



Publicatieverslag 2019



Balans per 31 december 2019
na resultaatbestemming

		<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
		€	€
<u>Activa</u>			
<u>Vaste activa</u>			
Financiële beleggingen	1	48.697.322	45.458.985
<u>Vlottende activa</u>			
Vorderingen	2	242.760	309.540
Overlopende activa	3	26.084	32.944
Liquide middelen	4	8.230.306	2.622.352
		<u>57.196.472</u>	<u>48.423.821</u>
 <u>Passiva</u>			
Eigen vermogen	5	53.580.896	47.046.263
Technische voorziening schaden	6	269.425	116.965
Voorziening latente belastingverplichting	7	2.392.836	402.720
Kortlopende schulden	8	925.968	837.311
Overlopende passiva	9	27.347	20.562
		<u>57.196.472</u>	<u>48.423.821</u>

Winst-en-verliesrekening over 2019

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
<u>Opbrengsten</u>			
Verdiende premies eigen rekening	10	1.134.394	2.312.166
Overige opbrengsten	11	574.617	494.215
Resultaat uit beleggingen	12	<u>9.026.864</u>	<u>-1.632.286</u>
		10.735.875	1.174.095
 <u>Kosten</u>			
Schaden eigen rekening	13	1.290.848	424.653
Personeelskosten	14	372.599	288.446
Afschrijvingen materiële vaste activa	15	55.208	48.211
Overige bedrijfskosten	16	<u>320.376</u>	<u>302.532</u>
		2.039.031	1.063.842
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		<u>8.696.844</u>	<u>110.253</u>
Belasting	17	-2.162.211	-25.248
Resultaat na belasting		<u><u>6.534.633</u></u>	<u><u>85.005</u></u>

Waarderingsgrondslagen bij de jaarrekening 2019

Algemeen

Het Calamiteitenfonds, gevestigd aan de Admiraliteitskade 73 te Rotterdam, heeft ten doel het doen van uitkeringen aan of voor consumenten en al hetgeen daaraan dienstbaar kan zijn ter zake van op de Nederlandse markt aangeboden en afgesloten reisovereenkomsten, of overeenkomsten van vervoer of overeenkomsten van verblijf van personen indien deze consumenten geldelijke schade lijden in gevallen dat de betrokken reisorganisator, vervoerder of verstrekker van verblijf zijn verplichtingen uit de overeenkomst niet of niet volledig kan of mag nakomen als gevolg van een (dreigende) calamiteit.

Continuïteit

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling. Hoewel de financiële impact van de uitbraak van het coronavirus ten tijde van het opmaken van deze jaarrekening nog niet volledig duidelijk is (zie ook hetgeen hieromtrent is toegelicht onder de toelichting van gebeurtenissen na balansdatum), zijn wij van mening dat op basis van de momenteel beschikbare informatie, de inmiddels genomen maatregelen en bestaande liquiditeitsbuffer, de bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerde continuïteitsveronderstelling wordt gewaarborgd.

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.

Financiële vaste activa

De effecten worden per beleggingssoort gewaardeerd op actuele waarde (marktwaaarde). Alle gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord.

Technische voorziening schaden

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

Voorziening latente belastingverplichting

Voor in de toekomst te betalen belastingbedragen uit hoofde van verschillen tussen commerciële en fiscale balanswaarderingen wordt een voorziening voor latente belastingverplichtingen getroffen ter grootte van de som van deze verschillen vermenigvuldigd met het verwachte belastingtarief waartegen deze verschillen zullen worden afgerekend. Deze verschillen hebben betrekking op de, uitsluitend fiscaal gevormde, egalisatiereserve en op het verschil in de waardering van de beleggingen. Op deze voorziening worden in mindering gebracht de in de toekomst te verrekenen belastingbedragen uit hoofde van beschikbare voorwaartse verliescompensatie, voorzover aannemelijk is dat de toekomstige winsten toereikend zullen zijn voor verrekening.

Bruto-premie

Onder bruto-premie wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar in rekening gebrachte publieksbijdragen onder aftrek van de aan de deelnemers betaalde provisie en de af te dragen assurantiebelasting.

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.

Gebeurtenissen na balansdatum

De uitbraak van het coronavirus gedurende de eerste maanden van 2020 heeft grote gevolgen op de wereldwijde economie en specifiek voor de Nederlandse reisbranche. De gevolgen van de uitbraak van het coronavirus worden aangemerkt als gebeurtenissen na balansdatum die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en zijn derhalve niet in de jaarrekening over 2019 verwerkt. Door de uitbraak van het coronavirus en de ontstane coronacrisis zijn de beleggingsresultaten van de stichting gedurende 2020 tot op heden gedaald. Deze daling heeft zich met name voorgedaan vanaf 16 maart 2020. De verwachting is dat de coronacrisis het resultaat van de rechtspersoon over de rest van 2020 verder zal beïnvloeden. Dit zal echter mede afhangen van de wijze waarop de uitbraak van het coronavirus kan worden beheerst. Door de grote onzekerheid is het moeilijk om de verschillende scenario's in kaart te brengen. Als gevolg is de verwachte impact van de uitbraak van het coronavirus op onze activiteiten nog niet duidelijk.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: Het bestuur van Stichting Calamiteitenfonds Reizen

Ons oordeel

De samengevatte jaarrekening 2019 (hierna 'de samengevatte jaarrekening') van Stichting Calamiteitenfonds Reizen te Rotterdam is ontleend aan de gecontroleerde jaarrekening 2019 van Stichting Calamiteitenfonds Reizen.

Naar ons oordeel is de bijgesloten samengevatte jaarrekening in alle van materieel zijnde aspecten consistent met de gecontroleerde jaarrekening 2019 van Stichting Calamiteitenfonds Reizen op basis van de grondslagen zoals beschreven in de toelichting.

De samengevatte jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2019; en
2. de winst- en verliesrekening over 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.

De gecontroleerde jaarrekening en onze controleverklaring daarbij

Wij hebben een goedkeurend oordeel verstrekt bij de gecontroleerde jaarrekening 2019 van Stichting Calamiteitenfonds Reizen in onze controleverklaring van 28 juli 2020. Die controleverklaring bevat ook de volgende paragraaf ter benadrukking van de gevolgen van de coronacrisis:

Samengevatte jaarrekening

De samengevatte jaarrekening bevat niet alle toelichtingen die zijn vereist op basis van Titel 9 Boek 2 BW. Het kennismaken van de samengevatte jaarrekening en onze verklaring daarbij kan derhalve niet in de plaats treden van het kennismaken van de gecontroleerde jaarrekening van Stichting Calamiteitenfonds Reizen 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 28 juli 2020.

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, 25 september 2020

LANSIGT ACCOUNTANTS EN BELASTINGADVISEURS B.V.

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