

De jaarlijkse solvabiliteitsonderzoeken

Op grond van artikel 11.4 van het SGRZ-deelnemersreglement zijn deelnemers verplicht jaarlijks de jaarrekening en het volledig ingevulde formulier 'Jaaropgaaf' bij SGRZ in te dienen. Deelnemers met een risicodragende omzet van meer dan tien miljoen euro moeten dat binnen vier maanden na het einde van het boekjaar doen. De overige deelnemers moeten binnen zes maanden na einde van het boekjaar rapporteren. In alle gevallen geldt dat een schriftelijk bevestigde afwijkende inlevertermijn bindend is, zoals dat onder andere geldt voor bedrijven die recent deelnemer geworden zijn. Het niet, niet volledig of niet binnen de reglementaire termijn c.q. binnen de afgesproken termijn voldoen aan die voorwaarde zal leiden tot oplegging van een of meer boetes, onverlet de mogelijkheid tot (onvoorwaardelijke) beëindiging van het deelnemerschap.

1. De jaarrekening

Onder de jaarrekening wordt verstaan de volledige jaarrekening zoals geldt voor rechtspersonen als bedoeld in artikel 2.360 BW. (Zie deelnemersreglement artikel 11.4.e.) Met beperkte publicatiejaarrekeningen kan niet worden volstaan.

De jaarrekening moet bevatten:

- de balans;
- de winst-en-verliesrekening;
- de toelichting en specificaties op de balans en de winst-en-verliesrekening;
- het directieverslag;
- een verklaring van uw accountant, hieraan stelt SGRZ de volgende eisen:

Risicodragende omzet deelnemer(SGR en SGRZ)	Totale omzet deelnemer	Soort verklaring bij jaarrekening	Wie?	Inzendtermijn
< 1 mio	< 5 mio	samenstellingsverklaring	accountant of administratiekantoor	6 maanden na einde boekjaar
< 1 mio	> 7,5 mio	beoordelingsverklaring	openbaar accountant ingeschreven bij NBA	6 maanden na einde boekjaar
> 1 mio < 7,5 mio	n.v.t.	beoordelingsverklaring	openbaar accountant ingeschreven bij NBA	6 maanden na einde boekjaar
7,5 - 10 mio	n.v.t.	controleverklaring	openbaar accountant ingeschreven bij NBA	6 maanden na einde boekjaar
> 10 mio	n.v.t.	controleverklaring	openbaar accountant ingeschreven bij NBA	4 maanden na einde boekjaar

De risicodragende omzet is de totale omzet waarover SGR en SGRZ risico lopen.

1.1 Enkelvoudige of geconsolideerde jaarrekening?

Als de deelnemende onderneming niet aan de reglementaire normen voldoet, kan een solvabele en liquide groepsmaatschappij¹ via een zogenaamde aansprakelijkheidsverklaring in de plaats van de deelnemer treden.

¹ Groepsmaatschappijen zijn die "rechtspersonen en vennootschappen die met elkaar in een groep zijn verbonden". Om als groep te kwalificeren moet dus sprake zijn van een organisatorische verbondenheid én een economische eenheid. SGRZ bepaalt aan de hand van de feitelijke situatie of hier sprake van is. Hierbij is de economische werkelijkheid bepalend, niet de formele (juridische) situatie.

De groepsmaatschappij moet dan wel met haar totale vermogen aansprakelijkheid jegens SGRZ aanvaarden. Het gevolg is dat niet meer de jaarrekening van de deelnemer, maar de geconsolideerde jaarrekening van de groepsmaatschappij aan de SGRZ-normen getoetst zal worden. Deze geconsolideerde jaarrekening moet samen met de enkelvoudige jaarrekening van de deelnemer binnen de reglementaire of afgesproken termijn bij SGRZ worden ingediend.

Ondernemingen wier deelnemerschap bij de vorige beoordeling onder voorwaarde van een aansprakelijkheidsverklaring werd gehandhaafd, zijn verplicht ook voor de eerstvolgende beoordeling de geconsolideerde jaarrekening van het hoofd van de groepsmaatschappij in te dienen.

Als onderlinge aansprakelijkheid of verwevenheid in groepsverband² bestaat, bijvoorbeeld op basis van een compte-joint overeenkomst met de bank of een onderlinge verwevenheid in een (internationaal) groepsverband moet eveneens een aansprakelijkheidsverklaring worden afgegeven en moet de geconsolideerde jaarrekening, waarin alle aansprakelijke ondernemingen van de groep zijn opgenomen, worden ingediend en zal die jaarrekening aan de SGRZ-normen worden getoetst.

