

Gespreksverslag Touchwonders

Datum: 19 april 2013

Contactpersoon: Thijs van Schadewijk

Eerste analyse debiteurenportefeuille

Inleiding

Op basis van de door u aangeleverde gegevens vindt u in dit gespreksverslag de eerste resultaten over een mogelijke werkkapitaalfinanciering via ING Commercial Finance.

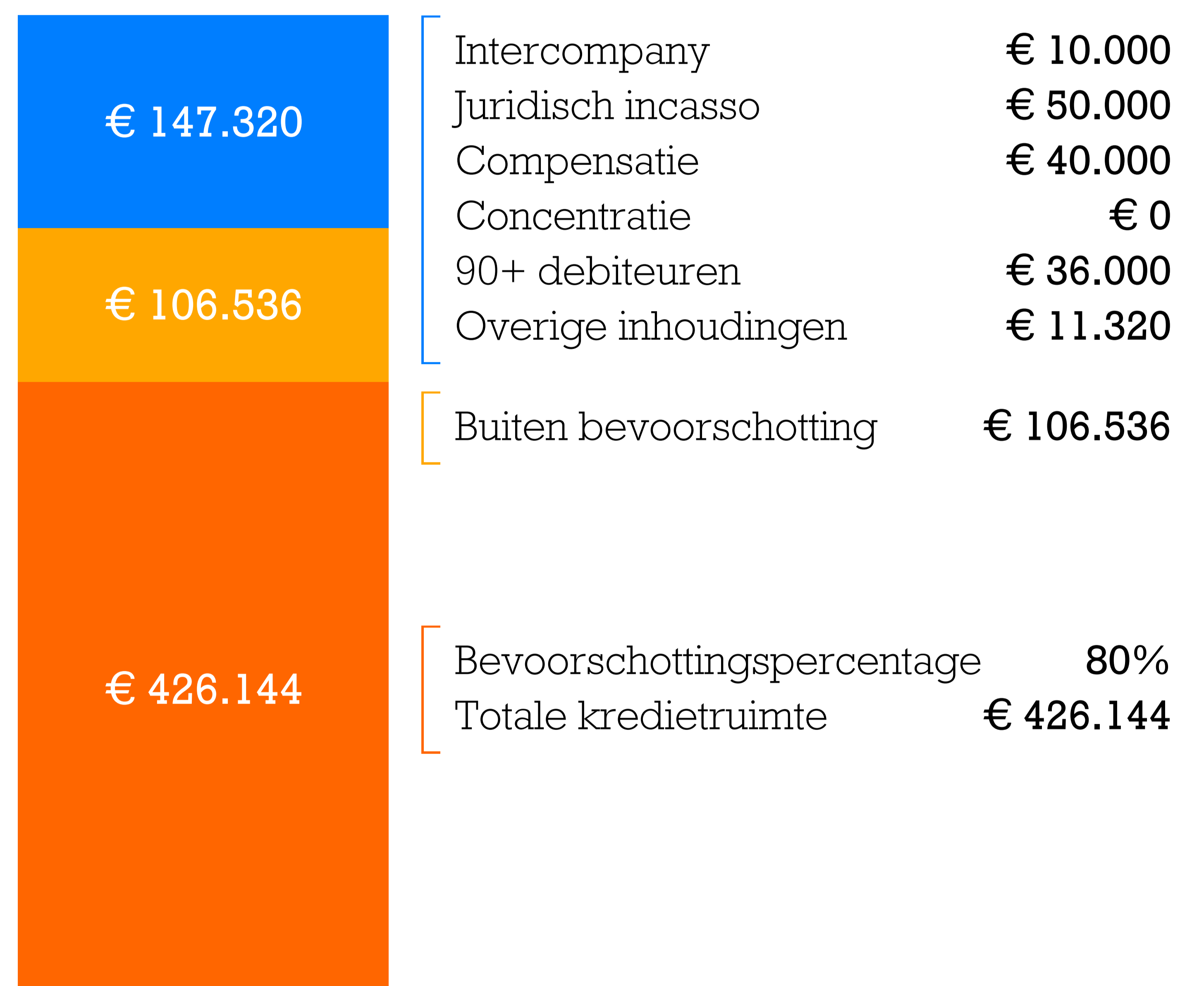
Allereerst vindt u in figuur 1 een grafische weergave van de debiteurenportefeuille en de mogelijke kredietruimte. In figuur 2 ziet u de omvang van de tien grootste debiteuren van uw onderneming.

