

Kredietstructuren en jaarcijfers



Bent u klant bij ABN AMRO of overweegt u klant te worden? Dan volgen wij de ontwikkelingen binnen uw bedrijf nauwgezet. Of u nu al een financiering heeft of een aanvraag wilt doen: wij denken met u mee en doen een passend voorstel.

De gekozen kredietstructuur bepaalt welke jaarcijfers en informatie wij van u nodig hebben. Om het aanleveren zo eenvoudig mogelijk te maken, hebben wij de belangrijkste gegevens voor u op een rij gezet. Wij vragen uw jaarcijfers op wanneer dit nodig is voor onze beoordeling. Daarbij kijken we naar de partijen die in de kredietovereenkomst zijn vastgelegd als kredietnemer en/of pandgever.

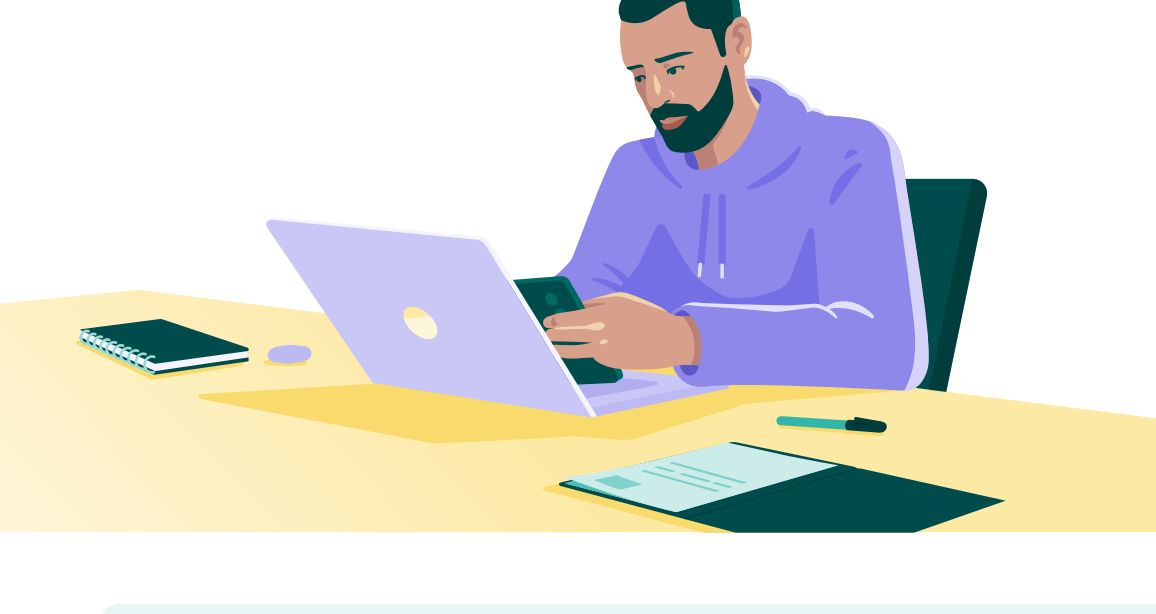
Wanneer de juridische structuur afwijkt van de informatie die bij ABN AMRO bekend is, kan aanvullende informatie nodig zijn, bijvoorbeeld een consolidatiestaat of gecombineerde rapportages.

Met de aangeleverde informatie beoordelen wij of uw financiering nog aansluit bij uw situatie. Daarbij kijken wij onder andere naar uw kasstromen en het onderpand. Verandert uw situatie? Dan bespreken wij samen of aanpassing van de kredietstructuur of informatievoorziening nodig is.

Sneller aanleveren via SBR

Wij ontvangen jaarcijfers bij voorkeur via SBR (Standard Business Reporting). Dit versnelt de verwerking en stelt ons in staat u sneller terugkoppeling te geven. Een consolidatiestaat kan momenteel nog niet via SBR worden aangeleverd; deze kunt u wel per e-mail opsturen. Meer informatie over het aanleveren via SBR vindt u op: abnamro.nl/jaarrekening

Hieronder treft u een aantal situaties aan, waarbij per situatie is gespecificeerd welke jaarrekening wij wensen te ontvangen.