1.2 Aanvullende stukken bij persoonsgebonden ondernemingen

Ook de jaarrekening van persoonsgebonden ondernemingen (eenmanszaken, VOF's, CV's of Maatschap) dient onverkort aan de onder punt 1 geformuleerde eisen te voldoen. Op de winst-en-verliesrekening moet vanaf het resultaat vóór belasting doorgeteld worden naar de uiteindelijke kapitaalmutatie. (Bijvoorbeeld overige inkomsten, belasting en privé-opnamen en -stortingen).

Hoewel in beginsel de enkelvoudige zakelijke jaarrekening beoordeeld wordt, moet in verband met de hoofdelijke aansprakelijkheid van de eigenaar of (beherende) vennoten ook het overige vermogen met inbegrip van het privévermogen worden getoetst. Hierbij hanteert SGRZ de stelregel dat de in de vermogensopstelling opgenomen onroerende zaken voor 75% van de WOZ waarde worden meegewogen.

De accountant moet bij de door de deelnemer opgestelde opgave van alle aansprakelijke vermogensbestanddelen inclusief de privé-vermogensbestanddelen een Derdenverklaring bij een persoonsgebonden onderneming conform het voorgeschreven tekstmodel verstrekken. Het document Accountantsprotocol is te downloaden op www.sgrz.nl/downloads.

² Aanduidingen hiervoor zijn: ondernemingen met een (buitenlandse) moeder/dochter met onderlinge rekening-courantverhoudingen, onderlinge leveringen van diensten (airline, hotel) afhankelijkheid van contracten, gemeenschappelijke financieringsstructuur, (deels) gemeenschappelijke aandeelhouders, centrale leiding, cashpooling, etc. Er hoeft geen sprake te zijn van een holdingvennootschap.

2. Specificatie omzet volgens het formulier 'Jaaropgaaf'

Algemeen

Onder 'totale omzet' verstaan wij de reïssommen en overige omzet zoals o.a. verzekeringspremies en visumkosten die u aan opdrachtgevers in rekening heeft gebracht (zie categorie A1 en A2 op het formulier Jaaropgaaf) De optelsom van de kolom 'totale omzet' moet in beginsel overeenkomen met de totale bruto-omzet volgens de winst-en-verliesrekening.

Indien u op de winst-en-verliesrekening slechts de netto-omzet (na aftrek van doorbetaalde provisie) of slechts de ontvangen provisie als omzet presenteert dan moet u een aansluiting geven tussen de op het formulier te vermelden totale omzet en de op de winst-en-verliesrekening vermelde omzet. Als de aansluiting ontbreekt dan zal de te stellen garantie met een door SGRZ vast te stellen bedrag worden verhoogd.

Met het formulier Jaaropgaaf dient voor de omzet opgegeven in categorie B1, B2 en C een specificatie van die omzet uitgesplitst per touroperator/leverancier te worden meegezonden. Voor de opgegeven omzet in categorie D dient een specificatie van die omzet per opdrachtgever te worden meegezonden.

A¹ Geef hier uw totale omzet verkocht aan opdrachtgevers op.

A² Geef hier uw totale omzet verkocht via retailers op.

B¹ Verkoop reizen of reisdiensten van SGRZ Garantieregeling Retail.

Voor het maken van een onderscheid tussen SGRZ Garantieregeling Retail deelnemers en niet-SGRZ Garantieregeling Retail deelnemers kunt u de lijst raadplegen op .

B² Verkoop van buitenlandse organisaties met een vrijstelling.

De lijst met vrijstellingen kunt u raadplegen op <https://www.sgrz.nl/downloads/>.

C Vul hier de omzet uit bemiddeling voor losse hotelaccommodatie, ferry- bus en lijndiensttickets in. De omzet in deze rubriek betreft dus uitsluitend de verkopen van één enkele reisdienst aan een opdrachtgever.

D De omzet van alle overeenkomsten die worden gefactureerd aan opdrachtgevers waarmee u een raamovereenkomst heeft gesloten.

