Beslisschema financiële moeilijkheden

Onderstaand beslisschema en de voorbeelden in bijlagen II en III kunnen gebruikt worden ter ondersteuning van het invullen van ‘Bijlage C Verklaring geen financiële moeilijkheden’.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Behoort uw onderneming tot een groep van ondernemingen? **Zie bijlage I voor het ‘Stroomschema verbonden ondernemingen’. De groep van ondernemingen bestaat uit alle met de aanvragende onderneming verbonden ondernemingen.**  | ☐ Ja, vul de verklaring financiele moeilijkheden in op het niveau van de totale groep. U kunt dit doen op basis van de geconsolideerde jaarrekening. Wanneer u vrijgesteld bent van het opmaken van een geconsolideerde jaarrekening, verzoeken wij u een consolidatiestaat op te stellen op basis van de enkelvoudige jaarrekeningen van de groepsmaatschappijen.☐ Nee, vul de verklaring in op het niveau van uw eigen onderneming. |
| 2 | Loopt tegen uw onderneming een collectieve insolventieprocedure? | ☐ Ja, uw onderneming verkeert in financiële moeilijkheden. Uw onderneming komt niet in aanmerking voor subsidie.☐ Nee, ga verder. |
| 3 | Voldoet uw onderneming aan de criteria waardoor tegen uw onderneming een insolventieprocedure kan worden gestart (uw onderneming is opgehouden met het betalen van schuldeisers of voorziet dat dit gaat gebeuren)? | ☐ Ja, uw onderneming verkeert in financiële moeilijkheden. Uw onderneming komt niet in aanmerking voor subsidie.☐ Nee, ga verder. |
| 4 | Is één of meer van de volgende situaties op uw onderneming van toepassing? |  |
| i) uw onderneming heeft reddingssteun ontvangen en de lening is nog niet terugbetaaldii) uw onderneming heeft reddingssteun ontvangen en de garantie is nog niet beëindigdiii) uw onderneming heeft herstructureringssteun ontvangen en bevindt zich nog in een herstructureringsplan | ☐ Ja, uw onderneming verkeert in financiële moeilijkheden. Uw onderneming komt niet in aanmerking voor subsidie.☐ Nee, ga verder. |
| 5 | Is uw (groep van) onderneming(en) een mkb-onderneming die op het moment van indienen van de subsidie aanvraag korter dan 3 jaar bestaat (vanaf datum inschrijving KvK)? | ☐ Ja, onderteken de verklaring.☐ Nee, ga verder. |
| 6 | Heeft uw onderneming als rechtsvorm:BV of NVCV, VOF of overigestichting, vereniging, eenmanszaak of maatschap?  | ☐ Ja, ga verder met vraag 7☐ Ja, ga verder met vraag 9☐ Ja, ga verder met vraag 11 |
| 7 | Indien uw (groep van) onderneming(en) als rechtsvorm een BV of NV is, vermeld dan op basis van de laatst vastgestelde (geconsolideerde) jaarrekening de volgende bedragen en de jaarrekening(en) die als bron is gebruikt (zie ook de toelichting bij vraag 1):Geplaatst aandelenkapitaal plus eventueel agio (A): € ……………………………Overige elementen van eigen vermogen (B): € ……………………………Totaal eigen vermogen (C):€ ……………………………BronVerslagjaar: ……………………………Naam (consoliderende) onderneming en kvk-nummer:……………………………………………………………  | Ga verder met vraag 8 |
| 8 | Levert het in mindering brengen van de opgebouwde verliezen op de reserves (bedrag ingevuld bij B van vraag 7) een negatief cumulatief bedrag op dat hoger is dan de helft van het geplaatste aandelenkapitaal plus agio (bedrag ingevuld bij A)? Gebruik de bij vraag 7 vermelde bedragen en indien nodig de voorbeelden in bijlage II. | ☐ Ja, uw onderneming verkeert in financiële moeilijkheden. Uw onderneming komt niet in aanmerking voor subsidie.☐ Nee, ga verder met vraag 11 |
| 9 | Indien uw onderneming een CV, VOF of overige betreft, vermeld op basis van de laatst vastgestelde (geconsolideerde) jaarrekening het volgende bedrag en de jaarrekening(en) die als bron is gebruikt (zie ook de toelichting bij vraag 1):Kapitaal / vermogen (A): € ……………………………BronVerslagjaar: ……………………………Naam (consoliderende) onderneming en kvk-nummer:……………………………………………………………  | Ga verder met vraag 10 |
| 10 | Is het kapitaal/vermogen van de onderneming negatief? Gebruik het bij vraag 9 vermelde bedrag en indien nodig de voorbeelden in bijlage III. | ☐ Ja, uw onderneming verkeert in financiële moeilijkheden. Uw onderneming komt niet in aanmerking voor subsidie.☐ Nee, ga verder  |
| 11 | Deze vraag is alleen van toepassing in het geval uw onderneming geen mkb-onderneming is. |  |
| Bedroeg in de afgelopen twee jaar:i) de verhouding tussen het vreemd vermogen en het eigen vermogen van de onderneming meer dan 7,5, enii) de op basis van de EBITDA bepaalde rentedekkingsgraad van de onderneming minder dan 1,0?Gebruik indien nodig de voorbeelden in bijlage IV. | ☐ N.v.t., uw onderneming is een mkb-onderneming, onderteken de verklaring.☐ Ja, uw onderneming verkeert in financiële moeilijkheden. Uw onderneming komt niet in aanmerking voor subsidie.☐ Nee, onderteken de verklaring financiele moeilijkheden. |

