bijbehorende bijlage:*

De RJ heeft geconstateerd dat in de praktijk behoefte is aan nadere guidance over de manier waarop opbrengsten worden verantwoord onder de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving. In de analyse hoe de RJ het beste aan deze behoefte tegemoet kan komen heeft de RJ de recent effectief geworden bepalingen in IFRS 15 'Revenue from Contracts with Customers' meegenomen. Na uitgebreide analyse heeft de RJ geconcludeerd dat het volledig overnemen van de bepalingen van IFRS 15 in de richtlijnen niet wenselijk is vanwege de doelgroep van de richtlijnen in combinatie met de daarmee samenhangende implementatiekosten. Derhalve heeft de RJ besloten tot het voorstellen van specifieke wijzigingen in de huidige richtlijnen voor opbrengstverantwoording en deze richtlijnen aan te vullen met nadere uitleg en voorbeelden.

Op deze basis heeft de RJ nu ontwerp-Richtlijnen opgesteld voor de verslaggeving van opbrengsten, hoofdstuk B13 'Winst-en-verliesrekening' en paragraaf B5.3 'Onderhanden projecten'. De RJ heeft er bewust voor gekozen zoveel als mogelijk de bestaande richtlijnen in stand te houden en deze aan te vullen met meer specifieke guidance en voorbeelden. Deze benadering maakt het inzichtelijk wat de precieze wijzigingen ten opzichte van de huidige richtlijnen zijn. Om de implementatie van de wijzigingen die mogelijk voortkomen uit de aangepaste guidance te vereenvoudigen, stelt de RJ voor toe te staan dat de wijzigingen die toezien op verwerking van opbrengsten alleen hoeven te worden toegepast op overeenkomsten aangegaan of gewijzigd op of na de voorgestelde ingangsdatum of de desbetreffende ingangsdatum bij eerdere toepassing (prospectief).

De RJ benadrukt dat bij de interpretatie van de voorgestelde ontwerp-Richtlijnen de bepalingen van IFRS 15, inclusief nadere guidance voor de toepassing van IFRS 15, niet leidend zijn.

De RJ faciliteert sinds de implementatie van IFRS 15 in 2018 dat rechtspersonen die de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving toepassen, voor de verslaggeving van opbrengsten en gerelateerde kosten optioneel IFRS 15 integraal kunnen toepassen. Deze faciliteit blijft onveranderd van toepassing in de ontwerp-Richtlijnen (zie onder andere alinea 101a van RJ 270). De RJ stelt voor de wijzigingen van kracht te laten worden voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2022.

Onderstaand worden de door de RJ voorgestelde wijzigingen nader toegelicht. In de bijlage van dit Ten geleide zijn tabellen opgenomen met daarin een overzicht van de door de RJ voorgestelde wijzigingen.

*Afzonderlijk te identificeren componenten  
(ontwerpalinea 101b van hoofdstuk B13)*

In de huidige paragraaf B5.3 Onderhanden projecten is opgenomen dat in bepaalde gevallen het noodzakelijk is om het hoofdstuk toe te passen op afzonderlijk te identificeren componenten van een overeenkomst, of een groep van overeenkomsten, teneinde de economische realiteit van een overeenkomst of een groep van overeenkomsten weer te geven. Voorgesteld wordt om deze bepaling ook in hoofdstuk B13 Winst-en-verliesrekening op te nemen.

*Variabele vergoedingen*

*(ontwerpalinea 103 van hoofdstuk B13 en ontwerpalinea 306 van paragraaf B5.3)*

De huidige richtlijnen bevatten geen specifieke bepalingen voor de verwerking van variabele vergoedingen als de omvang ervan betrouwbaar kan worden bepaald. De RJ stelt voor dat de omvang van een te verwerken variabele vergoeding wordt bepaald door een beste schatting te maken rekening houdende met een redelijke mate van voorzichtigheid. Hiermee beoogt de RJ te voorkomen dat opbrengsten worden verantwoord die later weer moeten worden teruggenomen.