Toelichting op begrippen

In de voorbeelden van kredietstructuren zijn de volgende begrippen en afkortingen gehanteerd:

- **NP: Natuurlijk Persoon:** Een persoon die de financieringsovereenkomst heeft ondertekend en hierdoor hoofdelijk aansprakelijk is voor de financiering.
- **EZ: Eenmanszaak:** Een onderneming zonder rechtspersoonlijkheid, waarbij één natuurlijke persoon verantwoordelijk is voor de onderneming.
- **VOF: Vennootschap onder Firma:** Een samenwerkingsverband van meerdere natuurlijke personen en/of BV's die werken onder een gezamenlijke naam. De financieringsovereenkomst is door alle vennoten ondertekent. Ze zijn hierdoor (hoofdelijk) aansprakelijk voor de financiering.
- **Maatschap:** Een samenwerkingsverband van meerdere natuurlijke personen en/of BV's. Elke maat heeft een inbreng in de maatschap. Elke maat ondertekent de financieringsovereenkomsten en is hierdoor (hoofdelijk) aansprakelijk voor de gehele financiering.
- **DGA: Directeur Groot Aandeelhouder:** Een persoon die een aanmerkelijk belang in de BV heeft. Hij heeft de financierings-overeenkomst als wettelijk vertegenwoordiger ondertekend.
- **BV: Besloten Vennootschap:** Een rechtsvorm met een rechtspersoonlijkheid waarvan de aandelen niet vrij overdraagbaar zijn.
- **CV: Commanditaire Vennootschap:** Een onderneming die ten minste bestaat uit 2 natuurlijke personen en/of BV's. Alléén de behorende vennoot tekent de financieringsovereenkomst en is dus (hoofdelijk) aansprakelijk. De commanditaire vennoot is (veelal) alleen door een financiële inbreng betrokken, maar bemoeit zich niet met de dagelijkse gang van zaken van de onderneming.
- **VE: Vereniging:** Een rechtspersoon met leden die een gezamenlijk doel nastreven. Het bestuur vertegenwoordigt de vereniging en ondertekent de financieringsovereenkomst. De vereniging is hierdoor aansprakelijk voor de financiering.
- **ST: Stichting:** Een rechtspersoon zonder leden die een bepaald doel nastreeft. Het bestuur vertegenwoordigt de stichting en ondertekent de financieringsovereenkomst. De stichting is hierdoor aansprakelijk voor de financiering.

* De NV is buiten de kredietstructuren gehouden omdat dit veelal maatwerk betreft.

Natuurlijk Persoon

NP

Benodigde documenten

- Aangifte inkomstenbelasting.

Eenmanszaak

NP

Eenmanszaak

Benodigde documenten

- Enkelvoudige jaarrekening van een eenmanszaak.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.
- Bedrijfsspecifieke kenmerken.

VOF/Maatschap

NP 1

NP 2

VOF/Maatschap

Benodigde documenten

- Enkelvoudige jaarrekening VOF/Maatschap.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.
- Bedrijfsspecifieke kenmerken.

VOF/Maatschap met een buitenvennootschappelijke balans

NP 1

NP 2

NP 3

VOF/Maatschap

Buitenvennoot-schappelijke entiteit

Benodigde documenten

- Gecombineerde jaarrekening van de VOF/maatschap en de buitenvennootschappelijke entiteit.
- Enkelvoudige jaarrekening van de VOF/maatschap en de buitenvennootschappelijke entiteit.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.
- Bedrijfsspecifieke kenmerken.

Commanditaire Vennootschap

NP 1

NP 2

CV

Commanditaire Vennootschap

Benodigde documenten

- Enkelvoudige jaarrekening van de Commanditaire vennootschap.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.
- Bedrijfsspecifieke kenmerken.

Hybride structuur

BV

NP 1

NP 2

VOF/Maatschap

Benodigde documenten

- Enkelvoudige jaarrekening van de VOF/Maatschap.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.
- Enkelvoudige jaarrekening van BV(s), wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.
- Bedrijfsspecifieke kenmerken.

BV

DGA

BV

Benodigde documenten

- Enkelvoudige jaarrekening van de Besloten Vennootschap.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.

Meerdere BV's alle entiteiten aansprakelijk

DGA('s)

BV

Koffie BV

Thee BV

Benodigde documenten

- Geconsolideerde jaarrekening op niveau van de Holding.
- Enkelvoudige jaarrekening alle BV's.

NB: Als er geen wettelijke consolidatie plicht is, dan kan volstaan worden met een consolidatiestaat.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.

Meerdere BV's niet alle BV's aansprakelijk

DGA('s)

Holding BV

Koffie BV

Thee BV

Benodigde documenten

- Geconsolideerde jaarrekening op niveau van de Holding.
- Gecombineerde jaarrekening van Holding BV en Thee BV.
- Enkelvoudige jaarrekening van Holding BV, en Thee BV.
- Enkelvoudige jaarrekening van Koffie BV en van Thee BV.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.

Meerdere BV's die als één bedrijf opereren

NP 1

NP 2

BV 1

BV 2

Benodigde documenten

- Gecombineerde jaarrekening van beide besloten vennootschappen.
- Enkelvoudige jaarrekening van beide besloten vennootschappen.

Indien van toepassing:

- Aangifte inkomstenbelasting, wanneer dit in de aanvraag is opgenomen.

Vereniging/Stichting

VE/ST

Leden

Bestuur

Benodigde documenten

- Enkelvoudige jaarrekening van de Vereniging/Stichting.

Indien van toepassing:

- Bedrijfsspecifieke kenmerken.