Kredietruimte

In figuur 1 ziet u hoe de debiteurenportefeuille is opgebouwd en vindt u de indicatieve kredietruimte.

Zoals u in de grafische weergave ziet, kan een deel van de portefeuille niet worden meegenomen in de bevoorschotting, de zgn. niet aanvaarde vorderingen. De totale omvang hiervan wordt in het blauwe vak weergegeven. Het aanvaardbare deel, is oranje gekleurd. Het bevoorschottingspercentage wordt hierover berekend en bepaalt uw totale kredietruimte. Deze wordt weergegeven in het donkeroranje vlak.

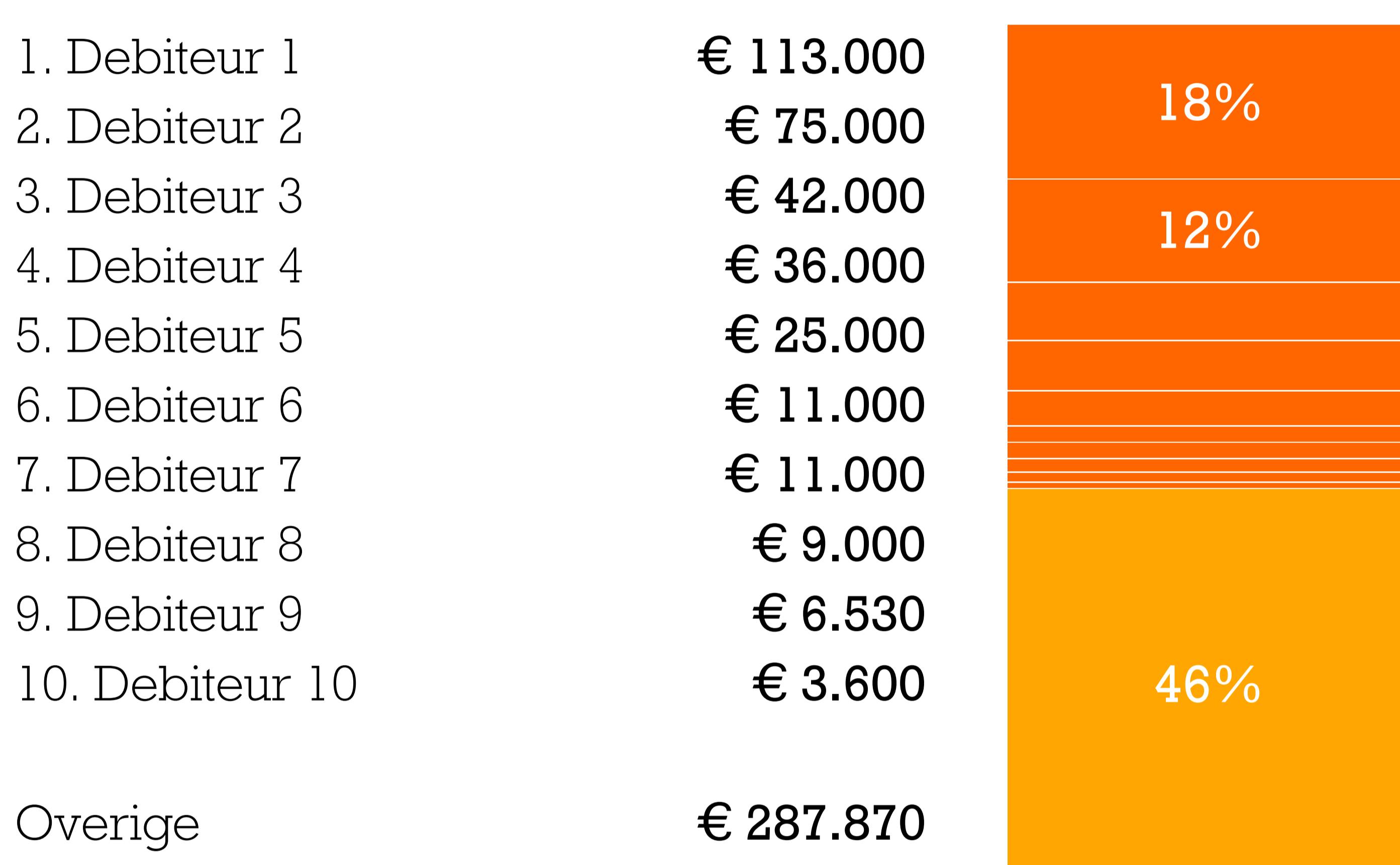
Figuur 1 Grafische weergave van de debiteurenportefeuille en indicatieve kredietruimte voor Touchwonders



