



Tool intermediairs

Documenten Inkomensverklaring

Ondernemer

Overzicht documenten



Versie 3.2 – 6 januari 2021



Rabobank

Overzicht documenten



IB onderneming

NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

Geen NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

6-12 mnd ▶

VpB onderneming

NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

Geen NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

6-12 mnd ▶

Verhuur Onroerend Goed ▶

Uit IB aangifte blijkt:
geen jaarcijfers opgesteld ▶

Medici/Business Partner/Loods ▶

Nulverklaring ▶

Vormvereisten ▶



Kies de doelgroep



- Partners van de “**Big four**”
 - Partners van de 30 grotere **accountants**kantoren
 - Partners van de 25 grootste **advocaten**kantoren
- **Registerloodsen** aangesloten bij het Nederlands Loodswezen
- **Medische en/of tandheelkundige praktijken**, beginnend met SBI- code 86.2
 - **Mondhygiënist**en worden gezien als medicus. Deze kan een afwijkende SBI-code hebben, bijvoorbeeld 86919 Overige paramedische praktijken



Business
partner



Loods



Medici



Medici



- Jaarcijfers laatste 3 jaar;
- Aangifte inkomstenbelasting laatste 3 jaar;
- Indien BV: salarisstroom december laatste 3 jaar;
- Indien BV: organogram (inclusief percentage aandelenverhouding) tenzij sprake is van een eenvoudige structuur.

Toelichting ontbreken cijfers van medisch specialist

Als de cijfers van het ziekenhuis nog niet gereed zijn, dan zijn vanzelfsprekend de jaarrekeningen van de medisch specialist zelf ook niet gereed. Alternatief in deze situatie om een IKV op te stellen:

- Schriftelijke bevestiging van de te verwachten winstdelen van de afgelopen boekjaren en het lopend boekjaar door penningmeester van de vakgroep/MSB óf
- Aanleveren Logex rapport.

Vanaf 1-7 in lopend jaar Y zijn de definitieve jaarrekeningen van Y-2 verplicht.

Extra verplichte documentatie bij ≤ 36 maanden actief als startend medicus of bij overname werkzaamheden, waarneming of toetreding:

- Jaarrekening bestaande entiteit/vakgroep of MSB van het afgelopen jaar
- Overname- /waarneemcontract / toetredingsovereenkomst
- Schriftelijke opgave winstverdeling uit maatschap, vakgroep of MSB
- Prognose jaarcijfers (=balans + resultatenrekening en toelichting) van de onderneming. Vanaf 9 maanden in het lopend (boek)jaar, aangevuld met prognose volgend boekjaar
- Tussentijdse cijfers vanaf start van de onderneming
- Cijfers dienen allen opgesteld te zijn door een extern deskundige (boekhouder/accountant)



Business Partner



- Jaarrekening laatste 3 jaar (van de personal holding en/of werkmaatschappij van de business partner);
- Aangifte IB laatste 3 jaar;
- Als inkomen laatst volledige boekjaar niet aansluit op het feitelijke inkomen: Overzicht winstdeelnutkering of verklaring huidig aantal punten inclusief waarde;
- Indien BV: salarisstroom december laatste 3 jaar;
- Indien BV: organogram (inclusief percentage aandelenverhouding) tenzij sprake is van een eenvoudige structuur.

Extra verplichte documentatie bij toetredende partners en partners die doorgroeien:

- Actuele gerealiseerde cijfers van 12 maanden. Indien er nog geen cijfers van 12 maanden beschikbaar zijn: prognosecijfers van 12 maanden;
- Toetredingsovereenkomst / managementovereenkomst.



Loodsen



- Jaarrekening laatste 3 jaar;
- Aangifte IB laatste 3 jaar;
- Meest recente Verklaring winstdeel vanuit het Loodswezen;
- Indien BV: salarisstroom december laatste 3 jaar;
- Indien BV: organogram (inclusief percentage aandelenverhouding) tenzij sprake is van een eenvoudige structuur.

Extra verplichte documentatie bij toetredend loods:

- Toetredingsbrief, hierin staat de groei van de winstpunten;
- Prognose jaarcijfers; verlies- en winstrekening en balans per einde jaar.



