

Invulinstructie financieel model¹

Inleiding

- Om een wijzigingsverzoek in behandeling te nemen in verband met Corona, dienen een aantal zaken aangeleverd te worden. Zo ook een exploitatie- en liquiditeitsprognose voor 2020, 2021 en (een deel van) 2022.
- De klant moet deze zelf opstellen al dan niet samen met hun adviseur en kan hiervoor eigen modellen gebruiken. Voor deze prognoses moet wel in ieder geval de onderstaande “uitgangspunten prognose” gebruikt worden. De klant mag daarnaast ook nog andere scenario's aanleveren.
- ABN AMRO heeft speciaal voor deze aanvragen ook een financieel model gemaakt. Dit kan gebruikt worden door klanten die daar behoefte aan hebben. Het is een simpel model dat relatief makkelijk in te vullen is. Klanten die dat willen mogen het dus gebruiken. Dat hoeft niet.
- Deze invulinstructie hoort bij dit Excel model .

Uitgangspunten prognose

Wat de impact van Corona is verschilt per bedrijf en per sector. In de prognose dienen i ieder geval de volgende aannames gehanteerd te worden – de bank case:

- De corona crisis houdt aan t/m juni 2020.
- Daarna volgt een herstelperiode van 3 maanden t/m september 2020.
- Vanaf oktober 2020 en verder weer een normale situatie zonder corona effect. Uitgangspunt is een performance die in lijn ligt met (het gemiddelde van) de jaren 2018 en 2019. Seizoenspatronen dienen op de reguliere manier verwerkt te worden. Wanneer er redenen zijn om te verwachten dat de performance vanaf oktober 2020 erg afwijkt van 2018 en 2019 dan dient dit toegelicht te worden.
- De exploitatie en liquiditeitspositie zal in 2020 van maand tot maand sterk verschillen als gevolg van Corona. Daarom dient voor 2020 de prognose op maandbasis opgesteld te worden. Voor 2021 en 2022 volstaat een prognose op jaarbasis.
- Indien de verwachting is dat er in 2021 en 2022 sterke schommelingen gedurende het jaar zijn (bijvoorbeeld door een seizoenseffect) dan kan ook voor deze jaren een maandprognose gemaakt worden. Het Excel model voorziet hierin, dit is echter niet verplicht.

Invoer financieel model ABN AMRO

De volgende gegevens dienen altijd ingevoerd te worden:

- De definitieve 2018 cijfers op jaarbasis (Excel kolom C)

¹ Er is een disclaimer van toepassing. Zie de laatste pagina van deze invulinstructies.



- De 2019 cijfers op jaarbasis: in volgorde van voorkeur: definitief, of concept, of intern, of prognose (Excel kolom D)
- De 2020 prognose op maandbasis (Excel kolom F t/m Q)
- De 2021 prognose op jaarbasis (Excel kolom T)
- De 2022 prognose op jaarbasis (Excel kolom U)

Optionele invoer

- De 2021 prognose op maandbasis (Excel kolom W t/m AH)
- De 2022 prognose op maandbasis (Excel kolom AJ t/m AU)

Invulinstructie

Algemene instructies

- Vul alle geel gearceerde cellen in het model in 
- Grijs cellen bevatten een formule en kunnen worden aangepast indien nodig. 
- Witte cellen zijn beveiligd en kunnen niet worden aangepast.
- Het model is op basis van *000, een bedrag van EUR 100.000,- vul je in als 100
- Negatieve getallen vul je in met een – teken, zo vul je personeelskosten van EUR 50.000 in als -50

Toelichting op items

- Status cijfers (Excel regel 4): Vul in wat de status van de cijfer is: definitief, concept, intern, prognose.
- Overige financiële baten / lasten (Excel regel 17): Indien van toepassing; vul hier overige items die je niet elders kwijt kan in de winst- en verliesrekening.
- Rentelasten (Excel regel 18): Vul hier de reguliere rentelasten in, saldeer niet met ontvangen rente. Houd hier geen rekening met de generieke maatregel van ABN AMRO (6 maanden geen rente en aflossing), vul hier de rente in die van toepassing is op de periode. De effecten van deze maatregel op de te betalen rente kunnen verwerkt worden in het kasstroomoverzicht (Excel regel 56 “rentebetalingen”).
- Vennootschapsbelasting (Excel regel 20): Vul hier de vennootschapsbelasting in die passend is bij het resultaat, houd hier geen rekening met eventueel uitstel van te betalen vennootschapsbelasting. Betalingsafspraken met de belastingdienst kunnen worden verwerkt in het kasstroomoverzicht (Excel regel 45).

