



Publicatieverslag 2020



Geconsolideerde balans per 31 december 2020
na resultaatbestemming

		<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
		€	€
<u>Activa</u>			
Financiële vaste activa	1	2.000.000	2.000.000
Kortlopende vorderingen	2	121.810	2.755.355
Overlopende activa	3	111.382	177.825
Liquide middelen	4	26.324	143.822
		<u>2.259.516</u>	<u>5.077.002</u>
 <u>Passiva</u>			
Eigen vermogen	5	2.013.200	2.682.107
Voorziening schaden	6	221.344	2.387.990
Kortlopende schulden	7	20.206	944
Overlopende passiva	8	4.766	5.961
		<u>2.259.516</u>	<u>5.077.002</u>

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2020

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
<u>Opbrengsten</u>			
Verdiende premies eigen rekening	9	328.168	649.626
Overige opbrengsten	10	<u>3.500</u>	<u>12.800</u>
		331.668	662.426
 <u>Kosten</u>			
Uitgaande verzekeringspremie	11	242.732	349.571
Schaden eigen rekening	12	574.060	0
Personeelskosten	13	114.572	124.200
Afschrijvingen materiële vaste activa	14	19.414	18.403
Overige bedrijfskosten	15	<u>121.825</u>	<u>118.525</u>
		1.072.603	610.699
Financiële baten en lasten	16	72.028	58.647
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	17	<u>-668.907</u>	<u>110.374</u>
Belasting		0	0
Resultaat na belasting		<u><u>-668.907</u></u>	<u><u>110.374</u></u>

Waarderingsgrondslagen bij de geconsolideerde jaarrekening 2020

Algemeen

SGRZ, gevestigd aan de Admiraliteitskade 73 te Rotterdam, heeft ten doel het doen van uitkeringen terzake van de door een deelnemer van SGRZ aangeboden of afgesloten - en aan deze deelnemer met een wettig betaalmiddel betaalde - reisovereenkomst of overeenkomst van vervoer of overeenkomst van verblijf, aan of ten behoeve van een opdrachtgever als wederpartij van de deelnemer, indien in voornoemde overeenkomst de opdrachtgever geldelijke schade lijdt in gevallen dat de betrokken deelnemer wegens financieel onvermogen niet presteert.

Continuïteit

Als gevolg van het uitbreken van de coronacrisis is een onzekere situatie ontstaan. Deze onzekerheid wordt mede veroorzaakt door maatregelen welke door de overheid worden ingesteld om de verspreiding van het coronavirus te beperken. Het effect op SGRZ en de vraag of dit op termijn kan leiden tot continuïteitsproblemen is onduidelijk. Hierdoor bestaat er een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteit van het geheel van de activiteiten en werkzaamheden van SGRZ. Gezien de bijzondere situatie rondom het coronavirus in combinatie met de steun die door de overheid richting SGR is uitgesproken en de vangnetgarantie van SGRZ, etc, verwachten wij geen continuïteitsissue op deze grond voor SGRZ. Wij zijn dan ook van mening dat de waarderingsgrondslagen op basis van continuïteit kunnen worden gehandhaafd. De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van SGRZ.

Grondslagen voor consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekeningen van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop een overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering van activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat van SGRZ.

In de geconsolideerde jaarrekening worden integraal betrokken de jaarrekening van de stichting alsmede die van de deelneming, SGRZ NV te Rotterdam (100%).

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat

De jaarrekening wordt opgesteld in overeenstemming met de bepalingen van Titel 9 boek 2 BW. De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

De jaarrekening wordt opgesteld op basis van historische kosten met uitzondering van de beleggingen die worden opgenomen tegen actuele waarde. Tenzij anders vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs hetgeen in de praktijk betekent nominale waarde. Indien activa en passiva in vreemde valuta luiden, heeft omrekening plaatsgevonden tegen de koersen per balansdatum. De bij omrekening optredende koersverschillen worden in het resultaat verwerkt. Transacties in vreemde valuta gedurende het jaar worden omgerekend tegen de koersen geldend op de transactiedatum.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

Belasting

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: Het bestuur van: Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk

Ons oordeel

De samengevatte jaarrekening 2020 (hierna 'de samengevatte jaarrekening') van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk te Rotterdam is ontleend aan de gecontroleerde jaarrekening 2020 van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk.

Naar ons oordeel is de bijgesloten samengevatte jaarrekening in alle van materieel zijnde aspecten consistent met de gecontroleerde jaarrekening 2020 van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk op basis van de grondslagen zoals beschreven in de toelichting.

De samengevatte jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde balans per 31 december 2020; en
2. de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2020;
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Samengevatte jaarrekening

De samengevatte jaarrekening bevat niet alle toelichtingen die zijn vereist op basis Titel 9 Boek 2 BW. Het kennisnemen van de samengevatte jaarrekening en onze verklaring daarbij kan derhalve niet in de plaats treden van het kennis nemen van de gecontroleerde jaarrekening van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk en onze controleverklaring daarbij. De samengevatte jaarrekening en de gecontroleerde jaarrekening bevatten geen weergave van gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden sinds de datum van onze controleverklaring van 1 juni 2021.

De gecontroleerde jaarrekening en onze controleverklaring daarbij

Wij hebben een goedkeurend oordeel verstrekt bij de gecontroleerde jaarrekening 2020 van Stichting Garantiefonds Reisgelden Zakelijk in onze controleverklaring van 1 juni 2021. Die controleverklaring bevat ook de volgende paragraaf ter benadrukking van de gevolgen van de coronacrisis:

Benadrukking van de gevolgen van de coronacrisis

Wij vestigen de aandacht op het onderdeel 'continuïteit' in de toelichting van de jaarrekening waarin de gevolgen van de in 2020 opgetreden mondiale uitbraak van het coronavirus voor de continuïteit van de stichting zijn beschreven. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de samengevatte jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de samengevatte jaarrekening op basis van de grondslagen zoals beschreven in de toelichting.

Onze verantwoordelijkheden

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel of de samengevatte jaarrekening in alle van materieel belang zijnde aspecten consistent is met de gecontroleerde jaarrekening op basis van onze werkzaamheden, uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 810 'Opdrachten om te rapporteren betreffende samengevatte financiële overzichten'.

Ridderkerk, 14 juli 2021

LANSIGT ACCOUNTANTS EN BELASTINGADVISEURS B.V.
w.g. M.P. Noteboom MSc RA RV