

Financieel verslag 2020

Vereniging Adfiz

Amersfoort

Inhoud

Bestuursverslag	3
Jaarrekening	7
Balans per 31 december 2020	8
Staat van baten en lasten over 2020	10
Toelichting op de balans en staat van baten en lasten	11
Overige gegevens	23
Verwerking saldo van baten en lasten	23
Controleverklaring	24

Bestuursverslag

Boven alles werd 2020 het jaar van corona. De wereldwijde pandemie legde grote delen van de economie en het maatschappelijk leven stil. Ook op de leden had het grote impact. Burgers en ondernemers zochten naar zekerheid in onzekere tijden en werden zo goed mogelijk bijgestaan door hun adviseur. Nieuwe vragen over schades en risico's kwamen in beeld, advies op afstand nam een vlucht en zoveel mogelijk thuiswerken werd de norm. Het kwam allemaal bovenop de 'gewone zaken' en intussen nam de huizen- en hypotheekmarkt een grote vlucht.

Voor de vereniging konden de oorspronkelijke plannen voor 2020 grotendeels in wachtstand. Zeker bij de eerste intelligente lockdown was alles nieuw en is veel tijd en aandacht gegaan naar de ondersteuning van de leden met al hun corona-gerelateerde vraagstukken in hun rol als adviseur, als ondernemer en als werkgever. De evenementenkalender ging volledig op de schop, het mensenwerk dat belangenbehartiging is moest voor een groot deel op afstand en ook het kantoor in Amersfoort was nog maar mondjesmaat en incidenteel bemenst.

Tegelijk blijken ook in zo'n uitzonderlijke situatie heel veel zaken uiteindelijk gewoon door te gaan: beleidsontwikkeling, ledenbijeenkomsten en ledenondersteuning, er zijn met elkaar en voor elkaar, het was misschien wel belangrijker dan ooit.

Belangenbehartiging

In 2020 investeerden we verder in de kennis van stakeholders over onze markt. Enerzijds door meer cijfermatige en wetenschappelijke inzichten te delen. Zo bevatte de tweede uitgave van Advies in Cijfers een uitgebreide onderbouwing van de materiële en immateriële waarde van advies. Het becijferde echter ook hoe de toegang tot financieel advies de laatste jaren is verslechterd. Gezien het belang van weerbare en zelfredzame burgers en bedrijven ligt hier een maatschappelijke uitdaging om toegangsdrempels tot financieel advies weg te nemen.

Behalve cijfers vraagt een goed begrip van de markt ook om voeling met de dagelijkse adviespraktijk. Ondanks de fysieke beperkingen door corona organiseerden we dit jaar opnieuw een aantal (vooral online) Ronde Tafelbijeenkomsten voor de financiële woordvoerders van VVD en CDA (2x) en voor ambtenaren van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en van het ministerie van Economische Zaken. Dit doen we samen met leden om stakeholders zo echt een blik in de keuken te geven.

Daarnaast werkten we weer samen met brede initiatieven om kennis te delen en de advieskracht van de achterban te benutten. Zo zijn we partner van het Digital Trust Center (initiatief van het ministerie van Economische Zaken), Wijzer in Geldzaken (initiatief van het ministerie van Financiën) en het sectorcollectief Duurzaam Wonen, en doen we actief mee aan de Week van het Geld, de Pensioen3Daagse en het Actieplan Consumentenkeuzes (initiatieven van het ministerie van Financiën), aan de week van de RI&E (initiatief van het ministerie van Sociale Zaken) en het Platform Hypotheken en het Convenant verduurzaming in de koopketen (initiatieven van het ministerie van Binnenlandse Zaken).

Corona

Logischerwijs was corona dit jaar een dominant thema. Direct na de eerste lockdown hielpen we leden met vragen over verzekeringen, steunmaatregelen, de eigen bedrijfsvoering en klantcommunicatie. Door intensief contact met verzekeraars konden we snel inzicht geven hoe werd omgegaan met allerlei dekkingsvragen, afwijkende risico's en betalingsregelingen. We werkten met MKB Nederland voor de financiële adviessector de handreiking uit om veilig te werken in de anderhalvemeter economie. En ter inspiratie tekenden we van diverse leden de verhalen op hoe zij omgingen met de nieuwe uitdagingen op het gebied van bijvoorbeeld advies op afstand, zorgplicht, interne communicatie en bedrijfscontinuïteit.