*Presentatie van onderhanden projecten in de winst-en-verliesrekening*

*(ontwerpalinea 317 van paragraaf B5.3)*

Onder de huidige richtlijnen worden de projectopbrengsten als netto-omzet of als wijziging in onderhanden projecten in de winst-en-verliesrekening gepresenteerd, zolang een project nog niet is voltooid. De RJ stelt voor om niet langer toe te staan dat gerealiseerde projectopbrengsten als wijziging in onderhanden projecten worden gepresenteerd. De RJ verwacht dat door dit voorstel een beter inzicht wordt gegeven in de projectopbrengsten en de vergelijkbaarheid van jaarrekeningen wordt verbeterd. Volledigheidshalve benadrukken wij dat de post 'Wijziging in voorraden gereed product en onderhanden werk' zoals opgenomen in het Besluit modellen jaarrekening geen betrekking heeft op onderhanden projecten binnen het toepassingsgebied van paragraaf B5.3. Deze post heeft betrekking op voorraden binnen het toepassingsgebied van paragraaf B4.1.

*Presentatie van onderhanden projecten in de balans*

*(ontwerpalinea 323 van paragraaf B5.3)*

De huidige richtlijnen bieden de mogelijkheid om het saldo van alle onderhanden projecten als één totaal in de balans te presenteren. De RJ acht deze presentatiewijze niet langer aanvaardbaar, omdat deze presentatiewijze onvoldoende inzicht geeft in de

balansposities en niet in lijn is met de algemene bepalingen ten aanzien van het salderen van balansposten. Indien het saldo van een onderhanden project:

- een debetstand vertoont, wordt het netto-bedrag verwerkt als een actief; en
- een creditstand vertoont, wordt het netto-bedrag verwerkt als een verplichting.

*Bijlage bij Ten geleide*

*Voorgestelde wijzigingen in Rjk-bundel*

Onderwerp	Huidige richtlijnen	Ontwerp-Richtlijnen	Ontwerp-alinea's
<i>Afzonderlijk te identificeren componenten</i>	In de huidige paragraaf B5.3 Onderhanden projecten is opgenomen dat in bepaalde gevallen het noodzakelijk is om het hoofdstuk toe te passen op afzonderlijk te identificeren componenten van een overeenkomst, of een groep van overeenkomsten, ten-einde de economische realiteit van een overeenkomst of een groep van overeenkomsten weer te geven. Een vergelijkbare bepaling om afzonderlijke te identificeren componenten te onderscheiden, is niet opgenomen in B13 Winst-en-verliesrekening.	In hoofdstuk B13 is een vergelijkbare bepaling opgenomen.	B13.101b
<i>Variabele vergoedingen</i>	Geen specifieke bepalingen.	De omvang van een te werken variabele vergoeding wordt bepaald door een beste schatting te maken rekening houdend met een redelijke mate van voorzichtigheid.	B13.103 B5.306
<i>Presentatie van onderhanden projecten in de winst-en-verliesrekening</i>	De projectopbrengsten worden als netto-omzet of als wijziging in onderhanden projecten in de winst-en-verliesrekening gepresenteerd, zolang een project nog niet is voltooid.	Projectopbrengsten worden als netto-omzet gepresenteerd.	B5.317

Onderwerp	Huidige richtlijnen	Ontwerp-Richtlijnen	Ontwerp- alinea's
<i>Presentatie van onderhanden projecten in de balans</i>	De mogelijkheid om het saldo van alle onderhanden projecten als één totaal te presenteren in de balans.	Indien het saldo van een onderhanden project: <ul style="list-style-type: none"> <li>- een debetstand vertoont, wordt het netto-bedrag verwerkt als een actief; en</li> <li>- een creditstand vertoont, wordt het netto-bedrag verwerkt als een verplichting.</li> </ul>	B5.323

### **B. Wijzigingen per hoofdstuk**

#### *A2 Verwerking en waardering*

In hoofdstuk A2 'Verwerking en waardering' is de definitie van materieel belang toegevoegd. Door deze toevoeging is alinea A3.303 van hoofdstuk A3 'Stelselwijzigingen, schattingswijzigingen en fouterstel' eveneens aangepast.

