

## 1. Het 'Aanvraagformulier'

### Toelichting bij de vragen:

#### Vraag 1c

Het gaat hier bijvoorbeeld om verpanding van vaste of vlottende activa van de onderneming tot meerdere zekerheid van bijvoorbeeld uw bank.

Het gaat ook om de eventuele beperking van kredietfaciliteiten of de blokkering door de bank van depositorekeningen tot meerdere zekerheid voor door uw bank jegens derden afgegeven garanties. Vermeld hier ook eventuele, in groepsverband bestaande compte-joint overeenkomsten en overige contractuele overeenkomsten met de bank.

#### Vraag 2a

Zie de toelichting op pagina 3 "Aanvullende stukken bij persoonsgebonden ondernemingen".

#### Vraag 2b

Onder 'gelieerde onderneming' verstaan wij onderlinge verwevenheid c.q. verbonden partijen conform accountantsrichtlijnen. Indicaties zijn:

- overheersende zeggenschap in beleid;
- gemeenschappelijk (top)management;
- op basis van aandelenbezit, aandeelhoudersovereenkomst, statuut;
- financiële belangen;
- deel uitmaken van een governance structuur;
- naaste familieleden;
- significante zakelijke relatie.

#### Vraag 4 algemeen

Onder 'bruto reïssommen' verstaan wij de reïssommen die u aan opdrachtgevers in rekening heeft gebracht c.q. gaat brengen. De optelsom van de kolom 'bruto reïssommen' moet in beginsel overeenkomen met de totale bruto-omzet volgens de omzet/kosten/resultaatprognose voor het lopende (bij starters tweede) boekjaar.

#### Vraag 4a

Het gaat hier om overeenkomsten waarin u zelf de wederpartij van de opdrachtgever bent. In die categorie vallen onder eigen naam aangeboden pakketreizen en alle overige producten, bijvoorbeeld overeenkomsten van verblijf, die op eigen naam worden aangeboden en onder de garantieregeling zijn gedekt. Indien u reizen met luchtvervoer verkoopt dan dient u bij 4a de bruto reïssommen van het gehele pakket, dus inclusief de tickets, op te geven.

#### Vraag 4b

In deze categorie valt bijvoorbeeld de omzet uit bemiddelingsovereenkomsten, losse luchtvaarttickets en losse autohuur. Ook de overige opbrengsten uit annuleringen, verkoop van reis- en/of annuleringsverzekeringen, verkoop van theaterkaartjes en andere niet-toeristische diensten, heffing van wijzigingskosten, visakosten en overige, branchevreemde activiteiten vult u in deze rubriek in. SGRZ ontvangt ook graag een uitsplitsing van deze omzet per rubriek.



## Uitvoeringsregeling aanvraag deelnemerschap

### **Vraag 5**

Bij punt 5 hebben wij de mee te zenden bijlagen opgesomd. Houdt u er rekening mee dat wij uitsluitend volledige aanvraagdossiers in behandeling kunnen nemen.

## 2. De jaarrekening

In de lijst van mee te sturen bijlagen is ook de jaarrekening vermeld. Onder de jaarrekening wordt verstaan de volledige jaarrekening zoals geldt voor rechtspersonen als bedoeld in artikel 2.360 BW. (Zie deelnemersreglement artikel 8.4.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 goedkeurende beoordelingsverklaring of goedkeurende controleverklaring (\*) van een registeraccountant (RA) of een certificeringsbevoegde accountant-administratieconsulent (AA) betreffende deze stukken. De RA of AA moet bij de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) als openbaar accountant staan ingeschreven.

(\*) een goedkeurende controleverklaring van een registeraccountant of een certificeringsbevoegde accountant-administratieconsulent voor aanvragers met een risicodragende omzet van € 3,5 miljoen of meer, dan wel een goedkeurende beoordelingsverklaring van een van beide voor aanvragers met een lagere risicodragende omzet.

