



## Welke stukken moet ik als ondernemer aanleveren?

In dit document geven we uitleg op welke wijze je je stukken met betrekking tot je onderneming moet aantonen. We adviseren je om deze uitleg goed te lezen, zodat we direct beschikken over de juiste documenten, die voldoen aan de eisen van de geldverstrekkers. Dit voorkomt vertraging in het verdere proces.

*(actueel per januari 2025)*

De stukken die je moet aanleveren zijn afhankelijk van je situatie. De verschillen zitten in:

- Het soort onderneming
- De periode dat de onderneming bestaat
- De ontwikkelingen binnen de onderneming
- Het beleid van de geldverstrekker waarbij een aanvraag wordt gedaan

### Hoe moet je deze uitleg lezen, als voorbereiding?

De inhoud op deze pagina moet van boven naar onder worden gelezen. **Kijk goed welke situatie op jou en jouw onderneming van toepassing is!**

### Wat doen wij voor je?

- Wij halen voor ondernemers die wij adviseren een recente uittreksel van de Kamer van Koophandel op. Dit doen wij voor iedere onderneming.
- Wij geven duidelijke uitleg over welke documenten in welke situaties er moeten worden aangeleverd op deze site.
- Wij geven meer uitleg aan je als je dat nodig hebt.

### Wat verwachten we van jou?

- Lees alle informatie die wij verstrekken goed, ook de tips op de volgende pagina!
- Verzamel alle documenten die je moet aanleveren op je computer.
- Bied alle documenten aan ons aan als de complete set compleet is. We bespreken de wijze waarop je dit kunt doen.
- Geef ons tijdig ontwikkelingen door die van invloed kunnen zijn op je inkomen.
- Doe je best om alle gegevens in 1 keer correct en compleet aan te leveren.



## Algemene tips!

- Tenzij expliciet anders vermeld moeten alle stukken die aangeleverd worden **definitief** zijn. Er mag dus **geen concept** op staan.
- Documenten van de Belastingdienst hebben vrijwel altijd ook relevante informatie op de achterkant staan. Deze hebben wij ook nodig
- Vaak is je boekhouder in staat om snel een goede en complete set aan te leveren. Ook is je boekhouder bekend met de omschrijvingen van de door ons gevraagde informatie. Dit voorkomt dat er onjuiste of onvolledige informatie wordt aangeleverd.
- Print deze pagina en gebruik deze als checklist om de volledigheid van de aan te leveren set documenten te waarborgen.
- Wanneer je een startend ondernemer bent (< 3 jaar), vragen we ook gegevens op van je inkomen voorafgaande aan je ondernemerschap.
- Ook wanneer een onderneming slapend is of recentelijk gestaakt is moeten er hiervan gegevens worden aangeleverd. Zie onder.
- Kijk bij een sterke toename van de winst ook bij het onderdeel aanvullende stukken voor een startend ondernemer.
- Als iets onduidelijk is, mail of bel ons dan.

### Opmerkingen

*Deze lijst is geactualiseerd op 20-12-2024. Hierbij gaan wij uit van het meenemen van de cijfers van de boekjaren 2022 t/m 2024 voor de vaststelling van het ondernemersinkomen. De cijfers over 2024 moeten dan volledig zijn afgerond. De aangifte Inkomstenbelasting kan nog niet worden aangeleverd over 2024, dit kan pas vanaf 01-03-2025. Daarom vragen wij de aangiftes van de voorgaande 3 jaren op.*

*Het kan altijd voorkomen dat de rekenexpert of de zakelijk inkomen acceptant van een geldverstrekker aanvullende stukken wil ontvangen n.a.v. de stukken die er zijn beschreven in dit document. Wij streven met dit document de kans hierop te minimaliseren.*

*Aanvullende informatie over de Corona-periode wordt niet standaard meer opgevraagd, maar kan door een geldverstrekker worden opgevraagd. Dit zal veelal het geval zijn wanneer blijkt dat er steun verleend is geworden en hier is een actieve terugbetalingsregeling van aanwezig, blijkens de meest recente stukken.*



## Basisgegevens, nodig van iedere ondernemer

### **Zie verderop deze pagina welke aanvullende gegevens je moet aanleveren!**

*Wanneer je startend ondernemer bent, dan kun je niet van ieder jaar de gegevens aanleveren. Kijk dan verderop bij “startend ondernemer” welke aanvullende stukken er nodig zijn. Je bent startend ondernemer wanneer je nog geen stukken kunt aanleveren over 3 (fiscale) kalenderjaren.*

- Definitieve Aangifte Inkomstenbelasting 2023 (alle pagina's, voor- en achterkant)
- Definitieve Aangifte Inkomstenbelasting 2022 (alle pagina's, voor- en achterkant)
- Definitieve Aangifte Inkomstenbelasting 2021 (alle pagina's, voor- en achterkant)
  
- Aanslag Inkomstenbelasting 2023 (alle pagina's, voor- en achterkant)
- Aanslag Inkomstenbelasting 2022 (alle pagina's, voor- en achterkant)
- Aanslag Inkomstenbelasting 2021 (alle pagina's, voor- en achterkant)
- Aanslag Inkomstenbelasting 2020 (alle pagina's, voor- en achterkant)
  