#### *B2.1 Immateriële vaste activa*

In oktober 2019 is RJ-Uiting 2019-14 'Materiële vaste activa' (overgangsbepalingen 'kosten van groot onderhoud') gepubliceerd, waarmee in hoofdstuk B2.1 'Materiële vaste activa' in alinea B2.133c een nieuwe overgangsbepaling is opgenomen. Deze overgangsbepaling maakt het mogelijk om een overgang van 'kosten van groot onderhoud via een voorziening' naar 'kosten van groot onderhoud in de boekwaarde van het actief' in afwijking van hoofdstuk A3.1 'Stelselwijzigingen' te verwerken.

De achtergrond van deze overgangsbepaling is dat diverse rechtspersonen willen overgaan van het stelsel van het vormen van een voorziening voor groot onderhoud naar het stelsel van verwerken van de kosten van groot onderhoud als onderdeel van de boekwaarde van het actief. Afhankelijk van de situatie ervaren deze rechtspersonen complexiteit om deze stelselwijziging conform hoofdstuk A3.1 'Stelselwijzigingen' te verwerken. Om de overgang naar het verwerken van de kosten van groot onderhoud in de boekwaarde van het actief te vereenvoudigen is deze additionele overgangsbepaling opgenomen. Een voorbeeld van de toepassing van de overgangsbepaling is toegevoegd in de RJ-bundel aan hoofdstuk 212 Materiële vaste activa in de bijlage onder G.

Naar analogie van deze overgangsbepaling is de overgangsbepaling in alinea B2.133a eveneens aangepast.

#### *B2.2 Vastgoedbeleggingen*

In maart 2020 is RJ-Uiting 2020-4 'Ontwerp-alinea's RJ 213 'Vastgoedbeleggingen', RJ 275 'Op aandelen gebaseerde betalingen', RJ 290 'Financiële instrumenten' en RJ 360 'Het kasstroomoverzicht' gepubliceerd. Naar aanleiding van het evalueren van niet-wettelijke opties in de Richtlijnen zijn een tweetal aanpassingen in dit hoofdstuk doorgevoerd.

In hoofdstuk B2.2 'Vastgoedbeleggingen' wordt in alinea B2.214 verwezen naar de RJ-bundel hoofdstuk 213 'Vastgoedbeleggingen' voor de verwerking en waardering van een gebruiksrecht in een onroerende zaak dat bij een lessee als operationele lease classificeert.

De mogelijkheid om een gebruiksrecht in een onroerende zaak dat bij een lessee als operationele lease classificeert (bijvoorbeeld grond in erfpacht) door de lessee te verantwoordt als een vastgoedbelegging, zoals vermeld in alinea 213.102 in de RJ-bundel, is geëvalueerd. Daaruit volgt dat deze alternatieve verwerkingswijze behouden blijft. Het was mogelijk om deze alternatieve verwerkingswijze per gebruiksrecht toe te passen, maar deze optie is vervallen omdat het consistent toepassen van een verwerkingswijze voor gelijksoortige activa zorgt voor betere vergelijkbaarheid van jaarrekeningen. Een eventuele stelselwijziging dient overeenkomstig hoofdstuk A3.1 'Stelselwijzigingen' te worden verwerkt.

In alinea B2.206 is een alternatieve mogelijkheid toegevoegd voor het bepalen van de herwaarderingsreserve voor op actuele waarde gewaardeerde vastgoedbeleggingen (wel of geen rekening houden met cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen). Hiermee is deze bepaling consistent met alinea 213.504 van hoofdstuk 213 'Vastgoedbeleggingen' in de RJ-bundel.