Geen jaarcijfers beschikbaar



In sommige situaties, zoals bij deelloonvissers, kan sprake zijn van een *fictieve organisatie* welke door afspraken met de belastingdienst wel gebruik mogen maken van ondernemersaftrek. Omdat het een fictieve organisatie is, beschikt men niet over activa en/of bedrijfsvermogen en worden er geen jaarrekeningen opgesteld.

- Aangifte IB laatste 3 jaar;
- Maatschapscontract;
- Toelichting door de ondernemer van de activiteiten en bestendigheid van het inkomen.



IB onderneming $\geq$ 36 maanden + NHG



Inkomstenbelasting						
NHG						
Type onderneming / klant		Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap				
Jaar		2021				
Periode		1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt	1 nov – 31 dec
Jaarcijfers laatste 3 jaar (*)		2019	2019	2020	2020	2020
		2018	2018	2019	2019	2019
		2017	2017	2018	2018	2018
IB aangiften laatste 3 jaar (*)		2019	2019	2020	2020	2020
		2018	2018	2019	2019	2019
		2017	2017	2018	2018	2018
Winst- en verliesrekening		T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021	T/m Q3 2021
Aangiftes omzetbelasting Alle kwartalen		T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021	T/m Q3 2021

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn. Voor VOF, maatschap, CV geldt dat de jaarcijfers opgesteld moeten zijn door accountant/boekhouder.



IB onderneming 12 – 36 maanden + NHG



Inkomstenbelasting

NHG						
Type onderneming / klant		Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap				
Jaar		2021				
Periode		1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt	1 nov – 31 dec
Jaarcijfers (*) Indien aanwezig en afh. van looptijd onderneming, minimaal 12 maanden		2019 2018	2019 2018	2020 2019	2020 2019	2020 2019
IB aangiften laatste 3 jaar (*)		2019 2018 2017	2019 2018 2017	2020 2019 2018	2020 2019 2018	2020 2019 2018
Winst- en verliesrekening		T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021	T/m Q3 2021
Aangiftes omzetbelasting Alle kwartalen		T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021	T/m Q3 2021
Prognose (= gerealiseerde cijfers: balans + W&V)		2021	2021	2021	2021	2021

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn. Voor VOF, maatschap, CV geldt dat de jaarcijfers opgesteld moeten zijn door accountant/boekhouder.



IB onderneming ≥ 36 maanden, RABO



Rabobank

Nog geen 3 volledige boekjaren, dan behandelen als starter < 36 maanden

Inkomstenbelasting

RABO		
Type onderneming	Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap	
Jaar	2021	
Periode	1-jan – 30 jun	1 jul – 31 dec
Jaarcijfers laatste 3 jaar (*)	2019	2020
	2018	2019
	2017	2018
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2019	2020
	2018	2019
	2017	2018

Inkomen baseren op lopend jaar?		Halfjaarcijfers t/m 30 jun
Aanvullend benodigde gegevens		Prognose 2021

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn. Voor VOF, maatschap, CV geldt dat de jaarcijfers opgesteld moeten zijn door accountant/boekhouder.



IB onderneming 12-36 maanden, RABO



Rabobank

Inkomstenbelasting				
RABO				
Type onderneming	Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap			
Jaar	2021			
Periode	1-jan – 30 jun	1 jul – 30 sep	1 okt – 31 dec	
Jaarcijfers (*)	2019	2020	2020	
Indien aanwezig en afh. van looptijd onderneming, minimaal 12 maanden	2018	2019	2019	
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2019	2020	2020	
	2018	2019	2019	
	2017	2018	2018	
Prognose (balans + winst- en verliesrekening)	2021	2021	2021 + 2022	
Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	
Inkomen baseren op lopend jaar?		Halfjaarcijfers t/m 30 jun	Halfjaarcijfers t/m 30 jun	
Aanvullend benodigde gegevens		i.c.m. Prognose 2021	i.c.m. Prognose 2021	

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn. Voor VOF, maatschap, CV geldt dat de jaarcijfers opgesteld moeten zijn door accountant/boekhouder.