### 2.1 Enkelvoudige of geconsolideerde jaarrekening?

Als de onderneming die het deelnemerschap aanvraagt niet aan de reglementaire normen voldoet, kan een solvabele en liquide (groot)moeder via een zogenaamde moeder-dochterverklaring in de plaats van de aanvrager treden. De (groot)moeder moet dan wel met haar totale vermogen aansprakelijkheid jegens SGRZ aanvaarden. Het gevolg is dat niet meer de jaarrekening van de aanvrager, maar de geconsolideerde jaarrekening van de (groot)moeder aan de SGRZ-normen getoetst zal worden. Deze geconsolideerde jaarrekening moet samen met de enkelvoudige jaarrekening van de aanvrager worden voorgelegd.

Als onderlinge aansprakelijkheid in groepsverband bestaat, bijvoorbeeld op basis van een compte-joint overeenkomst met de bank of een onderlinge verwevenheid in een (internationaal) groepsverband<sup>1</sup> moet eveneens een moeder-dochterverklaring 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.

### 2.2 Aanvullende stukken bij persoonsgebonden ondernemingen

Ook de jaarrekening van persoonsgebonden ondernemingen (eenmanszaken, VOF's en CV's) dient onverkort aan de onder punt 2. 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).

---

<sup>1</sup> Aanduidingen hiervoor zijn: ondernemingen met een (buitenlandse) moeder/dochter met onderlinge rekening-courantverhoudingen, gemeenschappelijke financieringsstructuur, etc.



## Uitvoeringsregeling aanvraag deelnemerschap

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 privé-vermogen 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 rapport van feitelijke bevindingen bij een persoonsgebonden onderneming conform het voorgeschreven tekstmodel verstrekken. Het tekstmodel is te downloaden op [www.sgrz.nl](http://www.sgrz.nl).

### **3. De reglementaire normen**

In artikel 4 van het SGRZ-deelnemersreglement is bepaald aan welke voorwaarden een onderneming die het SGRZ-deelnemerschap wenst te verkrijgen met betrekking tot zijn solvabiliteit en liquiditeit moet voldoen.

#### **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 € 18.000,00 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 economische 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, ook voor de in 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 voldoende zijn om 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.

### **3.3 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 € 5.000,00 en moet ongeacht de solvabiliteits- en liquiditeitspositie, tenminste worden gesteld;
- aanvullende zekerheid in verband met:
  - garantiecontracten;
  - niet volwaardige of dubieuze balansposten;
  - concentratie van de omzet op een relatief korte periode;
  - geprognosticeerde en/of structurele verliezen;
  - onzekerheid over de voorgelegde prognoses.

#### **3.3.2 De risicogeorïenteerde bankgarantie**

Indien aanvullende zekerheden worden verlangd, dient het reële risico dat SGRZ loopt door een bankgarantie 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.

#### **3.3.3 De bankgarantieverstrekker**

Op grond van artikel 5 lid 1 (i) van het SGRZ-deelnemersreglement dient een bankgarantie naar genoegen van het bestuur 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 het bestuur van 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).

#### 4. De inschaling ten behoeve van de deelnemersbijdrage

De jaarlijkse deelnemersbijdrage is afhankelijk van de jaaromzet.

<u>Jaaromzet (€)</u>		<u>Deelnemersbijdrage</u>
1	0,00 – 0,25 miljoen	€ 270,00
2	0,25 – 2,50 miljoen	€ 870,00
3	2,50 – 12,00 miljoen	€ 1.440,00
4	12,00 – 50,00 miljoen	€ 2.160,00
5	> 50,00 miljoen	€ 4.980,00
	Filialen	€ 28,00

Een deelnemer die in de loop van het jaar bij SGRZ wordt ingeschreven, betaalt de deelnemersbijdrage naar tijdsevenredigheid, waarbij de maand na inschrijving de basis is.

Per filiaal wordt van de deelnemer een extra bijdrage gevraagd van € 28,00 ongeacht de tariefinschaling.

Een filiaal is een fysieke vestiging of een URL met een naamplaats inbegrepen welke bij SIDN is geregistreerd op naam van de deelnemer, bijvoorbeeld [www.reisbureauzoetermeer.nl](http://www.reisbureauzoetermeer.nl).

Een deeplink zoals [www.reisbureau.nl/zoetermeer](http://www.reisbureau.nl/zoetermeer) geldt niet als filiaal.

versie 201707

#### 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.