#### *B3 Financiële Vaste Activa*

Hoofdstuk B3 'Financiële vaste activa en consolidatie' verwijst in alinea B3.202, voor de verwerking van fusies en overnames in de geconsolideerde jaarrekening en voor de verwerking van een activa/passiva-transactie in de vennootschappelijke en geconsolideerde jaarrekening, naar hoofdstuk 216 'Fusies en overnames' in de RJ-bundel. In alinea 216.101 van hoofdstuk 216 'Fusies en overnames' is verduidelijkt dat dit hoofdstuk van toepassing is op fusies en overnames waarbij sprake is van de verkrijging van een geïntegreerd geheel van activiteiten, activa en/of verplichtingen dat in staat is tot het genereren van opbrengsten. Tevens is verduidelijkt op welke wijze de verkregen identificeerbare activa en/of verplichtingen worden verwerkt indien daar geen sprake van is. Bovenstaande wijzigingen hebben ook geleid tot een tekstuele aanpassing in alinea 216.602.

#### *B5 Vorderingen en overlopende activa*

Zoals uiteengezet onder A. *Verwerking RJ-Uitingen in deze bundel* is besloten de inhoud van RJ-Uiting 2019-15, met het daarin opgenomen voorgestelde ontwerp-hoofdstuk B5 'Vorderingen en overlopende activa', tevens integraal op te nemen in deze bundel. De ontvangen commentaren op deze voorstellen, die naar verwachting van kracht zullen worden voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2022, zijn momenteel in behandeling. Naar verwachting zal voor jaareinde 2020, na verwerking commentaar, dit hoofdstuk definitief worden gemaakt middels een RJ-Uiting.

#### *B9 Verplichtingen/Schulden*

Alinea B9.104 van hoofdstuk B9 'Verplichtingen/schulden' is in lijn gebracht met de overige bepalingen in dit hoofdstuk (en de RJ-bundel) om een schuld als langlopend dan wel kortlopend te rubriceren indien na balansdatum, maar voor het moment van opmaken van de jaarrekening, de schuldenaar gebruikt heeft gemaakt van de bevoegdheid tot vervroegde aflossing. Indien de vervroegde aflossing heeft plaatsgevonden dan wel de vervroegde aflossing is overeengekomen is het toegestaan de schuld als kortlopend te rubriceren.

#### *B13 Winst-en-verliesrekening*

Zoals uiteengezet onder A. *Verwerking RJ-Uitingen in deze bundel* is besloten de inhoud van RJ-Uiting 2019-15, met het daarin opgenomen voorgestelde ontwerp-hoofdstuk B13

'Winst-en-verliesrekening', tevens integraal op te nemen in deze bundel. De ontvangen commentaren op deze voorstellen, die naar verwachting van kracht zullen worden voor verslagjaren die aanvangen op of na 1 januari 2022, zijn momenteel in behandeling. Naar verwachting zal voor jaareinde 2020, na verwerking commentaar, dit hoofdstuk definitief worden gemaakt middels een RJ-Uiting.

#### *D3 Handreiking Fiscale Waarderingsgrondslagen*

In januari 2020 is in RJ-Uiting 2020-1 "Ontwerp-Handreiking D3 'Handreiking bij de toepassing van fiscale waarderingsgrondslagen' (kleine en microrechtspersonen)" een voorstel gepubliceerd om deze Handreiking aan te passen. De voorgestelde wijzigingen hebben met name betrekking op het explicieter maken en verduidelijken van het uitgangspunt van de Handreiking (aansluiting met de aangifte vennootschapsbelasting) en het geven van 'guidance' aan de gebruiker van de Handreiking. Daarnaast is er één verduidelijking gemaakt welke betrekking heeft op de kostenegaliseringsreserve ("KER"). In juni 2020 is RJ-Uiting 2020-9 gepubliceerd waarin de ontvangen commentaren op RJ-Uiting 2020-1 zijn verwerkt. Hiermee zijn de voorgestelde aanpassingen, zoals gepubliceerd in Uiting 2020-1, definitief gemaakt met inachtneming van enkele beperkte tekstuele aanpassingen. Mede vanuit de ontvangen commentaren bleek de behoefte om enkele uitgangspunten van de Handreiking nader te belichten.

#### *Handreiking betreft geen richtlijn*

De RJ heeft de Handreikingen D3 waar nodig, op basis van voorgaande, herzien, waarbij termen als 'moeten' en 'dienen' zijn voorkomen (voor zover wet- of regelgeving geen invulling geeft), omdat slechts sprake is van een praktijkhandreiking. Het is derhalve niet verplicht, tenzij voorgeschreven door wet- of regelgeving, deze Handreiking D3 te volgen.