E De overige opbrengsten uit verkoop van reis- en/of annuleringsverzekeringen, verkoop van losse theaterkaartjes en andere niet toeristische diensten, heffing van wijzigingskosten, visakosten en overige, branchevreemde activiteiten vult u in deze rubriek in. De afdracht Calamiteitenfonds vult u hier ook in.

F Het totaal van de risicodragende omzet.

Aantal boekingen t.b.v. afdracht SGRZ bijdragen

Voor een nadere toelichting verwijzen wij u naar de Uitvoeringsregeling Bijdragen. Dit document kunt u downloaden op de website <https://www.sgrz.nl/downloads/>.

Uitsplitsing omzet totale (reizen verkocht aan opdrachtgevers in onderstaande landen)

Het gaat hier om de omzet welke actief op de buitenlandse markt wordt aangeboden (dus omzet verkoop aan opdrachtgevers in het buitenland), en dus **niet** om de omzet met bestemmingen in het buitenland!

Meer informatie voor u en uw accountant staat in het document Informatie voor accountants. Dit document kunt u downloaden op de website www.sgrz.nl/downloads.

3. De reglementaire normen

3.1 De solvabiliteitseis

3.1.1 De norm

De solvabiliteitspositie voldoet aan de norm wanneer het 'gecorrigeerd weerstandsvermogen' minstens 20% van het 'gecorrigeerd balanstotaal' bedraagt, waarbij altijd een absoluut minimum van € 18.000 geldt.

3.1.2 Het gecorrigeerd weerstandsvermogen

Uitgangspunt bij de berekening is het eigen vermogen volgens de balans einde boekjaar. Naar het oordeel van SGRZ kunnen worden bijgeteld:

- de middels overeenkomst jegens SGRZ achtergestelde schulden, mits deze schulden aan derden op de balans als 'langlopend' zijn gepositioneerd en in de jaarrekening melding is gemaakt van de achterstelling. Achtergestelde schulden aan aandeelhouders en gelieerde partijen kunnen niet als weerstandsvermogen worden aangemerkt.
- eventuele overwaarde van vaste activa mits die meerwaarde voldoende gestaafd is door middel van recente taxaties en WOZ-waarde. Van de aldus berekende waarde in het economisch verkeer zal een eventuele belastinglatentie worden afgetrokken.

De volgende activa komen in mindering op het eigen vermogen:

- immateriële vaste activa.
- vorderingen op gelieerde ondernemingen.
- onttrekkingen aan het in de onderneming geïnvesteerde vermogen, waaronder vorderingen op aandeelhouders en het uitzetten van overtollige liquide middelen in groepsverband.
- overige vorderingen en activa die niet volwaardig of incasseerbaar zijn of waarvan de waardering naar het oordeel van SGRZ te hoog is.

3.1.3 Het (gecorrigeerd) balanstotaal

Het balanstotaal is de optelsom van het eigen en vreemd vermogen (kort- en langlopend). Dat balanstotaal zal, indien van toepassing, voor de onder punt 3.1.2 genoemde posten worden gecorrigeerd. Ten onrechte gesaldeerde activa en passiva worden eveneens gecorrigeerd.

3.2 De liquiditeitseis

3.2.1 De norm

De vrij ter beschikking staande liquiditeit moet steeds voldoende zijn om op korte termijn aan zijn verplichtingen te voldoen.

3.2.2 Vrij ter beschikking staande liquiditeit

Op balansdatum dient de vrij ter beschikking staande liquiditeit positief te zijn. Dit moet blijken uit de aan SGRZ verstrekte jaarrekening. De vrij ter beschikking staande liquiditeit is het werkkapitaal (vlottende activa minus vlottende passiva), eventueel vermeerderd met een beschikbare kredietfaciliteit in rekening-courant en verminderd met de vlottende activa en liquide middelen die niet vrij ter beschikking staan.

Daartoe worden ook gerekend de vlottende activa die op grond van punt 3.1.2 hiervoor worden geëlimineerd. Indien de vrij ter beschikking staande liquiditeit niet positief is, dan dient de deelnemer aan SGRZ een liquiditeitsbegroting te verstrekken waaruit blijkt dat

na balansdatum voor een periode van zes tot twaalf maanden (nader door SGRZ te bepalen) op maandbasis de liquiditeitsbegroting positief is.

3.2.3 Steeds voldoende

Uit de liquiditeitsbegroting dient te blijken dat op maandbasis het saldo van de vrij beschikbare liquide middelen per einde van de maand positief is. SGRZ kan eventuele onderbouwingen van het saldo bij de deelnemer opvragen.