Transparantie

Na drie jaar zorgvuldig overleg met alle stakeholders over noodzaak, nut en uitvoering van actieve provisie transparantie kwam de minister van Financiën in de zomer met een goed uitvoerbaar en proportioneel consultatievoorstel. Eerder presenteerden we een kennisportaal met diverse modellen om te laten zien hoe je zinvol transparant kunt zijn in de oriëntatiefase van consumenten. Eind 2020 verandert de minister zijn inzet. De aangepaste plannen informeren de consument pas na zijn keuze voor een adviseur, zijn praktisch onuitvoerbaar en verstoren de marktwerking. We verzetten ons hier tegen en het dossier zal ook het komende jaar nog veel aandacht vragen.

Brexit

Door alle actualiteit rondom corona ging de Brexit in de publieke aandacht wat naar de achtergrond. Onterecht want de Brexit heeft gevolgen voor de risico's en dekkingen van klanten die zakendoen met het VK. In dit dynamische dossier schetsten we scenario's, breiden het kennisportaal Europa uit met Brexit-informatie en wijdden er in december nog een koffiebreek aan voor de leden.

Samenwerken

Goede en heldere afspraken in samenwerkingsovereenkomsten zijn van belang om als adviseur en aanbieder de klant goed te kunnen bedienen. Sinds de introductie van onze stoplichtbeoordeling in 2018 scoren steeds meer SWO's overwegend groen. Intussen zijn 5 SWO's volledig conform het referentemodel. Leden hebben toegang tot ruim 80 SWO-beoordelingen.

Ketenefficiëntie

Steeds meer adviseurs en verzekeraars sluiten zich aan op het Aplaza platform. In 2020 wordt een grote stap genomen met de koppeling van CCS. Een nieuw project wordt gestart samen met SIVI en Aplaza om de kwaliteit van de aangeleverde gegevens te verbeteren zodat de adviseur deze gegevens op efficiënte wijze krijgt aangeleverd. Ook de migratie van Digitaal Paspoort naar eHerkenning vraagt veel sturing en aandacht. De leden van de Commissie Ketenefficiëntie leveren zeer waardevolle praktijkervaring in deze discussies.

Adviesdomeinen

Pensioen

De Pensioencommissie van Adfiz heeft een intensief jaar achter zich. De uitwerking van het Pensioenakkoord zou resulteren in een enorm compensatievraagstuk voor verzekerde regelingen en een grote overvraging van de beschikbare adviescapaciteit. Hiervoor vroegen we aandacht bij het ministerie van Sociale Zaken en betrokken stakeholders. We rekenden het adviestekort voor tijdens een pensioencongres, publiceerden een uitgebreid rapport met doorrekeningen van de nadelige gevolgen voor deelnemers en opinieerden in de media. In de zomer bereikten kabinet en sociale partners een akkoord waarin dit probleem is opgelost. Naast het pensioenakkoord adviseerde de Pensioencommissie ook over o.a. de uitbreiding automatische waardeoverdracht kleine pensioenen, het besluit bedrag ineens, RVU en verlofsparen, het STAR-advies voor het nabestaandenpensioen op risicobasis en het STAR-aanvalsplan om 'witte vlek pensioenen' terug te dringen.

Schade

Verzekeraarbaarheid blijft het centrale thema in de schademarkt. Het probleem van onverzekeraarbaarheid wordt steeds breder onderkend. We geven een presentatie aan de Commissie Ondernemersbeleid VNO/MKB en informeren Kamerleden tijdens online ledenbezoeken. Diverse media zoals Trouw, de Groene Amsterdammer en Leeuwarder Courant nemen ons verhaal over.

Kamervragen worden gesteld over onder meer de verzekeraarbaarheid van varkenshouderijen, zonnepanelen en afvalverwerkers. Tegelijk wordt gewerkt aan verbeteringen met bijv. een rondetafel-bijeenkomst over de verzekeraarbaarheid van pandemierisico's, de preventiebrochure voor installatie van zonnepanelen en de richtlijnen en uitgangspunten die we samen met VNAB en het Verbond van Verzekeraars opstellen voor prolongatie op de beurs.

Financiële Planning

Veel aandacht was er voor de rol van de financieel adviseur om het onderwerp verduurzaming bij huizenbezitters te agenderen. Behalve onze deelname aan het sectorcollectief Duurzaam Wonen en de ondertekening van het Convenant verduurzaming in de koopketen ontwikkelden we een kennisportaal, organiseerden een expertsessie, publiceerden kennisartikelen in de vakmedia en maakten samenwerkingsafspraken met brancheverenigingen van onafhankelijk energieadviseurs. Om een eventuele adviesdrempel te slechten werkt het ministerie van Financiën aan een mogelijkheid tot verkort advies bij verduurzaming als alternatief voor doe-het-zelven zonder kennis- en ervaringstoets. De Commissie Financiële Planning waarschuwt ook voor fiscaal gestuurd beleggen naar aanleiding van plannen de box 3 belasting aan te passen. Nadat ook de AFM zich tegen het wetsvoorstel keert worden de plannen geschrapt. In het Platform Hypotheken van het ministerie van Binnenlandse Zaken wordt de duurhuurdersproblematiek overgenomen.