IB onderneming 6-12 maanden, RABO



Inkomstenbelasting

RABO			
Type onderneming	Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap		
Jaar	2021		
Periode	1-jan – 30 jun	1 jul – 30 sep	1 okt – 31 dec
Cijfers (*) Indien aanwezig en afh. van looptijd onderneming, minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden
Salarisstroken 6 maanden voorafgaand aan start onderneming (ivm heel boekjaar)	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2019 2018 2017	2020 2019 2018	2020 2019 2018
Prognose (balans + winst- en verliesrekening)	2021	2021	2021 + 2022
Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	Curriculum Vitae
Inkomen baseren op lopend jaar? Aanvullend benodigde gegevens		Halfjaarcijfers t/m 30 jun i.c.m. Prognose 2021	Halfjaarcijfers t/m 30 jun i.c.m. Prognose 2021

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn. Voor VOF, maatschap, CV geldt dat de jaarcijfers opgesteld moeten zijn door accountant/boekhouder.



VpB onderneming ≥36 maanden + NHG



Vennootschapsbelasting

Rabobank

NHG					
Type onderneming / klant		BV			
Jaar		2021			
Periode		1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt
(Geconsolideerde) jaarcijfers laatste 3 jaar (*)		2019 2018 2017	2019 2018 2017	2020 2019 2018	2020 2019 2018
IB aangiften laatste 3 jaar (*)		2019 2018 2017	2019 2018 2017	2020 2019 2018	2020 2019 2018
Winst- en verliesrekening		T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021
Aangiften omzetbelasting Alle kwartalen		T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding		Organogram	Organogram	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd		Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd
Overeenkomst dividendbeleid		Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn. De jaarcijfers moeten zijn opgesteld door een accountant/boekhouder.

(**) Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur: aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming 12-36 maanden + NHG



Vennootschapsbelasting					
NHG	Rabobank				
Type onderneming / klant	BV				
Jaar	2021				
Periode	1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt	1 nov – 31 dec
(Geconsolideerde) jaarcijfers (*)	2019	2019	2020	2020	2020
Indien aanwezig en afh. van looptijd onderneming, minimaal 12 maanden	2018	2018	2019	2019	2019
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2019	2019	2020	2020	2020
	2018	2018	2019	2019	2019
	2017	2017	2018	2018	2018
Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021	T/m Q3 2021
Aangiften omzetbelasting Alle kwartalen	T/m Q3 2020	T/m Q4 2020	-	T/m Q2 2021	T/m Q3 2021
(Geconsolideerde) prognose (= gerealiseerde cijfers: balans + W&V)	2021	2021	2021	2021	2021
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd
Overeenkomst dividendbeleid	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn. De jaarcijfers moeten zijn opgesteld door een accountant/boekhouder.

(**) Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur: aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming ≥ 36 maanden, RABO



Rabobank

Nog geen 3 volledige boekjaren, dan behandelen als starter < 36 maanden

Vennootschapsbelasting		
RABO		
Type onderneming	BV (of NV)	
Jaar	2021	
Periode	1-jan – 30 jun	1 jul – 31 dec
(Geconsolideerde) jaarcijfers laatste 3 jaar (*)	2019 2018 2017	2020 2019 2018
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2019 2018 2017	2020 2019 2018
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd
Overeenkomst dividendbeleid	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming
Inkomen baseren op lopend jaar? Aanvullend benodigde gegevens		Halfjaarcijfers t/m 30 jun Prognose 2021

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) **Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur:** aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming 12 – 36 maanden, RABO



Vennootschapsbelasting

RABO			
Type onderneming	BV (of NV)		
Jaar	2021		
Periode	1-jan – 30 jun	1 jul – 30 sep	1 okt – 31 dec
(Geconsolideerde) jaarcijfers (*)	2019	2020	2020
Indien aanwezig en afh. van looptijd onderneming, minimaal 12 maanden	2018	2019	2019
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2019	2020	2020
	2018	2019	2019
	2017	2018	2018
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding	Organogram	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd
(Geconsolideerde) prognose (balans + winst- en verliesrekening)	2021	2021	2021 + 2022
Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	Curriculum Vitae

Overeenkomst dividendbeleid	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming
Inkomen baseren op lopend jaar? Aanvullend benodigde gegevens		Halfjaarcijfers t/m 30 jun i.c.m. Prognose 2021	Halfjaarcijfers t/m 30 jun i.c.m. Prognose 2021

