

De jaarlijkse solvabiliteitsonderzoeken

Op grond van artikel 8.4 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 binnen zes maanden na einde van het boekjaar. In alle gevallen geldt dat een schriftelijk bevestigde afwijkende inlevertermijn bindend is. 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 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 deelnemers met een risicodragende omzet van € 3,5 miljoen of meer, dan wel een goedkeurende beoordelingsverklaring van een van beide voor deelnemers met een lagere risicodragende omzet.

1.1 Enkelvoudige of geconsolideerde jaarrekening?

Als de deelnemende onderneming niet aan de reglementaire normen voldoet, kan een solvabele en liquide (groot)moeder via een zogenaamde moeder-dochterverklaring in de plaats van de deelnemer 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 deelnemer, 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 deelnemer binnen de reglementaire of afgesproken termijn bij SGRZ worden ingediend.

Ondernemingen wier deelnemerschap bij de vorige beoordeling onder voorwaarde van een moeder-dochterverklaring werd gehandhaafd, zijn verplicht ook voor de eerstvolgende beoordeling de geconsolideerde jaarrekening van de (groot)moeder in te dienen.

Als onderlinge aansprakelijkheid in groepsverband bestaat, bijvoorbeeld op basis van een compte-joint overeenkomst met de bank of een onderlinge verwevenheid in een (internationaal) groepsverband¹ 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.

1.2 Aanvullende stukken bij persoonsgebonden ondernemingen

Ook de jaarrekening van persoonsgebonden ondernemingen (eenmanszaken, VOF's en CV's) 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 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, pagina Deelnemersinformatie.

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

2. Het formulier 'Jaaropgaaf'

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 (bijvoorbeeld de bankgarantie ten behoeve van SGRZ). Vermeld hier ook eventuele, in groepsverband bestaande compte-joint overeenkomsten en overige contractuele overeenkomsten met de bank. Indien de kredietovereenkomst door de bank is opgezegd dient hiervan onmiddellijk melding gemaakt te worden bij SGRZ op basis van artikel 8 lid 4 sub i van het deelnemersreglement.

Vraag 2a

Zie de toelichting op pagina 2 "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 3c

Voor het deelnemerschap komen niet in aanmerking ondernemingen die uitsluitend of in overwegende mate (zijnde voor 75% of meer van hun risicodragende omzet) als reisorganisator reisovereenkomsten in de zin van artikel 7:500 Burgerlijk Wetboek en/of vervoer- en/of verblijfovereenkomsten sluiten met bestemming Turkije.

Zonodig zullen wij een door de accountant te verstrekken rapport van feitelijke bevindingen inzake risicodragende omzet Turkije conform het voorgeschreven tekstmodel bij de deelnemer opvragen.

Vraag 4 algemeen

Onder 'bruto reissommen' verstaan wij de reissommen die u aan opdrachtgevers in rekening heeft gebracht. Deze 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 dit formulier te vermelden bruto reissommen en de op de winst-en-verliesrekening vermelde omzet. Als de aansluiting ontbreekt dan zal de te stellen bankgarantie met een door SGRZ vast te stellen bedrag worden verhoogd.

Vraag 4a

Vul in deze rubriek de totale bruto omzet in.

Vraag 4b

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

Vraag 4c

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.

Vraag 4d

De opbrengsten uit annuleringen, 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.

Vraag 5 (indien ook Calamiteitenfonds deelnemer)

Deelnemers aan het Calamiteitenfonds dienen met het formulier Jaaropgaaf de controleverklaring bij jaaropgaaf Calamiteitenfonds conform het voorgeschreven tekstmodel mee te zenden. Het tekstmodel is te downloaden op www.calamiteitenfonds.nl, pagina Deelnemersinformatie.

Voor een nadere toelichting verwijzen wij naar de Uitvoeringsregeling publieksbijdragen van het Calamiteitenfonds. U kunt deze uitvoeringsregeling downloaden op www.calamiteitenfonds.nl, pagina Deelnemersinformatie.

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 € 18.000,00 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 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 bankgarantie moeten worden verstrekt om de mogelijke schade bij financieel onvermogen af te dekken.

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, 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 privé-vermogen 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;
- afrondingen in verband met jaarlijkse schommelingen van de risicodragende omzet.

3.3.2 De risicogeorienteerde bankgarantie

Indien niet aan de reglementaire normen wordt voldaan dan 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 garantieverstrekken partij zal in ieder geval gevestigd moeten zijn binnen de Europese Unie (EU) of de Europese Vrijhandelsassociatie (EVA).

versie 201712

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.