Zorg en Inkomen

De verplichte AOV voor ZZP'ers uit het Pensioenakkoord vraagt de aandacht van de Commissie Zorg & Inkomen. Om de ervaringen van financieel adviseurs met zzp'ers te delen met de beleidsbepalers en toegang tot financieel advies open te houden, organiseerden we een ronde tafelbijeenkomst voor het Ministerie van Economische Zaken en het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. In het dossier zorgcollectiviteiten lijkt de korting definitief afgeschaft te worden, ondanks aantoonbare toename van zorginhoudelijke afspraken. Met VNONCW, MKB Nederland en het Verenigd Zorgcollectief blijven we pleiten voor behoud en verbetering van het collectiviteitenstelsel.

Vereniging

Ook in het coronajaar bleven we elkaar ontmoeten en uitdagen om van elkaar te leren. De nieuwe Ronde door het Land is net begonnen als het land op slot gaat. Vervolgens innoveren en experimenteren we volop met online ontmoetingen. We lopen voorop in verenigingsland met de online ALV in juni en benaderen volgens deelnemers het live-gevoel met het Online Platform in september. We organiseerden online corona-sparsessies in de regio, het webinar veroverd de vereniging en met de korte interactieve dossier-updates tijdens de maandelijkse Koffiebreak hebben we een succesvol nieuw concept in handen. Ledenraad en commissies vergaderen op afstand en komen daardoor vaker bij elkaar.

Voor een nieuw Meerjarenplan zijn het afgelopen anderhalf jaar vele gesprekken gevoerd met leden en ledengroepen over de kansen en uitdagingen die de komende jaren voor ons liggen. Samen hebben we gekeken naar zowel de dynamiek in het werkgebied van de leden zelf, als naar de veranderende context waarin de vereniging opereert.

Personele zaken

In het Bestuur is Jolanda Bron de nieuwe vicevoorzitter nadat Roger van der Linden voorzitter is geworden. Roger treedt in 2020 ook toe tot het hoofdbestuur van MKB Nederland en wordt tevens benoemd tot voorzitter van het Brokers' Committee van onze Europese koepel Bipar.

Op het bureau namen we afscheid van directiesecretaresse Sanne van Baardewijk. Na een tijdelijke waarneming door Gisele Sohilaït treedt in december Hella de Rijke in dienst als opvolger.

Eerder in september is Melissa Verhaag de gelederen komen versterken als nieuwe communicatieadviseur. Ons hoofd Ledenzaken Sonja Cats wordt eind 2020 gekozen tot Verenigingstalent van het jaar.

Financieel

Ook financieel gezien stond 2020 in het teken van corona. Bijeenkomsten gingen niet door, projecten werden vertraagd of afgezegd. Bezien over heel 2020 werd ruim 11% minder uitgegeven dan was begroot. In totaal liet de verenigingsexploitatie een tekort zien van ruim € 140.000 (begroot was een min van € 260.000). Dankzij een uitzonderlijk goed (financieel) resultaat van de deelneming kon uiteindelijk een positief resultaat van € 1.372.000 worden behaald. Dit bedrag wordt toegevoegd aan de algemene reserve van de vereniging.

Op de Algemene Ledenvergadering van 4 november 2020 is de begroting 2021 vastgesteld. Deze voorziet in een lichte verhoging van de contributie met 3%. De begroting laat per saldo (excl. een eventueel resultaat deelnemingen) een tekort zien van € 283.900. Dat tekort zal onttrokken worden aan de algemene reserve. De algemene reserve bedraagt eind 2020 € 9 miljoen en biedt daarmee voldoende ruimte voor deze onttrekking.

De solvabiliteit van de vereniging is stabiel op 97%. Deze zeer solide vermogenspositie staat garant voor een voortzetting van de dienstverlening aan de leden in de toekomst. Waarbij het van belang blijft om mensen en middelen op zo'n manier te blijven inzetten dat de belangen van de leden en de branche optimaal gewaarborgd blijven.

Corona-crisis

Ten tijde van het opmaken van deze jaarrekening 2020 speelt de corona-crisis nog steeds een ongekende rol in het maatschappelijk en economisch leven. Vooralsnog zijn de (financiële) gevolgen voor de vereniging beperkt en er is geen reden om de cijfers en/of de waardering zoals voorkomend in deze jaarrekening aan te passen dan wel te twijfelen aan de continuïteit van de vereniging.