**Bijlage I: Stroomschema verbonden ondernemingen**

Jacqueline Baar

Verbonden onderneming

Ja

\* Een verwante markt is een producten- of dienstenmarkt die zich upstream of downstream van de relevante markt bevindt.

In de volgende situaties is er (mogelijk) toch sprake van een zelfstandige onderneming:

* Investeerders die zich niet direct of indirect met het beheer van de betrokken onderneming bemoeien. Denk bij voorbeeld aan participatiemaatschappijen, universiteiten en onderzoeksinstellingen
* Ondernemingen die gezamenlijk een B.V. oprichten

Nee

Heeft een onderneming > 50% stemrechten aandeelhouders/ vennoten (ook in combinatie met overeenkomsten met andere aandeelhouders/vennoten)?

Ja

Nee

Er is geen sprake van een verbonden onderneming

Nee

Heeft een onderneming het recht overheersende invloed op grond van overeenkomst of statuten?

Heeft een onderneming het recht > 50% leden bestuurs-, leidinggevend of toezichthoudend orgaan te benoemen/ ontslaan?

Nee

Is er sprake van een van bovenstaande situaties via natuurlijke perso(o)n(en) of een in gemeenschappelijk overleg handelende groep natuurlijke personen?

Is er sprake van een van bovenstaande situaties via één of meerdere andere ondernemingen of via een investeerder?

Ja

Ja

Ja

Nee

Nee

Oefenen zij (een deel van hun) activiteiten op dezelfde markt of op een verwante markt?

Ja

**Bijlage II Voorbeelden rechtsvorm BV of NV**

**Voorbeeld 1:**

|  |
| --- |
| Geconsolideerde balans per 31 december 2017 |
|  |  |   |  |
| Bezittingen | 50.000 | Geplaatst aandelenkapitaal | 18.000 |
|  |  | Agioreserve  | 42.000 |
|  |  |   <A> | 60.000 |
|   |  |   |   |
|  |  | Herwaarderingsreserve | 1.000 |
|  |  | Wettelijke reserves | 1.000 |
|  |  | Statutaire reserves | 1.000 |
|  |  | Overige reserves | -44.000 |
|  |  | Onverdeelde winst | 1.000 |
|  |  | Totaal reserves <B> | -40.000 |
|  |  |   |   |
|  |  | Schulden | 30.000 |
|  |  |   |  |
| Balanstotaal debet | 50.000 | Balanstotaal credit | 50.000 |
|  |  |  |  |

<A> Geplaatst aandelenkapitaal plus agio € 60.000

<B> Overige elementen eigen vermogen -/- € 40.000

<C> Totaal eigen vermogen € 20.000

Conclusie: op basis van bovenstaande balans verkeert de onderneming in financiële moeilijkheden. Het negatieve cumulatieve bedrag op de reserves en de andere posten die behoren tot het eigen vermogen (minus € 40.000) is immers groter dan de helft van het geplaatste aandelenkapitaal plus agio (€ 30.000).

Noot: Bij een negatief eigen vermogen is er altijd sprake van financiële moeilijkheden volgens de definitie.

