



Inkomensverklaring Ondernemer

Aangepaste werkwijze door
langere duur coronacrisis

Huidige situatie vanaf eerste lockdown



Door de coronacrisis was 2020 voor veel ondernemers een slecht jaar. Daarom is vorig jaar de procedure voor het bepalen van het ondernemersinkomen aangepast. De werkwijze die per 1 augustus 2020 geldt:

1. Een onderneming is niet getroffen door corona en er zijn ook geen indicatoren (vastgesteld door de rekenpartij) waaruit evident blijkt dat de onderneming wel getroffen is en/of zou moeten zijn. In dat geval wordt het bestaande NHG toetskader toegepast.
2. Een onderneming is wel getroffen door corona.
 - Cijfers gesplitst opvragen en waar nodig aanvullende (financiële) informatie.
3. Is sprake van aantoonbaar financieel herstel (omzet en resultaat):
 - Geheel → toetsinkomen wordt niet gecorrigeerd voor resultaten tijdens lockdown.
 - Gedeeltelijk (nieuwe werkelijkheid) → bijvoorbeeld winkeliers die structureel met minder omzet te maken krijgen.

In alle gevallen moet voldaan worden aan de gebruikelijke liquiditeits- en solvabiliteitseisen.

Gevolgen duur coronacrisis en overgang kalenderjaar



Eind 2020 zijn veel ondernemers geconfronteerd met een 2^{de} lockdown periode of geconfronteerd met een 1^{ste} lockdown. De financiële gevolgen van de coronacrisis zullen voor hen in de komende jaren nog duidelijk zichtbaar zijn. De impact hiervan op ondernemers kunnen we niet met zekerheid voorspellen, aangezien de coronacrisis nog niet voorbij is. Daarnaast heeft de overgang van het kalenderjaar ervoor gezorgd dat er nieuwe stukken opgevraagd moeten worden.

Om ervoor te zorgen dat ondernemers nog steeds gebruik kunnen maken van de regeling, hebben we gekozen voor een aangepaste werkwijze. We hebben hierbij gekeken hoe we hiermee om moeten gaan in het begin van 2021. Afhankelijk van de situatie in de loop van 2021, zullen we deze nieuwe werkwijze verder beoordelen.

Op basis van het huidige beleid zijn de definitieve jaarcijfers 2020 pas verplicht per 1 mei 2021. Tot die tijd mag gerekend worden met de jaren 2017, 2018 en 2019.

Om toch het noodzakelijke inzicht te krijgen in het jaar 2020 is een stappenplan voor situaties na een 1^{ste} en 2^{de} lockdown uitgewerkt. Zie slides 5,6 en 7 voor verdere toelichting:

- I. Een onderneming is niet getroffen door corona.
- II. Een onderneming is wel getroffen door corona:
 - a. financieel herstel is nog niet aantoonbaar.
 - b. financieel herstel is inmiddels aangetoond.
- III. Hoe om te gaan met een ondernemer die overheidssteun ontvangt.

In alle situaties geldt dat de rekenpartijen mandaat van NHG hebben, om per klant te beoordelen welke aanvullende informatie nodig is om tot een juiste beoordeling van het bestendige inkomen te komen. Verder moet altijd voldaan worden aan de gebruikelijke liquiditeits- en solvabiliteitseisen.

Met de aangepaste werkwijze denken we dat zowel geldverstrekkers maar ook consumenten en adviseurs voldoende zekerheid en comfort krijgen. Het is een lijn die al bekend en geaccepteerd is in de markt en waarbij voorkomen wordt dat bepaalde sectoren op voorhand uitgesloten zullen gaan worden.

Nieuwe werkwijze vanaf tweede lockdown (1)



Situatie I: Een onderneming is niet getroffen door corona

Een onderneming is niet getroffen door corona en er zijn ook geen indicatoren (vastgesteld door de rekenpartij) waaruit evident blijkt dat de onderneming wel getroffen is en/of zou moeten zijn. In dat geval wordt het bestaande NHG toetskader toegepast.