3.2.4 Korte termijn

Met korte termijn wordt bedoeld dat op maandbasis voor een periode van zes tot twaalf maanden moet blijken dat het saldo vrij beschikbare liquide middelen per einde van de maand positief is.

3.2.5 Overig

Indien het saldo vrij beschikbare middelen niet steeds positief is, dan dient de deelnemer een plan van aanpak plus onderbouwing in te dienen binnen een door SGRZ te stellen redelijke termijn waaruit blijkt welke maatregelen worden genomen om te zorgen voor een positief saldo vrij beschikbare liquide middelen voor een periode van zes tot twaalf maanden. Indien het plan van aanpak niet op korte termijn leidt tot een positief saldo vrij beschikbare liquide middelen zal aan SGRZ een risicogeorienteerde zekerheden moeten worden verstrekt om de mogelijke schade bij financieel onvermogen af te dekken.

3.3 Zekerheden

De bedoelde zekerheden zijn zoals vermeld in het deelnemersreglement artikel 6.2 bankgaranties of deposito's.

Bankgarantieverstrekker

Op grond van artikel 6 lid 1 (i) van het SGRZ-deelnemersreglement dient een zekerheid naar genoegen van SGRZ gesteld te worden. Dat betekent dat de bank die aan SGRZ een bankgarantie, conform het door het bestuur vastgestelde tekstmodel, verschaft onder volledig toezicht dient te staan van de Europese Centrale Bank (ECB), aan de door de ECB gestelde solvabiliteitseisen moet voldoen en in Nederland gevestigd dient te zijn, dan wel een vaste inrichting in Nederland is.

De deelnemer kan SGRZ schriftelijk verzoeken te mogen volstaan met een gelijkwaardige bankgarantie van een garantieverstrekker die niet aan bovengenoemde eisen voldoet. Die toestemming zal slechts in bijzondere gevallen worden verleend indien de belangen van SGRZ voldoende zijn gewaarborgd. De garantieverstreckende partij zal in ieder geval gevestigd moeten zijn binnen de Europese Unie (EU) of de Europese Vrijhandelsassociatie (EVA).

Deposito

Een bedrag dat als waarborgsom ter zekerheid op een derdengeldenrekening bij GoCredible is geplaatst. Het bedrag op de derdengeldenrekening is op gelijke wijze berekend als de bankgarantie.

3.3.1 Berekening

De gevraagde bankgarantie kan uit de volgende componenten zijn samengesteld:

- de zogenaamde standaardzekerheid; deze bedraagt 1,5% van de risicodragende omzet met een minimum van € 5.000 en moet ongeacht de solvabiliteits- en liquiditeitspositie, door alle deelnemers worden gesteld;
- aanvullende zekerheid in verband met het niet voldoen aan de reglementaire normen;
- aanvullende zekerheid in verband met:
 - garantiecontracten;
 - niet volwaardige of dubieuze balansposten;
 - negatief privévermogen bij persoonsgebonden ondernemingen c.q. bij onvoldoende informatieverstrekking over het overige vermogen van de ondernemers/vennoten;
 - concentratie van de omzet in een relatief korte periode;
 - geprognosticeerde en/of structurele verliezen;
 - verkoop van reizen van vrijgestelde buitenlandse reisorganisaties omzet > € 5 miljoen;
- afrondingen in verband met jaarlijkse schommelingen van de risicodragende omzet.

3.3.2 Zekerheden op basis van risico

Indien niet aan de reglementaire normen wordt voldaan dan dient het reële risico dat SGRZ loopt door een te stellen zekerheid te worden afgedekt. Dit risico wordt in beginsel gesteld op 10% van de risicodragende omzet en kan in specifieke gevallen, naar het oordeel van SGRZ, naar boven of naar beneden variëren. Die specifieke gevallen kunnen bijvoorbeeld verband houden met risico's, het distributiesysteem of de betalingsvoorwaarden van de deelnemer of met de seizoensspreiding van de aangeboden reizen.

Disclaimer

Deze uitvoeringsregeling geeft een nadere praktijkuitwerking van hetgeen in de statuten en reglementen van SGRZ is vastgelegd. U kunt aan deze uitvoeringsregeling geen rechten ontleen. Bij interpretatieverschillen prevaleren statuten en reglementen.