Amersfoort, 5 mei 2021

Namens het bestuur,

Roger van der Linden (voorzitter)

Tom Pedrolí (penningmeester)

Jaarrekening

Balans per 31 december 2020

(na voorgestelde verwerking saldo)

<i>Activa</i>	Ref.	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
		€	€	€	€
<i>Vaste activa</i>					
Materiële vaste activa	4				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		2.007		2.676	
Inventaris		13.163		29.269	
Andere vaste bedrijfsmiddelen		11.270		20.553	
Vastgoedbeleggingen		763.721		784.812	
			790.161		837.310
Financiële vaste activa	5				
Deelnemingen		7.677.489		6.163.122	
			7.677.489		6.163.122
<i>Vlottende activa</i>					
Vorderingen	6				
Debiteuren		117.375		2.913	
Overige vorderingen en overlopende activa		98.085		134.380	
			215.460		137.293
Liquide middelen	7		610.419		707.567
			<u>9.293.529</u>		<u>7.845.292</u>

<i>Passiva</i>		31 december 2020		31 december 2019	
	Ref.				
		€	€	€	€
Eigen vermogen	8				
Algemene reserve		9.011.079		7.638.592	
			9.011.079		7.638.592
Voorzieningen	9				
Voorziening onderhoud gebouw		48.785		49.265	
			48.785		49.265
Kortlopende schulden	10				
Crediteuren		52.397		41.939	
Schulden aan gelieerde ondernemingen		750		750	
Belastingen en premies sociale verzekeringen		62.221		49.162	
Overige schulden		118.297		65.584	
			233.665		157.435
			9.293.529		7.845.292

Staat van baten en lasten over 2020

		Begroting 2020	Werkelijk 2020	Werkelijk 2019
		€	€	€
Baten	Ref.			
Contributies	12	1.616.100	1.521.005	1.546.277
Financiële baten	13	400	5	541
Resultaat deelnemingen		-	1.513.762	759.175
Overige baten	14	56.300	53.526	55.076
Som der baten		1.672.800	3.088.298	2.361.069
Lasten				
Personeelskosten	15	1.170.900	1.097.752	1.093.805
Huisvestingskosten		79.600	79.578	77.361
Vacatiegelden en vergaderingen		193.500	152.403	173.076
Reis-, verblijf- en autokosten		53.200	32.059	52.660
Algemene kosten		97.400	86.031	93.579
Lidmaatschappen en adviseurs		196.300	177.955	209.028
Communicatie en overige kosten		61.200	39.928	77.502
Kosten Online strategie		80.500	50.105	47.390
Som der lasten		1.932.600	1.715.811	1.824.401
Saldo		-259.800	1.372.487	536.668
Verdeling saldo				
- mutatie algemene reserve		-259.800	1.372.487	536.668
Saldo		-259.800	1.372.487	536.668

Toelichting op de balans en staat van baten en lasten

1 Algemeen

1.1 Activiteiten

De activiteiten van de Vereniging Adfiz betreffen voornamelijk de behartiging van de belangen van de leden en het ondersteunen van de leden in hun bedrijfsmatige activiteiten.

1.2 Groepsverhoudingen

Vereniging Adfiz is statutair en feitelijk gevestigd te Amersfoort en staat ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 40506331.

De vereniging heeft een 100%-belang in Adfiz Faciliteiten B.V. (te Tiel) en een 100% belang in Adfiz Dienstverlening B.V. (te Amersfoort).

Adfiz Dienstverlening B.V. heeft één deelneming, te weten ANVA Holding B.V. (gevestigd te Amersfoort); daarin heeft zij een belang van 80%. ANVA Holding B.V. op haar beurt heeft een 100%-belang in ANVA B.V. en een 50%-belang in Aplaza B.V.

1.3 Corona-crisis

Ten tijde van het opmaken van deze jaarrekening 2020 speelt de corona-crisis nog steeds een ongekende rol in het maatschappelijk en economisch leven. Vooral nog zijn de (financiële) gevolgen voor de vereniging beperkt en er is geen reden om de cijfers en/of de waardering zoals voorkomend in deze jaarrekening aan te passen dan wel te twijfelen aan de continuïteit van de vereniging.

2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

2.1 Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen zoals verwoord in Richtlijn 640 Organisaties-zonder-winststreven van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, met uitzondering van de consolidatieverplichting van de deelnemingen Adfiz Faciliteiten B.V. en Adfiz Dienstverlening B.V. Gegeven de doelstelling van de vereniging, te weten het behartigen van de belangen van de leden, en die van haar dochtervennootschappen is besloten deze vennootschappen niet mee te consolideren. Het bestuur is van mening dat dit geen additioneel inzicht biedt in de activiteiten, vermogen en resultaat van de Vereniging Adfiz.