#### *Uitgangspunt is waardering in de aangifte vennootschapsbelasting*

Benadrukt wordt dat de Handreiking het uitgangspunt heeft dat een jaarrekening volgens fiscale waarderingsgrondslagen zoveel als mogelijk de verwerking in de aangifte vennootschapsbelasting volgt. Om deze reden bevat de Handreiking geen limitatieve uiteenzetting van alle mogelijke fiscale verwerkingsmethoden en behandelt de Handreiking niet de invulling van de fiscale waarderingsgrondslagen zelf.

#### *Inzicht in het vermogen en resultaat bij toepassing van fiscale grondslagen*

Het gebruik van fiscale waarderingsgrondslagen kan leiden tot een afwijking van de waardering volgens commerciële waarderingsgrondslagen. Op basis van de van toepassing zijnde fiscale regelgeving kan bijvoorbeeld een afwaardering fiscaal mogelijk niet of in een veel later stadium worden verantwoord dan het geval zou zijn bij waardering tegen commerciële waarderingsgrondslagen. In dat kader bepaalt het Besluit fiscale waarderingsgrondslagen in artikel 3 lid 1 dat deze afwijking (mits van belang voor het inzicht in het vermogen) in de toelichting wordt vermeld. Aanpassing naar de waardering zoals deze zou gelden op basis van commerciële grondslagen is derhalve niet noodzakelijk.

#### *Negatieve deelneming*

De Handreiking geeft de mogelijkheid om een negatieve deelneming binnen de fiscale eenheid als passiefpost in de jaarrekening te verantwoorden, bijvoorbeeld als 'voorziening deelneming', ongeacht het bestaan van een verplichting tot aanzuivering van dit tekort. Op grond van de EU richtlijn jaarrekening (2013/34/EU) mag voor kleine rechtspersonen niet méér in de toelichting op te nemen informatie worden voorgeschreven dan die door

deze EU richtlijn jaarrekening is vereist. Derhalve bevat de Handreiking geen voorstel tot het toelichten van het al dan niet bestaan van een verplichting tot aanzuivering van het tekort. Het is uiteraard wel mogelijk om deze informatie vrijwillig in de toelichting op te nemen.

*Redactionele wijzigingen*

Onder meer op grond van ontvangen commentaar zijn in diverse alinea's in deze RJK-bundel redactionele wijzigingen doorgevoerd.

In de hoofdstukken B1 'Immateriële vaste activa' (alinea B1.104), B2.1 'Materiële vaste activa' (alinea B2.105) en B2.2 'Vastgoedbeleggingen' (alinea B2.203) zijn de verwerkingscriteria voor activa op uniforme wijze geformuleerd. In hoofdstuk B4.1 'Voorraden' zijn de verwerkingscriteria toegevoegd (alinea B4.102a).

*Commentaar*

De Raad voor de Jaarverslaggeving (RJ) nodigt uit tot het inzenden van reacties en commentaren op deze editie Richtlijnen voor micro- en kleine rechtspersonen. Deze reacties en commentaren ziet de RJ graag uiterlijk **1 december 2020** – bij voorkeur per e-mail via [secretariaat@rjnet.nl](mailto:secretariaat@rjnet.nl) – tegemoet. Voor overige reacties en commentaren geldt geen uiterste inzendtermijn.

Reacties en commentaren zullen in aanmerking worden genomen door de RJ. Deze worden door de RJ als openbare informatie behandeld en op de RJ-website gepubliceerd, tenzij door respondenten is aangegeven dat het commentaar geheel of gedeeltelijk moet worden aangemerkt als vertrouwelijk.

Contactgegevens secretariaat:

Antonio Vivaldistraat 2  
1083 HP Amsterdam  
telefoon: +31 (0)20-3010391  
e-mail: [secretariaat@rjnet.nl](mailto:secretariaat@rjnet.nl)  
website: [www.rjnet.nl](http://www.rjnet.nl)