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) **Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur:** aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming 6-12 maanden, RABO



Vennootschapsbelasting				
RABO				<i>Rabobank</i>
Type onderneming		BV (of NV)		
Jaar		2021		
Periode		1-jan – 30 jun	1 jul – 30 sep	1 okt – 31 dec
(Geconsolideerde) cijfers (*) Indien aanwezig en afh. van looptijd onderneming, minimaal 6 maanden		Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden
Salarisstroken 6 maanden voorafgaand aan start onderneming (ivm heel boekjaar)		Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf
IB aangiften laatste 3 jaar (*)		2019 2018 2017	2020 2019 2018	2020 2019 2018
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding		Organogram	Organogram	Organogram
Meest recente salarisstrookje van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd		Meest recente salarisstrookje van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrookje van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrookje van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd
(Geconsolideerde) prognose (balans + winst- en verliesrekening)		2021	2021	2021 + 2022
Curriculum Vitae		Curriculum Vitae	Curriculum Vitae	Curriculum Vitae

Overeenkomst dividendbeleid		Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming	Indien dividend uit minderheidsdeelneming
Inkomen baseren op lopend jaar?			Halfjaarcijfers t/m 30 jun i.c.m. Prognose 2021	Halfjaarcijfers t/m 30 jun i.c.m. Prognose 2021

(*) Indien er recentere jaarcijfers i.c.m. IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) **Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur:** aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



Bepaal type verhuur onroerend goed



Reguliere verhuur OG – Box 3



Kortstondige verhuur
recreatiewoningen



Verhuur aan eigen onderneming



Verhuur Onroerend Goed - Box 3



- Aangifte IB laatste jaar
- Door extern deskundige digitaal aangeleverd **vastgoedoverzicht**

Verplichte documentatie indien geen extern deskundige betrokken is:

- Aangifte IB laatste jaar
- Door klant digitaal aangeleverd **vastgoedoverzicht**
- Kopie van alle huurovereenkomsten
- Kopie financieringsovereenkomst(en)



Kortstondige verhuur recreatiewoningen



- Exploitatieoverzicht afgelopen 3 jaar opgesteld door een extern deskundige
- Kopie financieringsovereenkomst(en)
- Contract met beherende partij (indien van toepassing)

Verplichte documentatie indien geen extern deskundige betrokken is:

- Exploitatieoverzicht afgelopen 3 jaar opgesteld door de klant
- Kopie financieringsovereenkomst(en)
- Contract met beherende partij (indien van toepassing)
- Onderbouwing van exploitatieoverzicht door bankafschriften waaruit huur en kosten gas, water, licht blijken en eventuele erfpachtcanon



Verhuur aan eigen onderneming



- Aangifte IB laatste 3 jaar
- Huurovereenkomst
- Balans en resultatenrekening verhuur exploitatie laatste 3 jaar



Nulverklaring



Geldt zowel voor IB als VpB ondernemingen:

- Aangifte IB laatste jaar
- (Geconsolideerde) jaarrekening laatste jaar
- Organogram (voor VpB onderneming, bij niet eenvoudige structuur)



Vormvereisten



Aan de aan te leveren gegevens of documenten kunnen eisen worden gesteld.

Maak een keuze:

Eenmanszaak, VOF, CV, maatschap



BV (NV)



Verhuur OG



EZ, VOF, maatschap, CV



Jaarcijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening

- Bij een VOF, maatschap en CV moeten deze zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)
- Bij een eenmanszaak (ZZP-er) mogen de cijfers zijn opgenomen in aangifte IB. De cijfers mogen zijn opgesteld door de klant of extern deskundige
- Definitieve cijfers zijn nodig 6 maanden na afloop boekjaar. Definitief wil zeggen dat ze niet meer materieel wijzigen.

Halfjaarcijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening

- Bij VOF, maatschap en CV moeten deze zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)
- Bij eenmanszaak mag de klant of een extern deskundige deze opstellen.