De jaarrekening is opgesteld in euro's. De waarderingsgrondslagen zijn gebaseerd op de historische kosten en verkrijgingsprijzen. Activa en passiva, met uitzondering van het eigen vermogen, worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs of verkrijgingsprijs, tenzij een andere waarderingsgrondslag is vermeld.

In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Deze referenties verwijzen naar de toelichting.

2.2 *Vergelijking met voorgaand jaar*

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar. Waar dat voor het inzicht nodig is, zijn de vergelijkende cijfers aangepast.

2.3 *Risico's*

De vereniging kent geen significante concentraties van kredietrisico of interest percentage risico's; evenmin is er sprake van valutarisico's.

2.4 *Materiële vaste activa*

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

Het voormalige NBVA-kantoor te Tiel is medio 2011 buiten gebruik gesteld. Per 1 mei 2012 is het pand verhuurd aan een externe partij. Deze overeenkomst loopt, na tussentijdse verlengingen in 2014 en 2017, door tot 1 mei 2022.

Voor de toekomstige kosten van groot onderhoud aan het kantoorgebouw te Tiel is in het verleden een voorziening voor groot onderhoud gevormd. Aan deze voorziening vindt, gezien de staat van onderhoud van het pand en de toekomstplannen, met ingang van het boekjaar 2011 geen toevoeging meer plaats.

2.5 *Financiële vaste activa*

Deelnemingen

De deelnemingen worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode.

De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt hiervoor een voorziening gevormd, onder afboeking van eventuele vorderingen op deze deelneming.

2.6 *Vorderingen*

Vorderingen worden gewaardeerd op reële waarde. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de reële waarde van de vordering.

2.7 *Liquide middelen*

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

2.8 *Eigen vermogen*

Indien aan een deel van het eigen vermogen een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven, dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan, is dit deel verantwoord als bestemd vermogen. Deze beperking in het bestedingsdoel kan door het bestuur van de vereniging of door derden zijn opgelegd. Indien de beperking zoals bedoeld in de vorige alinea niet door derden, maar door het bestuur is aangebracht, wordt het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsreserve. In de toelichting worden het bedrag en de beperkte doelstelling van iedere bestemmingsreserve vermeld. Ook het feit dat het bestuur deze beperking heeft aangebracht, wordt vermeld.

Alle vermogensmutaties worden in de staat van baten en lasten verantwoord. Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden eveneens in de staat van baten en lasten verantwoord.

2.9 *Voorzieningen*

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

3 Grondslagen voor bepaling van het resultaat

3.1 Algemeen

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

3.2 Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

3.3 Lasten

De lasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

3.4 Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

3.5 Afschrijvingen

De afschrijvingen op materiële vaste activa worden gebaseerd op verkrijgingsprijs. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur.

3.6 Pensioen

Voor de medewerkers van Vereniging Adfiz is er een beschikbare premieregeling. Er worden premies betaald op basis van de in het reglement opgenomen staffel en de premies worden verantwoord als personeelskosten wanneer deze verschuldigd zijn. Er zijn, buiten de betaling van deze premies, geen andere verplichtingen uit hoofde van de pensioenregeling.

4 Materiële vaste activa

	Bedrijfsge- bouwen en -terreinen	Inventaris	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vastgoed- beleg- gingen	Totaal
	€	€	€	€	€
1 januari 2020					
Verkrijgingsprijzen	89.115	242.324	55.615	1.172.252	1.559.306
Cumulatieve afschrijvingen	-86.439	-213.055	-35.062	-387.440	-721.996
Boekwaarde	2.676	29.269	20.553	784.812	837.310
Mutaties 2020					
Investerings	0	3.214	0	0	3.214
Desinvesterings	0	-639	0	0	-639
Afschrijvingen	-669	-19.320	-9.283	-21.091	-50.363
Afschrijvingen desinvesterings	0	639	0	0	639
	-669	-16.106	-9.283	-21.091	-47.149
31 december 2020					
Verkrijgingsprijzen	89.115	244.899	55.615	1.172.252	1.561.881
Cumulatieve afschrijvingen	-87.108	-231.736	-44.345	-408.531	-771.720
Boekwaarde	2.007	13.163	11.270	763.721	790.161
Afschrijvingspercentages	20%	10 – 33%	20%	0 – 10%	

Het voormalige NBVA-kantoor te Tiel is medio 2011 buiten gebruik gesteld en wordt verantwoord als vastgoedbelegging. Per 1 mei 2012 is het pand verhuurd aan een externe partij. Deze overeenkomst loopt, na tussentijdse verlengingen in 2014 en 2017, door tot 1 mei 2022.