**Voorbeeld 2:**

|  |
| --- |
| Geconsolideerde balans per 31 december 2017 |
|  |  |   |  |
| Bezittingen | 70.000 | Geplaatst aandelenkapitaal | 18.000 |
|  |  | Agioreserve | 42.000 |
|  |  |   <A> | 60.000 |
|  |  |   |   |
|  |  | Herwaarderingsreserve | 1.000 |
|  |  | Wettelijke reserves | 1.000 |
|  |  | Statutaire reserves | 1.000 |
|  |  | Overige reserves | -24.000 |
|  |  | Onverdeelde winst | 1.000 |
|  |  | Totaal reserves <B> | -20.000 |
|  |  |   |   |
|  |  | Schulden | 30.000 |
|  |  |   |  |
| Balanstotaal debet | 70.000 | Balanstotaal credit | 70.000 |
|  |  |  |  |

 <A> Geplaatst aandelenkapitaal plus agio € 60.000

<B> Overige elementen eigen vermogen -/- € 20.000

<C> Totaal eigen vermogen € 40.000

Conclusie: op basis van bovenstaande balans verkeert de onderneming niet in financiële moeilijkheden, omdat het negatieve cumulatieve bedrag op de reserves en de andere posten die behoren tot het eigen vermogen (minus € 20.000) kleiner is dan de helft van het geplaatste aandelenkapitaal plus agio (€ 30.000).

**Bijlage III Voorbeelden andere rechtsvormen dan BV of NV**

**Voorbeeld 1:**

 Geconsolideerde balans per 31 december 2017

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Bezittingen | € 50.000 | Kapitaal / vermogen | € 10.000 |
|  |  |  |  |
|  |  | Vreemd vermogen |  € 40.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Balanstotaal debet |  € 50.000 | Balanstotaal credit |  | € 50.000 |

Conclusie: Het kapitaal / vermogen in bovenstaande balans heeft een positief saldo. De onderneming verkeert niet in financiële moeilijkheden.

**Voorbeeld 2:**

 Geconsolideerde balans per 31 december 2017

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Bezittingen | € 50.000 | Kapitaal / vermogen | -/- € 10.000 |
|  |  |  |  |
|  |  | Vreemd vermogen |  € 60.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Balanstotaal debet |  € 50.000 | Balanstotaal credit |  | € 50.000 |

Conclusie: Het kapitaal / vermogen in bovenstaande balans heeft een negatief saldo. De onderneming verkeert in financiële moeilijkheden.

**Bijlage IV Voorbeeld “Grote onderneming” volgens groottecriteria**

**Toelichting op criterium verhouding vreemd vermogen / eigen vermogen:**

 Geconsolideerde balans per 31 december 2016

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Bezittingen | € 120.000.000 |  Eigen vermogen |  € 10.000.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  Vreemd vermogen |  € 110.000.000 |
|  |  |  |  |  |
| Balanstotaal debet |  € 120.000.000 | Balanstotaal credit |  |  € 120.000.000 |

Verhouding vreemd vermogen / eigen vermogen: 11

 Geconsolideerde balans per 31 december 2017

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Bezittingen | € 132.000.000 |  Eigen vermogen |  € 12.000.000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  Vreemd vermogen |  € 120.000.000 |
|  |  |  |  |  |
| Balanstotaal debet |  € 132.000.000 | Balanstotaal credit |  |  € 132.000.000 |

Verhouding vreemd vermogen / eigen vermogen: 10

Conclusie: De verhouding tussen vreemd vermogen en eigen vermogen bedroeg de afgelopen 2 jaar meer dan 7,5. De onderneming verkeert in financiële moeilijkheden wanneer de afgelopen 2 jaar ook aan het hierna genoemde criterium van de rentedekkingsgraad voldaan is.

**Toelichting op criterium rentedekkingsgraad:**

 2017 2016

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EBITDA \* | € 100.000 |  € 150.000 |
| Rentelasten | € 200.000 |  € 200.000 |
| Rentedekkingsgraad |  0,50 |  0,75 |

Conclusie: De afgelopen 2 jaar was de rentedekkingsgraad lager dan de norm van 1,0. De onderneming verkeert in financiële moeilijkheden wanneer de afgelopen 2 jaar ook aan het criterium van de hiervoor genoemde verhouding tussen vreemd vermogen en eigen vermogen voldaan is.

*\*EBITDA is de afkorting voor Earnings Before Interest Taxes Depreciation and Appreciation, ofwel resultaat voor aftrek van* rente, [*belastingen*](https://nl.wikipedia.org/wiki/Belastingen)*,* [*afschrijvingen*](https://nl.wikipedia.org/wiki/Afschrijving) *op* [*activa*](https://nl.wikipedia.org/wiki/Activa) *en* bijzondere waardeverminderingen.