- Definitieve jaarstukken 2024 (balans en verlies- en winstrekening)
- Definitieve jaarstukken 2023 (balans en verlies- en winstrekening)
- Definitieve jaarstukken 2022 (balans en verlies- en winstrekening)
- Definitieve jaarstukken 2021 (balans en verlies- en winstrekening)
  
- Kolommenbalans 2024 gesplitst per kwartaal
- BTW-aangifte van alle kwartalen van 2024 OF
- Bewijsstuk van geen BTW-aangifteplicht / wel BTW-vrijstelling

### **Indien van toepassing:**

- Contract van financieringsovereenkomst (-en), met zakelijke tenaamstelling
- Contract van leaseovereenkomst (-en), met zakelijke tenaamstelling
- Bewijsstuk van actueel saldo zakelijke financieringsovereenkomst (-en)
- Bewijsstuk van actueel saldo zakelijke leaseovereenkomst (-en)
- Bewijsstuk van betaling zakelijke financieringsovereenkomst (-en)
- Bewijsstuk van betaling zakelijke leaseovereenkomst (-en)



## Aanvullende gegevens bij inkomen uit een BV

- Jaaropgave DGA-loon 2024
- Jaaropgave DGA-loon 2023
- Jaaropgave DGA-loon 2022
  
- Laatste salarisstrook 2024, december, met cumulatieve bedragen
- Laatste salarisstrook 2023, december, met cumulatieve bedragen
- Laatste salarisstrook 2022, december, met cumulatieve bedragen
  
- Meest recente getekende arbeidsovereenkomst met de BV
- Salarisstrook, vorige maand
- Salarisstrook, 2 maanden geleden
- Bankafschrift met bijschrijving salaris (van 2 maanden!) op privérekening, *meest recente betaling*
- Bewijsstuk van verstrekte lening van BV aan DGA (*indien van toepassing*)

## Aan te leveren aanvullende gegevens bij meerdere BV's

Aanvullend op de gegevens die zijn beschreven bij de aan te leveren gegevens bij één BV moet er worden aangeleverd:

- Organogram (*waaruit blijkt wat de eigendomsverdeling en de zeggenschap is*)
- Door alle eigenaren ondertekende managementovereenkomst
  
- Van alle deelnemingen: jaarstukken 2024
- Van alle deelnemingen: jaarstukken 2023
- Van alle deelnemingen: jaarstukken 2022
  
- Definitieve geconsolideerde jaarstukken 2024 (of consolidatiestaat)
- Definitieve geconsolideerde jaarstukken 2023 (of consolidatiestaat)
- Definitieve geconsolideerde jaarstukken 2022 (of consolidatiestaat)

## Aan te leveren aanvullende gegevens als er een minderheidsbelang is bij de BV's

- Door aandeelhouders getekende overeenkomst inzake dividendbeleid of Notulen Algemene Aandeelhoudersvergadering
  
- Verslag aandeelhoudersvergadering 2024 (met o.a. bestemming dividend)
- Verslag aandeelhoudersvergadering 2023 (met o.a. bestemming dividend)
- Verslag aandeelhoudersvergadering 2022 (met o.a. bestemming dividend)



## **Aan te leveren aanvullende gegevens als er sprake is van een dividendbetaling**

- Bewijsstuk (-ken) t.a.v. hoe het dividend is verstrekt aan de aandeelhouders (dividendbestemmingsverklaring)[\[1\]](#)
- Aangifte dividendbelasting en betaalbewijs dividendbelasting

[\[1\]](#) Dit kan een verrekening zijn met een RC-saldo, een overboeking naar een Holding of anderszins

## **Aan te leveren aanvullende gegevens bij een v.o.f. (vennootschap onder firma) of maatschap**

- Door alle vennoten getekende en gedagtekende vennootschapsakte of maatschapsakte (overeenkomst).
- Bewijsstukken waaruit blijkt hoe het winstaandeel wordt vastgesteld en verdeeld tussen de vennoten, zoals een door alle vennoten getekende overeenkomst.
- Indien er recentelijk wijzigingen zijn geweest of gaan komen in de toekomstige winstverdeling: een door alle vennoten getekende wijzigingsovereenkomst



## **Aan te leveren aanvullende gegevens door een startend ondernemer of bij samenloop inkomen uit onderneming en loondienst.**

Een startend ondernemer is een ondernemer die nog geen definitieve cijfers over 3 boekjaren kan verstrekken. In sommige situaties is het mogelijk om nadat er 1 jaar een onderneming is gedreven toch een hypotheek te kunnen afsluiten. Er wordt dan gekeken naar het inkomen dat eerder werd verdiend in loondienst.