Zowel de externe taxatie uit 2011 als de overeengekomen huurprijs geven vooralsnog geen reden tot aanpassing van de waardering. In de jaarrekening is dan ook uitgegaan van de huidige boekwaarde.

5 Financiële vaste activa

Deelnemingen

De belangen van de vereniging in andere organisaties zijn als volgt:

Naam, vestigingsplaats	Aandeel in geplaatst kapitaal in %
Adfiz Faciliteiten B.V., Tiel	100
Adfiz Dienstverlening B.V., Amersfoort	100

Adfiz Dienstverlening B.V. heeft de volgende 80%-deelneming:

ANVA Holding B.V., Amersfoort
de deelnemingen van ANVA Holding B.V. zijn:
ANVA B.V., Amersfoort (100%)
Aplaza B.V., Zoetermeer (50%)

De mutatie in de post deelnemingen over het boekjaar kan als volgt worden weergegeven:

	Adfiz Dienst- verlening	Adfiz Facilitei- ten	Totaal
	€	€	€
Financiële vaste activa per 1 januari 2020	6.163.121	1	6.163.122
Voorzieningen (opgenomen onder vordering) per 1-1-2020	-	-108.517	-108.517
	6.163.121	-108.516	6.054.605
Resultaat 2020	1.514.367	-605	1.513.762
Voorziening opgenomen onder vordering	-	109.122	109.122
	7.677.488	1	7.677.489

In het verslagjaar zijn geen dividenden ontvangen.

6 Vorderingen

Debiteuren

	31 december 2020	31 december 2019
	€	€
Debiteuren	117.375	2.913

Van de post debiteuren per ultimo 2020 heeft een bedrag ad
€ 117.076 betrekking op vorderingen uit hoofde van de verhuur Tiel.
Dit bedrag is in januari 2021 ontvangen.

7 Liquide middelen

De liquide middelen staan (op een bedrag van € 19.724 na) ter vrije beschikking. Genoemd bedrag is door de bank geblokkeerd in verband met een afgegeven bankgarantie inzake het huurcontract van de kantoorruimte aan de Stadsring.

8 Eigen vermogen

De mutatie in de posten die opgenomen zijn in het kapitaal kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	1 januari 2020	Toevoeging 2020	Onttrekking 2020	Vrijval 2020	31 december 2020
	€	€	€	€	€
Algemene reserve	7.638.592	1.372.487	-	-	9.011.079
Totaal	7.638.592	1.372.487	-	-	9.011.079

Algemene reserve

De algemene reserve staat, binnen de eventueel door de statuten gestelde grenzen, ter vrije beschikking.

9 Voorzieningen

De voorziening groot onderhoud heeft betrekking op kosten, verband houdend met periodiek groot onderhoud van het kantoorgebouw te Tiel.

10 Kortlopende schulden

Onder de kortlopende schulden worden verplichtingen opgenomen die binnen 1 jaar vervallen. De verplichtingen die pas na 1 jaar vervallen zijn als langlopend gepresenteerd.

Van de schulden heeft (na saldering met de negatieve deelnemingswaarde van Adfiz Faciliteiten B.V.) een bedrag van € 750 betrekking op vorderingen op groepsmaatschappijen.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	31 december 2020	31 december 2019
	€	€
Loonheffing en premies sociale verzekeringen	60.111	62.388
Omzetbelasting	2.110	-13.226
	62.221	49.162

11 Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

In verband met een in 2012 afgesloten huurcontract voor de Stadsring bedraagt de jaarlijkse verplichting voor huur- en servicekosten € 63.500. Het contract loopt af in november 2026. Aan de verhuurder is een bankgarantie verstrekt voor een bedrag van € 19.724.

Door de vereniging zijn leaseverplichtingen voor ICT- en kantoorapparatuur aangegaan. De totale jaarlijkse verplichting bedraagt € 7.689. Voor een bedrag van € 5.685 loopt het contract tot eind 2023; het resterende deel loopt door tot april 2024.

12 Contributies

Per eind 2020 heeft de vereniging 510 gewone leden. Daarnaast zijn er 13 seniorleden (die een gematigde contributie betalen) en 2 aspirant-leden (nog niet betalend). Het aantal gewone leden is over het verslagjaar licht gedaald. De aanwas van nieuwe leden werd overtroffen door leden die fuseerden, hun portefeuille verkochten of (in een enkel geval) hun lidmaatschap om andere reden beëindigden.

