



Publicatieverslag 2018



Balans per 31 december 2018
na resultaatbestemming

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<u>Activa</u>		
<u>Vaste activa</u>		
Materiële vaste activa	342.037	275.822
Financiële vaste activa	84.165.496	89.572.947
<u>Vlottende activa</u>		
Vorderingen	3.726.406	392.457
Overlopende activa	111.178	112.443
Liquide middelen	3.115.434	1.584.856
	<u>91.460.551</u>	<u>91.938.525</u>
<u>Passiva</u>		
Eigen vermogen	81.285.517	91.703.605
Overige voorzieningen	0	0
Technische voorziening schaden	9.662.703	0
Kortlopende schulden	352.824	145.262
Overlopende passiva	159.507	89.658
	<u>91.460.551</u>	<u>91.938.525</u>

Winst-en-verliesrekening over 2018

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<u>Opbrengsten</u>		
Deelnemersbijdragen	971.156	980.271
Overige opbrengsten	28.625	53.937
Resultaat uit beleggingen	<u>-1.082.545</u>	<u>1.916.119</u>
	-82.764	2.950.327
 <u>Kosten</u>		
Uitgaande verzekeringspremie	2.181.699	1.931.720
Schaden eigen rekening	5.000.000	0
Personeelskosten	576.893	553.299
Afschrijvingen materiële vaste activa	103.145	152.169
Overige bedrijfskosten	<u>757.673</u>	<u>674.587</u>
	8.619.410	3.311.775
 Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	 <u>-8.702.174</u>	 <u>-361.448</u>
 Resultaat deelneming	 -1.715.914	 4.947.405
 Belasting	 0	 0
 Resultaat na belasting	 <u><u>-10.418.088</u></u>	 <u><u>4.585.957</u></u>

Waarderingsgrondslagen bij de jaarrekening 2018

Algemeen

SGR, gevestigd aan de Admiraliteitskade 73 te Rotterdam, heeft ten doel het doen van uitkeringen aan of voor consumenten die reisovereenkomsten of overeenkomsten van vervoer of overeenkomsten van verblijf hebben afgesloten met een deelnemer of door bemiddeling van een deelnemer, indien deze consumenten geldelijke schade lijden in gevallen dat de betrokken deelnemer wegens financieel onvermogen niet presteert.

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.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De materiële vaste activa worden tussen drie en vijf jaar afgeschreven op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, zonder rekening te houden met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Financiële vaste activa

De deelneming wordt gewaardeerd op de nettovermogenswaarde.

De effecten worden per beleggingssoort gewaardeerd op actuele waarde (marktwaarde). Alle gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord. De waarderingsgrondslagen van de deelneming zijn gelijk aan de grondslagen van de moeder.

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Technische voorziening schaden

Voor de te betalen schaden en uitkeringen wordt een voorziening gevormd. De voorziening heeft een kortlopend karakter.

Overige voorzieningen

In de jaarrekening wordt voorzichtigheidshalve een voorziening opgenomen die voldoende zou zijn als zou moeten worden uitgegaan van de vennootschapsbelastingplicht van de stichting. Voor in de toekomst te betalen belastingbedragen uit hoofde van verschillen tussen commerciële en fiscale balanswaarderingen van de beleggingen wordt een voorziening voor latente belastingverplichtingen berekend ter grootte van de som van deze verschillen vermenigvuldigd met het verwachte belastingtarief waartegen deze verschillen zullen worden afgerekend. Op deze voorziening worden in mindering gebracht de in de toekomst te verrekenen belastingbedragen uit hoofde van beschikbare voorwaartse verliescompensatie.

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

Ons oordeel

De samengevatte jaarrekening 2018 (hierna 'de samengevatte jaarrekening') van Stichting Garantiefonds Reisgelden te Rotterdam is ontleend aan de gecontroleerde jaarrekening 2018 van Stichting Garantiefonds Reisgelden

Naar ons oordeel is de bijgesloten samengevatte jaarrekening in alle van materieel zijnde aspecten consistent met de gecontroleerde jaarrekening 2018 van Stichting Garantiefonds Reisgelden op basis van de grondslagen zoals beschreven in de toelichting.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2018; en
2. de winst- en verliesrekening over 2018.

Samengevatte jaarrekening

De samengevatte jaarrekening bevat niet alle toelichtingen die zijn vereist op basis van Titel 9 Boek 2 BW. Het kennisnemen van de samengevatte jaarrekening en onze verklaring daarbij kan derhalve niet in de plaats treden van het kennisnemen van de gecontroleerde jaarrekening van Stichting Garantiefonds Reisgelden 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 2 april 2019.

De gecontroleerde jaarrekening en onze controleverklaring daarbij

Wij hebben een goedkeurend oordeel verstrekt bij de gecontroleerde jaarrekening 2017 van Stichting Garantiefonds Reisgelden in onze controleverklaring van 2 april 2019.

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, 2 juli 2019

LANSIGT ACCOUNTANTS EN BELASTINGADVISEURS B.V.

w.g. M.P. Noteboom MSc RA RV