Aangifte inkomstenbelasting is niet hetzelfde als een aanslag inkomstenbelasting

- Mogen opgesteld zijn door klant of extern deskundige (boekhouder, accountant)

Vervolg EZ, VOF, maatschap, CV



EZ, VOF, maatschap, CV



Prognose bestaat uit balans en winst- en verliesrekening

- Bij VOF, maatschap en CV moet deze zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)
- Bij eenmanszaak mag de klant of extern deskundige de prognose opstellen.

Tussentijdse winst- en verliesrekening bestaat uit de winst- én verliesrekening

- Bij een VOF, maatschap en CV moeten deze zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)
- Bij een eenmanszaak (ZZP-er) mogen de cijfers zijn opgesteld door de klant of extern deskundige

Aangifte omzetbelasting is niet hetzelfde als een aanslag omzetbelasting



BV (NV)



Rabobank

(Geconsolideerde) jaarcijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening

- Uitgangspunt voor het opvragen van alle cijfers bij een holding en één of meer deelnemingen zijn de geconsolideerde cijfers. Indien geen geconsolideerde jaarrekeningen aanwezig zijn, kan worden volstaan met een consolidatiesheet van de groep. In dat geval dienen van alle entiteiten ook vennootschappelijke jaarrekeningen aanwezig zijn.
- Moeten zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)
- Definitieve cijfers zijn nodig 6 maanden na afloop boekjaar. Definitief wil zeggen dat ze niet meer materieel wijzigen.

(Geconsolideerde) halfjaarcijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening

- Uitgangspunt voor het opvragen van alle cijfers bij een holding en één of meer deelnemingen zijn de geconsolideerde cijfers. Indien geen geconsolideerde cijfers aanwezig zijn, kan worden volstaan met een consolidatiesheet van de groep. In dat geval dienen van alle entiteiten ook vennootschappelijke cijfers aanwezig zijn.
- Moeten zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)

Aangifte inkomstenbelasting is niet hetzelfde als een aanslag inkomstenbelasting

- Mogen opgesteld zijn door klant of extern deskundige (boekhouder, accountant)



Vervolg BV (NV)



BV (NV)



Rabobank

(Geconsolideerde) prognose bestaat uit balans en winst- en verliesrekening

- Uitgangspunt voor het opvragen van alle cijfers bij een holding en één of meer deelnemingen zijn de geconsolideerde cijfers. Indien geen geconsolideerde cijfers aanwezig zijn, kan worden volstaan met een consolidatiesheet van de groep. In dat geval dienen van alle entiteiten ook vennootschappelijke cijfers aanwezig zijn.
- Moeten zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)

(Geconsolideerde) tussentijdse winst- en verliesrekening bestaat uit de winst- én verliesrekening

- Uitgangspunt voor het opvragen van alle cijfers bij een holding en één of meer deelnemingen zijn de geconsolideerde cijfers. Indien geen geconsolideerde cijfers aanwezig zijn, kan worden volstaan met een consolidatiesheet van de groep. In dat geval dienen van alle entiteiten ook vennootschappelijke cijfers aanwezig zijn.
- Moeten zijn opgesteld door extern deskundige (boekhouder, accountant)

Aangifte omzetbelasting is niet hetzelfde als een aanslag omzetbelasting

Organogram

- Wordt opgesteld door de klant of een extern deskundige (boekhouder, accountant)
- Inclusief percentage aandelenbelang / zeggenschap



Verhuur OG



Aangifte inkomstenbelasting is niet hetzelfde als een aanslag inkomstenbelasting

- Mogen opgesteld zijn door klant of extern deskundige (boekhouder, accountant)

Vastgoedoverzicht

- Maak gebruik van het sjabloon 'Vastgoedoverzicht', te vinden op Raboweb bij Ondernemer in privé onder Hulpmiddelen

Kopie financieringsovereenkomst(en)

- Bevat per lening minimaal de volgende informatie:
 - Restant hoofdsom
 - Geldgever
 - Jaarlijks rentebedrag
 - Jaarlijks bedrag aflossing

Exploitatieoverzicht

- Bevat minimaal de volgende informatie:
 - Een exploitatieoverzicht geeft de netto omzet exclusief BTW weer en alle directe kosten zoals gemeenschappelijke kosten van het parkbeheer, verzekeringen, belastingen en dergelijke.