Ten opzichte van de begroting bleef de contributie met € 95.000 achter. Voor het grootste deel is dat te wijten aan het ledenverlies eind 2019 (waarmee in de begroting niet was gerekend). De groei-doelstelling in nieuwe leden is voor de helft gerealiseerd. Daarnaast speelde het effect van fusies en overnames een rol. Ten opzichte van 2019 daalde de contributie met € 25.000.

13 Financiële baten

	Begroting 2020	2020
	€	€
Rente spaarrekeningen	400	5
	<u>400</u>	<u>5</u>

14 Overige baten

De overige baten betreffen met name de verhuur van het kantoorpand te Tiel.

	Begroting 2020	2020
	€	€
Huuropbrengsten Tiel	73.303	73.468
Afschrijvings- en overige kosten Tiel	-24.203	-28.400
	<u>49.100</u>	<u>45.068</u>
Per saldo bate Tiel	7.200	8.458
Overige posten		
	<u>56.300</u>	<u>53.526</u>

15 Personeelskosten

	Begroting 2020	2020
	€	€
Lonen en salarissen	880.200	844.483
Pensioenlasten	136.400	110.410
Overige sociale lasten	140.800	134.842
Overige personeelskosten	23.500	18.017
Af: doorberekende loonkosten	-10.000	-10.000
	<u>1.170.900</u>	<u>1.097.752</u>

De post overige personeelskosten bevat (o.a.) de uit hoofde van de afgesloten ziekengeldverzekering ontvangen loonschadebedragen ad € 30.340 (v.j. € 12.434).

16 Analyse van verschillen tussen de begroting en de werkelijke cijfers boekjaar

Voor een vereniging is de door de leden vastgestelde begroting uitgangspunt van het financieel handelen. In de Algemene Ledenvergadering van 6 november 2019 is een begroting vastgesteld die voorzag in een totaal aan opbrengsten van € 1.672.800 tegenover kosten van € 1.932.600. Conform voorgaande jaren was in de begroting een nulresultaat voor deelnemingen opgenomen. Derhalve leverde de begroting 2020 een tekort op van € 259.800. Dit bedrag zou worden onttrokken aan de algemene reserve.

Uiteindelijk is een positief resultaat van € 1.372.487 gerealiseerd. Om een vergelijking en verklaring mogelijk te maken, eerst een uitsplitsing van het werkelijke resultaat.

	Verenigings- exploitatie €	Resultaat deelnemingen €	Totaal Adfiz €
Baten 2020	1.574.536	1.513.762	3.088.298
Lasten 2020	<u>-1.715.811</u>	<u>-</u>	<u>-1.715.811</u>
Saldo	<u>-141.275</u>	<u>1.513.762</u>	<u>1.372.487</u>

Verenigingsexploitatie

De begroting wordt (mede) opgesteld op basis van de in het najaar beschikbare cijfers over het voorgaande jaar. Gedurende de looptijd van de begroting wijzigen er zaken, zowel intern als extern. Over het algemeen wordt getracht de (financiële) gevolgen daarvan binnen de begroting op te vangen. Uiteindelijk doel bij de uitvoering blijft om de in de begroting afgesproken activiteiten en kwaliteit te kunnen leveren.

De verenigingsexploitatie sluit met een nadelig saldo van € 141.275 terwijl een nadelig saldo van € 259.800 was voorzien. Dit positieve verschil van (afgerond) € 119.000 is de optelsom van € 98.000 lagere inkomsten en € 217.000 lagere kosten.

Aan de inkomstenkant is het verschil van € 98.000 (negatief) nagenoeg geheel toe te schrijven aan de lagere contributieopbrengsten (zie ook de hierboven, onder 12, beschreven redenen). Een bedrag van € 3.000 is toe te schrijven aan lagere opbrengsten Tiel.

Aan de kostenkant zien we een positieve afwijking van (afgerond) € 217.000. Op de totale begrote kosten van € 1.932.600 is dit een afwijking van ruim 11%. Deze afwijking is fors hoger dan in voorgaande jaren gebruikelijk. In zijn algemeenheid kan gezegd worden dat dit veroorzaakt wordt door de Corona-crisis. Veelzeggend is dat op alle begrotingsonderdelen minder uitgegeven is dan begroot.