- Jaaropgave (n) loon/uitkeringen 2024 (indien van toepassing)
- Jaaropgave (n) loon/uitkeringen 2023 (indien van toepassing)
- Jaaropgave (n) loon/uitkeringen 2022 (indien van toepassing)
- Jaaropgave (n) loon/uitkeringen 2021 (indien van toepassing)
- [UWV-verzekeringsbericht](#)
- Inkomensverklaring Belastingdienst (2024), downloaden via de site van de Belastingdienst, nog niet beschikbaar!
- Inkomensverklaring Belastingdienst (2023), idem
- Inkomensverklaring Belastingdienst (2022), idem
- Inkomensverklaring Belastingdienst (2021), idem

### **Aanvullende stukken bij ontslag uit een loondienstverband (*in de afgelopen 3 kalenderjaren*)**

- Bewijsstukken hoogte ontslagvergoeding, zoals een vaststellingsovereenkomst ontslag
- Laatste loonstrook voormalig werkgever
- Bewijsstuk bijschrijving uitbetaling ontslagvergoeding op betaalrekening



## **Bijzondere situaties**

Hieronder beschrijven we wat je moet doen in de vermelde situatie.

### **Toetreden tot een reeds bestaande onderneming**

Deze situatie komt ook regelmatig voor. Omdat deze situatie erg divers is, adviseren we om in deze situatie telefonisch met ons te overleggen welke gegevens er nodig zijn.

Ondanks dat je feitelijk nog niet lang ondernemer bent, is het soms mogelijk om toch een bestendig inkomen verklaard te krijgen op basis van de historie van de onderneming. Dit is altijd maatwerk.

Van belang is sowieso altijd om duidelijk te maken door middel van een schriftelijke verklaring wat er is gewijzigd of zal wijzigen ten gevolge van de toetreding tot de onderneming om de impact op het resultaat vast te kunnen stellen.

### **Oprichten nieuwe onderneming**

Van alle ondernemingen moeten gegevens worden aangeleverd, ook als er een nieuwe onderneming is gestart. De geldverstrekker wil bijvoorbeeld kunnen vaststellen of er zaken zijn die van invloed kunnen zijn op het inkomen of vermogen van de ondernemer, waardoor er risico's zijn op de betaalbaarheid van de toekomstige lasten.

### **Staken activiteiten onderneming**

Wanneer je als ondernemer bent gestopt of een onderneming hebt verlaten, wil de geldverstrekker hiervan ook meer weten.

Een geldverstrekker kan een nul-verklaring van je verlangen om hiermee te bewijzen dat er geen aspecten relevant zijn met betrekking tot inkomen of vermogen. Deze verklaring kan worden verstrekt door een rekenexpert. Hier zijn wel kosten aan verbonden.

### **Slapende onderneming**

Een slapende onderneming heb je als je wel een inschrijving hebt in de Kamer van Koophandel voor een onderneming, maar waarin geen activiteiten meer plaatsvinden. Een geldverstrekker kan een nul-verklaring van je verlangen om hiermee te bewijzen dat er geen aspecten relevant zijn met betrekking tot inkomen of vermogen

- Bewijsstukken dat er geen schulden of verplichtingen in de onderneming aanwezig zijn.
- Een verklaring **waarom** het bedrijf nog ingeschreven is bij de KvK en slapend is.
- Mogelijk moet er een aanvullende verklaring worden verstrekt om bovenstaande te bewijzen. Wij geven dit dan aan.



## Andere situaties

Wanneer er een situatie is die hier niet beschreven staat, neem dan altijd contact met ons op zodat we je nadat we de situatie hebben vernomen je kunnen vertellen welke documenten je moet aanleveren.

Dit zijn situaties waarbij er vanuit het perspectief van de geldverstrekker een soort gelijkstelling met inkomen uit een ondernemer valt.

Hier kun je bijvoorbeeld denken aan:

- Deelvisser, loodsen, roeiers
- Freelancers zonder KvK-inschrijving
- Predikanten, dominees, overige geloofsfunctionarissen
- Cliniclowns
- Gastouders
- Schrijvers
- Topsporters (IOC)
- Dirigenten, zangers, muzikanten
- Reservisten, vrijwillige brandweer
- Alphahulp
- PGB

In deze gevallen geven wij concrete instructies wat er aangeleverd moet worden.

### Dienstverlening Hilgersom

De actuele tarieven die wij rekenen voor onze werkzaamheden voor ondernemers zijn [hier](#) te vinden op onze website. Heb je hier vragen over, laat het ons dan weten!

Het ondernemersinkomen wordt door de geldverstrekker vastgesteld. In de oriëntatiefase kunnen wij een voorlopig toetsinkomen afgeven. Hieraan kunnen geen rechten worden ontleend.

### Dienstverlening en rol van rekenexpert

Diverse geldverstrekkers hebben het vaststellen van het ondernemersinkomen uitbesteed aan een rekenexpert. Deze rekenexpert brengt kosten in rekening voor het verstrekken van een inkomensverklaring ondernemers. [Hier](#) staan de actuele tarieven van Raadhuys.

De kosten van de inkomensverklaring komen voor rekening van de ondernemer en moeten worden betaald voordat deze wordt vrijgegeven. Hier ontvangt de ondernemer een melding van, vanuit Raadhuys.