

Financiële voorwaarden

1.2 Ratio('s)

De Cliënt zal ervoor zorgdragen dat haar Ratio('s) te allen tijde aan de volgende waarde(n) zal/zullen voldoen:

- Solvabiliteitsratio: minimaal 20 procent
- DSCR: minimaal 1,2

De Ratio('s) wordt/worden berekend op basis van de cijfers zoals deze zijn opgenomen in de enkelvoudige jaarrekening van de Cliënt als bedoeld in artikel 3.35 van de Algemene Kredietvoorwaarden danwel in de halfjaarcijfers of kwartaalcijfers van de Cliënt indien deze aan de Bank zijn verstrekt op grond van artikel 3.36 van de Algemene Kredietvoorwaarden.

De Cliënt is verplicht om zijn vastgestelde enkelvoudige jaarrekening en jaarverslag als bedoeld in artikel 3.35 van de Algemene Kredietvoorwaarden direct na vaststelling, doch uiterlijk binnen zes maanden na afloop van het desbetreffende boekjaar, in het bezit te stellen van de Bank.

De Cliënt is verplicht de Bank jaarlijks gelijktijdig met de hiervoor bedoelde vastgestelde enkelvoudige jaarrekening en jaarverslag in het bezit te stellen van een compliance certificate waarin ten minste de volgende gegevens zijn opgenomen:

- (i) een verklaring van de Cliënt of hij voldoet aan de in de eerste alinea van deze aanvullende voorwaarde genoemde Ratio('s) per ultimo van ieder boekjaar, waarbij de actuele Ratio('s) wordt/worden afgezet tegen de gestelde waarde(n);
- (ii) de achterliggende berekeningen; en
- (iii) een rechtsgeldige handtekening van de financieel directeur van de Cliënt of, indien dit niet mogelijk is, een andere de Bank conveniërende functionaris van de Cliënt, en de (register)accountant als bedoeld in artikel 3.35 van de Algemene Kredietvoorwaarden.

Zodra één of meer van de in de eerste alinea van deze aanvullende voorwaarde genoemde Ratio's wordt/worden of dreigt/dreigen te worden onderschreden zal de Cliënt de Bank daarvan onverwijld schriftelijk op de hoogte stellen.

De Bank heeft het recht om de modaliteiten en de voorwaarden van het Krediet te wijzigen en de rentetarieven aan te passen in het geval de Solvabiliteitsratio van de Cliënt in enig jaar daalt beneden de 20 procent, dan wel de waarde van de DSCR daalt onder de 1,2. Voorts kwalificeert een overschrijding van een of meer Ratio's als een Materieel Nadelig Effect als bedoeld in artikel 1.28 van de Algemene Kredietvoorwaarden.

2 Aanvullende definities

In aanvulling op artikel 1 van de Algemene Kredietvoorwaarden gelden de volgende definities:

Aflossingen

Aflossingen van alle rentedragende schulden, waaronder begrepen betaalde termijnen uit hoofde van operational lease.

DSCR

EBITDA van het afgesloten boekjaar / jaarlijkse bruto Rentelasten plus Aflossingen in het afgesloten boekjaar.

EBITDA

Nettowinst, gecorrigeerd voor (i) aandeel resultaat derden, (ii) resultaat deelnemingen, (iii) belastingen, (iv) het netto buitengewoon resultaat (inclusief eventuele resultaten uit hoofde van verkoop van onroerende zaken), (v) het netto resultaat uit financiële lasten en financiële baten, (vi) afschrijvingen, en (vii) jaarlijkse leaseverplichtingen operational lease.

Gecorrigeerd Balanstotaal

Balanstotaal verminderd met de (i) immateriële activa, (ii) deelnemingen, (iii) vorderingen op aandeelhouders/bestuurders/vennoten/maten en deelnemingen/groepsmaatschappijen en (iv) latente belastingvorderingen.

Gecorrigeerd Eigen Vermogen

Het (aandelen)kapitaal vermeerderd met alle reserves, verminderd met (i) immateriële activa, (ii) deelnemingen, (iii) vorderingen op aandeelhouders/bestuurders/vennoten/maten en deelnemingen/groepsmaatschappijen en (iv) latente belastingvorderingen.

Ratio('s)

Elke in deze bijlage vermelde ratio van de Cliënt

Rentelasten

Alle renteverplichtingen van de Cliënt, zowel bancaire als niet bancaire.

Solvabiliteitsratio

Gecorrigeerd Eigen Vermogen / Gecorrigeerd Balanstotaal