- Vennootschapsbelasting (Excel regel 45): Standaard wordt hier de vennootschapsbelasting getoond zoals die is opgenomen in de winst en verliesrekening. Indien betalingsafspraken zijn gemaakt met de belastingdienst dan kan dat hier handmatig aangepast worden.
- Overige mutatie (Excel regel 46): Indien aanwezig, vul hier overige items die een noemenswaardig effect hebben op de kasstroom maar niet in dit kasstroomoverzicht verwerkt zijn. Dit kunnen non-cash items zijn die onterecht meegenomen worden (zoals voorzieningen) of cash items die juist niet worden meegenomen (zoals mutaties overige activa en passiva). Raadpleeg bij twijfel uw adviseur.
- Investerings (Excel regel 49): Vul hier de bruto investeringen in.
- Aflossingen bank (Excel regel 51): Dit zijn aflossingen op bestaande bancaire financieringen. Wanneer gebruik wordt gemaakt van de generieke maatregel van ABN AMRO (6 maanden geen rente en aflossing) dan dient dit hier in het model verwerkt te worden. Verwerk ook het effect van de terugbetaling van het opgeschorte bedrag na afloop van de regeling.
- Mutaties eigen vermogen (Excel regel 52): Dit betreft bijvoorbeeld de inbreng van vermogen of het uitkeren van dividend. Eigen inbreng om liquiditeitstekorten op te vangen in verband met Corona kunnen hier gevuld worden. Onttrekkingen, waaronder dividenduitkeringen, zijn niet toegestaan zolang de aan te vragen kredietaanpassingen in verband met Corona van kracht zijn.
- Overige mutaties vreemd vermogen (Excel regel 53): Hier kunnen in 2020 aangetrokken (bank)financieringen ingevoerd worden. Verder kan hier ook de storting van of de aflossing op achtergestelde leningen worden opgenomen. Aflossingen op achtergestelde leningen zijn overigens niet toegestaan zolang een nu gevraagde kredietverhoging in verband met Corona nog niet volledig is terugbetaald. Bedragen op deze regel dienen toegelicht te worden in de kwalitatieve toelichting.
- Mutaties Covid lening (Excel regel 54): Deze regel dient niet ingevuld te worden zodat inzichtelijk is wat het te verwachten liquiditeitstekort is. Vervolgens vult ABN AMRO hier de eventueel door de bank te verstrekken additionele financiering in. Ook vult de bank hier de bijbehorende aflossingen.
- Rentebetalingen (Excel regel 56): Standaard worden hier de rentelasten getoond zoals die zijn opgenomen in de winst en verliesrekening. Wanneer gebruik wordt gemaakt van de generieke maatregel van ABN AMRO (6 maanden geen rente en aflossing) dan kan dat hier handmatig aangepast worden. Verwerk ook het effect van de terugbetaling van de opgeschorte rente.
- Bankstand per einde van de periode (Excel regel 62): Vul de RC positie per 31 december 2019 in als een negatief getal. Is er alleen sprake van een vrij beschikbare kaspositie vul dan een positief getal in. Is er sprake van zowel een vrij beschikbare kaspositie als een negatieve bankstand in RC vul dan het gesaldeerde bedrag in. Vul vervolgens de historie voor 2020 nauwkeurig in zodat de correcte actuele bankstand wordt meegenomen in het model.

- Limiet Rekening Courant (als -/-) (Excel regel 64): Vul hier de beschikbare RC limiet in. Bij een factorfaciliteit bij ABF dient de verwachte beschikbare limiet in de prognose verwerkt te worden.
- Overige schuldpositie (Excel cel D67): Vul het bedrag aan uitstaande schulden in per 31 december 2019 met uitzondering van de RC faciliteit. Neem hier zowel bank, lease als overige leningen mee.
- Eigen vermogen (Excel cel D73): Vul het eigen vermogen in per 31 december 2019.

Kwalitatieve toelichting

- Voeg bij dit model een bondige kwalitatieve omschrijving toe waarin de belangrijkste zaken die ten grondslag liggen aan de prognose worden besproken.

Disclaimer

Deze elektronische versie van het financieel model (het "**Model**") is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. ("**ABN AMRO**") en aan u ter beschikking gesteld in verband met een mogelijk (liquiditeits) gevolg voor uw bedrijf in verband met het Covid-19 coronavirus (de "**Covid-19 Impact**").

Het Model wordt uitsluitend aan u geleverd en alleen in verband met de Covid-19 Impact. Het Model is en blijft eigendom van ABN AMRO en mag niet voor enig ander doel dan in relatie tot de Covid-19 Impact worden gebruikt.

U mag het Model (a) op geen enkele manier of voor welk doel dan ook kopiëren of reproduceren, (b) niet aan andere bekendmaken, het Model in enige vorm of op enige andere manier overdragen of verzenden buiten de locatie waarnaar ABN AMRO die heeft gestuurd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ABN AMRO, (c) niet wijzigen, niet veranderen of onderdelen uit het Model halen, waaronder de kennisgevingen die het eigendom van ABN AMRO aangeeft, of (d) niet pogen te wijzigen. ABN AMRO is, noch verantwoordelijk voor de gegevens die in het Model worden ingevoerd, noch voor het resultaat die door het Model worden gegenereerd. Aan het Model kunnen geen rechten worden ontleend.

Op verzoek van ABN AMRO zal u alle versies van het Model verwijderen en van deze verwijdering ABN AMRO een schriftelijk bevestiging sturen.

Voor alle duidelijkheid: ABN AMRO (a) aanvaardt geen enkele verantwoordelijkheid jegens u of andere personen die het Model gebruiken of voor informatie voortvloeiend uit het gebruik van het Model door u, (b) geen enkele verklaring afgeeft of garantie (expliciet of impliciet) aan u of andere personen die het Model gebruiken met betrekking tot de juistheid of volledigheid ervan of enige informatie daaruit voortvloeiend door het gebruik daarvan, en (c) is niet aansprakelijk jegens u of andere personen voor enige verlies of schade (al dan niet indirect of anderszins) die direct of indirect voortvloeit uit enig gebruik van, onvermogen om te gebruiken of vertrouwen op het Model of enige informatie die voortvloeit uit het gebruikt daarvan.