Top 10 debiteuren

In figuur 2 worden de tien grootste debiteuren van uw onderneming getoond met het openstaand saldo en als percentages van de totale portefeuille.

Figuur 2 Grafische weergave van de tien grootste debiteuren voor Touchwonders



Aandachtspunten

Totale kredietruimte

Dit is de weergave van de totale kredietruimte op basis van de debiteurenportefeuille na alle inhoudingen. Dit is de inschatting van het bedrag dat op basis van de aan ons beschikbaar gestelde gegevens kan worden gefinancierd, ervan uitgaande dat wederzijdse goedkeuring heeft plaatsgevonden.

Bevoorschottingspercentage

Overeengekomen percentage debiteurenfinanciering na alle inhoudingen. Debiteurenportefeuille wordt 'geschoond' voor Intercompany, Overschreden debiteurentermijnen, Concentratie en eventuele andere posten die niet kunnen worden meegenomen. Het bevoorschottingspercentage geldt over de 'geschoonde' debiteurenportefeuille.

Tot slot

Of een werkkapitaalfinanciering via ING Commercial Finance mogelijk is, kan op dit moment nog niet definitief worden bepaald. Deze beslissing is ondermeer afhankelijk van de kwaliteit en omvang van de debiteurenportefeuille en de zekerheden.

Heeft u nog vragen? Aarzel niet contact op te nemen met uw relatiemanager.



Peter Peterson,
Accountmanager

030-123456
test@ing.nl



Jan Jansen,
Relatiemanager

030-123456
test@ing.nl



Tessa van Hooi,
Commercial support

030-123456
test@ing.nl

Disclaimer

De in dit gespreksverslag weergegeven informatie is indicatief. Eventueel vermelde voorwaarden en bepalingen waarop ING Commercial Finance B.V. bereid is te overwegen zich te committeren tot een transactie blijkt uit de Bevoorschottings- en Dienstverlenings Overeenkomst. Wij benadrukken dat eventueel in dit gespreksverslag genoemde voorwaarden en bepalingen alleen dienen als discussiestuk. De afgifte van deze indicatie brengt geen enkele verplichting voor ING Commercial Finance met zich mee, om een transactie aan te gaan noch een onderhandelingsplicht, voor ING Commercial Finance inhoudt over de voorwaarden en bepalingen. De beslissing tot het doen van een bindende aanbieding in deze, is afhankelijk van de beoordeling door ING Commercial Finance van de finale structuur en de risico's verbonden aan de transactie. Eveneens is het afhankelijk van de beoordeling van de benodigde informatie waaronder de wettelijke verplichte Customer Due Diligence toetsing / Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme en goedkeuring door de betreffende kredietinstellingen binnen ING (i) voor het doen van een bindende aanbieding en (ii) de voorwaarden en bepalingen daaraan verbonden. Deze indicatie en de inhoud daarvan zijn van vertrouwelijke aard en mogen niet zonder schriftelijke toestemming van ING openbaar gemaakt worden aan derden.

De tekst is afgesloten op 19 april 2013