Situatie II a: Een onderneming is wel getroffen door corona, financieel herstel is nog niet aantoonbaar

1. Financieel herstel is nog niet aantoonbaar, omdat men nog in de 2^{de} lockdown zit.
2. Vaststellen feitelijk behaalde resultaat t/m periode 12-2020
 - Aangiften omzetbelasting over het 1^{ste}, 2^{de}, 3^{de} en 4^{de} kwartaal van 2020.
 - Tussentijdse winst & verlies rekening tot en met periode 12-2020.
 - Tussentijdse winst & verlies rekening gesplitst over alle kwartalen van 2020.
3. Positieve of negatieve verwachting: verwachting beoordelen op basis van, onder andere, de volgende elementen. Expliciet wordt vermeld dat er ook andere factoren, naast onderstaande punten, aanwezig kunnen zijn die van invloed zijn op een positieve of negatieve beoordeling.
 - Aantoonbaar financieel (geheel of gedeeltelijk) herstel n.a.v. de 1^{ste} lockdown.
 - Analyseren van de constante kosten.
 - Vaststellen van de actuele financiële buffers in de onderneming en / of in privé.
Bij een positieve beoordeling kan een inkomensverklaring afgegeven worden, waarbij de rekenpartij de bevoegdheid heeft om de financiële gevolgen van de coronasituatie geheel of gedeeltelijk buiten beschouwing te laten en indien aantoonbaar ook rekening te houden met een seizoensinvloed. Bij een negatieve verwachting zal geen inkomensverklaring worden afgegeven.

Nieuwe werkwijze vanaf tweede lockdown (2)



Situatie II b: Een onderneming is wel getroffen door corona, financieel herstel is inmiddels aangetoond

Financieel herstel is aangetoond omdat de 2^{de} lockdown periode op moment van aanvraag is beëindigd en/ of omdat de onderneming inmiddels een alternatief business model heeft ingevoerd:

- a. Cijfers gesplitst opvragen en waar nodig aanvullende (financiële) informatie.
- b. Benodigde aanvullende stukken zijn de kwartaalcijfers 2021 tot datum aanvraag, eventueel uitgesplitst op maandbasis.
- c. Op welke wijze is sprake van aantoonbaar financieel herstel (omzet en resultaat):
 - Geheel → toetsinkomen wordt niet gecorrigeerd voor resultaten tijdens lockdown. De financiële gevolgen van de coronacrisis kunnen buiten beschouwing worden gelaten.
 - Gedeeltelijk (nieuwe werkelijkheid) → bijvoorbeeld winkeliers die structureel met minder omzet te maken krijgen, het toetsinkomen wordt gecorrigeerd rekening houdend met deze nieuwe werkelijkheid.

Hoe om te gaan met overheidssteun



- Er is vastgesteld om de overheidssteun die definitief is niet meer te corrigeren op het inkomen.
- Vanuit de overheid wordt de situatie beoordeeld of de ontvangen steun terecht is of niet (te weinig, te veel).
- De overheid is begonnen met het verzenden van brieven aan ondernemers waaruit blijkt of de steun terecht is of dat deze terugbetaald moet worden. Definitieve steun kan alleen aangetoond worden met een brief vanuit de overheid waarin dit wordt aangegeven.
- Bij het meenemen van de definitieve overheidssteun moet wel aangetoond worden dat de verdien capaciteit zonder overheidssteun bestendig is.
- In het geval de overheidssteun terugbetaald moet worden, dan heeft de onderneming een schuld en anders zal het een bijzondere bate zijn. In het laatste geval kan vanuit de beoordeling van het bestendige inkomen geredeneerd worden dat het een eenmalige toelage is ter vervanging van gederfde inkomsten. Technisch is dit vergelijkbaar met een reeds beëindigde arbeidsongeschiktheidsuitkering die ook meegenomen mag worden.

Tot slot en vragen



De corona situatie wordt continu gevolgd en NHG heeft periodiek overleg met de rekenpartijen over de situatie. Waar nodig worden eventuele wijzigingen besproken.

Heb je nog vragen?

Neem contact op met Marcel Sippekamp, Productmanager Productontwikkeling NHG:
marcel.sippekamp@nhg.nl