



Instructie

Gecombineerde Rapportage

Opgesteld en vastgesteld door:

NBA, Cygnus Atratus, ABN AMRO, ING, Rabobank in samenwerking met SBR Nexus

Publicatie

De release-informatie van de Gecombineerde Rapportage wordt gepubliceerd op de website SBR Nexus (<https://www.sbrnexus.nl>), een initiatief van ABN AMRO, ING en Rabobank. Hier zijn ook de geactualiseerde versies van de gebruikershandleiding en andere ondersteunende documenten gepubliceerd.

Abcoude

15 juni 2023





Inleiding

Financiers van ondernemingen (met name banken) vragen om het samenvoegen van jaarrekeningen van entiteiten die behoren tot een door hen gefinancierde *kredietnemers*. Dit kunnen twee moederonderneming zijn die samen garant staan voor de lening van een joint venture. Een ander veel voorkomend voorbeeld is een agrarische maatschap in combinatie met een eenmanszaak die samen een lening zijn aangegaan.

De afgelopen maanden heeft overleg plaatsgevonden met een aantal accountantskantoren, de NBA en banken (vertegenwoordigd door hun SBR-samenwerkingsverband SBR Nexus) over de Gecombineerde Rapportage. De uitkomsten van dit overleg liggen vast in deze instructie.

Definities

Het begrip 'kredietnemers' is van toepassing op alle entiteiten die samen aansprakelijk zijn voor en gebruik mogen maken van de financiering. Om inzicht te verkrijgen in de financiële positie van die kredietnemers dient informatie uit de afzonderlijke jaarrekeningen van de entiteiten te worden samengevoegd in een **Gecombineerde Rapportage van kredietnemers** en te worden aangeboden aan de kredietverstrekker. We onderscheiden 2 situaties:

[De groep kredietnemers komt overeen met wettelijke consolidatiekring](#)

Deze groep kan qua samenstelling overeenkomen met de wettelijke consolidatiekring vanuit het jaarrekeningrecht. Dan zijn de uitgangspunten duidelijk: de wet- en regelgeving voor consolidatie wordt hierbij toegepast. Dit resulteert in een geconsolideerde inrichtingsjaarrekening inclusief de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen. Standaard 4410 is dan van toepassing.



De groep kredietnemers komt niet overeen met de wettelijke consolidatiekring

De samenstelling van de groep kredietnemers kan echter ook afwijken van de wettelijke consolidatiekring. Entiteiten worden dan samengevoegd die niet noodzakelijkerwijs een groep zijn zoals bedoeld in het jaarrekeningrecht.

Een groep kredietnemers die afwijkt van de wettelijke consolidatiekring kan bestaan uit een combinatie van entiteiten met verschillende rechtsvormen, zoals rechtspersonen, personenvennootschappen en eenmanszaken. De diverse entiteiten hanteren in hun afzonderlijke jaarrekeningen niet noodzakelijkerwijs dezelfde grondslagen van waardering en resultaatbepaling (wat wel het geval is bij een wettelijke consolidatiekring). In deze instructie gaan we nader in op kredietnemers die afwijken van de wettelijke consolidatiekring.

De kredietnemers komen niet overeen met de wettelijke consolidatiekring

Uitgangspunten

Bij het maken van de Gecombineerde Rapportage van kredietnemers die niet gelijk is aan de wettelijke consolidatiekring, worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Alleen de balans en W&V posten worden samengevoegd;
- De resultaten op onderlinge transacties tussen de kredietnemers worden geheel geëlimineerd. Ook indien er sprake is van minderheidsbelangen van derden;
- Transacties met entiteiten waarop beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, buiten de groep kredietnemers mogen pas als resultaat worden verantwoord als de ontvangende partij de overgedragen activa heeft gerealiseerd, tenzij deze transactie verliesgevend is. In dat geval dient het verlies direct te worden genomen;
- Transacties met verbonden entiteiten waarop geen beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, buiten de groep kredietnemers mogen naar ratio van het deelnemingspercentage worden verantwoord. Hierbij wordt de eis van realisatie niet gesteld;



- Deelnemingen en resultaten van deelnemingen buiten de groep kredietnemers zijn expliciet buiten de kredietovereenkomst gehouden, deze kunnen niet fungeren als onderpand. Deze dienen dus ook te worden geëlimineerd;
- Er worden geen grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen toegevoegd. Let op: Het is dus geen financieel overzicht zoals bedoeld in standaard 4410 samenstellingsopdracht;
- Bij de samengevoegde balans en W&V wordt de volgende informatie opgenomen:
 - In deze rapportage zijn de cijfers opgenomen van de individuele rapportage van de volgende entiteiten:
 - [NAAM ENTITEIT 1], [*“bij deze jaarrekening is een samenstelverklaring afgegeven d.d. XXX” OF “bij deze winstbijlage uit de IB aangifte zijn geen assurance of aan assurance verwante werkzaamheden uitgevoerd”*]
 - [NAAM ENTITEIT 2], [*“bij deze jaarrekening is een samenstelverklaring afgegeven d.d. XXX” OF “bij deze winstbijlage uit de IB aangifte zijn geen assurance of aan assurance verwante werkzaamheden uitgevoerd”*]
 - Enz;
- De grondslagen van waardering en resultaatbepaling van de individuele entiteiten in het kredietcomplex **zijn altijd gelijk aan de reeds beschikbare rapportage of overzichten**. Dus tel ‘**appels en peren**’ consequent bij elkaar op;
- De Gecombineerde Rapportage wordt alleen opgesteld ten behoeve van de financiers (met name banken), in het kader van de kredietovereenkomst. Er is dus sprake van een beperkte verspreidingskring en dit moet ook worden toegelicht in de aanbiedingsbrief.

Het is mogelijk dat de jaarrekeningen van de individuele entiteiten binnen een groep kredietnemers niet allemaal opgesteld zijn met dezelfde grondslagen van waardering en resultaatbepaling. Omwille van de consistentie en daarmee de informatieve waarde van de samengevoegde cijfers is het noodzakelijk dat over de verschillende jaren die grondslagen gelijk zijn. Zolang over tijd inzicht wordt gegeven in consistente appels en peren, heeft de kredietverstrekker het voor de kredietmonitoring benodigde inzicht.

De waarderingsgrondslagen van de individuele entiteiten in groep kredietnemers zullen dus over tijd gelijk moeten zijn. Als dit niet het geval is, zullen de vergelijkende cijfers hierop moeten worden aangepast.



Samenvatting verwerkingswijze transacties met verbonden partijen

	Zonder externe aandeelhouders	Met externe aandeelhouders
Tussen kredietnemers	Geheel elimineren.	Omdat externe aandeelhouder niet garant staat ook elimineren.
Buiten kredietnemers	Aandeel in het resultaat pas verantwoorden als overdracht aan een derde heeft plaatsgevonden, tenzij deze verliesgevend was.	Verantwoording naar rato van het deelnemingspercentage.
	Met beleidsbepalende invloed	Zonder beleidsbepalende invloed