Onderstaand een overzicht van begroting en werkelijkheid voor de verschillende kostencategorieën:

	Begroting 2020	Werkelijk 2020	Vershil
	€	€	€
Personeelskosten	1.170.900	1.097.752	-73.148
Huisvestingskosten	79.600	79.578	-22
Vacatiegelden en vergaderingen	193.500	152.403	-41.097
Reis-, verblijf- en autokosten	53.200	32.059	-21.141
Algemene kosten	97.400	86.031	-11.369
Lidmaatschappen en adviseurs	196.300	177.955	-18.345
Communicatie- en overige kosten	61.200	39.928	-21.272
Kosten Online Strategie	80.500	50.105	-30.395
Lasten verenigingsexploitatie	1.932.600	1.715.811	-216.789

Een korte toelichting op een aantal belangrijke posten:

- Door de niet vervulde en de in het jaar opgetreden vacatures, bleef de bezetting onder de begroting. Inclusief sociale lasten en pensioenlasten leidde dat tot € 47.000 minder uitgaven. De pensioenlasten zijn € 21.000 te hoog begroot. Daarnaast is € 40.000 meer uitgegeven aan wervingskosten en inzet van tijdelijk personeel. Dit werd deels gecompenseerd door de ontvangen ziekengelden (€ 30.000).
- Bij de vacatiegelden en vergaderkosten is het voordelig verschil ruim € 41.000. Het overgrote deel daarvan (€ 36.000) is 'te danken' aan het niet doorgaan van evenementen, regiovergaderingen, platformbijeenkomsten e.d. Voor een aantal bijeenkomsten kon gelukkig een digitaal alternatief worden geboden maar al met al waren de kosten fors lager. Ruim € 5.000 was toe te schrijven aan lagere bestuurskosten.

- Ondanks extra uitgaven voor ICT (€ 5.000) bleven de algemene kosten in totaal € 11.000 onder de begroting. Dat is met name veroorzaakt door minder uitgaven als gevolg van thuiswerken alsmede een vrijval van de voorziening voor dubieuze debiteuren (€ 3.000).
- Met name als gevolg van minder inhuur van adviseurs, bleven de kosten van lidmaatschappen en adviseurs ruim € 18.000 onder de begroting.
- Onder communicatie en overige kosten worden (o.a.) de kosten en opbrengsten van de Nieuwjaarsbijeenkomst verantwoord. In 2020 kon de NJB nog wel doorgaan; de kosten waren (per saldo) iets lager dan gebudgetteerd (€ 3.000). Minder uitgaven aan eenmalige projecten en congressen tekenden voor de rest van het verschil op deze post.
- Door het niet (volledig) doorgaan van projecten en campagnes werd voor de Online Strategie € 30.000 minder uitgegeven.

Resultaat deelnemingen

In de begroting 2020 is geen rekening gehouden met een eventueel resultaat deelnemingen.

Binnen Adfiz Faciliteiten B.V. werden in 2020 geen activiteiten ontwikkeld. Als gevolg van de doorlopende algemene kosten realiseerde Adfiz Faciliteiten B.V. een klein negatief resultaat. Het resultaat 2020 van Adfiz Dienstverlening is € 1.514.367 (v.j. € 759.780).

	2020
	€
Resultaat Adfiz Dienstverlening	1.514.367
Resultaat Adfiz Faciliteiten	-605
	1.513.762

17 Werknemers

Gedurende het jaar 2020 waren gemiddeld 9,7 werknemers (omgerekend naar FTE) in dienst van de vereniging (2019: 10,2).

Amersfoort, 5 mei 2021

Namens het bestuur,

Roger van der Linden (voorzitter)

Tom Pedroli (penningmeester)

Vereniging Adfiz
Stadsring 201
3817 BA Amersfoort

Overige gegevens

Verwerking saldo van baten en lasten

Conform artikel 14 van de statuten van de vereniging legt het bestuur het jaarverslag alsmede de balans en de staat van baten en lasten binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar ter goedkeuring voor aan de Algemene Ledenvergadering. In deze jaarstukken heeft het bestuur het saldo van baten en lasten toegevoegd aan de algemene reserve van de vereniging. Voor een specificatie wordt verwezen naar de staat van baten en lasten.

De in artikel 14 lid 2 van de statuten bedoelde verklaring van de accountant is aan deze jaarrekening toegevoegd.

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan:

de Algemene Ledenvergadering en het bestuur van de Vereniging Adfiz

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Vereniging Adfiz te Amersfoort gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit financieel verslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van de Vereniging Adfiz op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 Organisaties-zonder-winststreven (RJ 640)

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020;
2. de staat van baten en lasten over 2020; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Vereniging Adfiz zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 Organisaties-zonder-winststreven is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 Organisaties-zonder-winststreven en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 Organisaties-zonder-winststreven.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 Organisaties-zonder-winststreven. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit.
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze

controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het toezichthoudend orgaan onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amersfoort, 5 mei 2021
CROP registeraccountants

drs. E. Ebbers RA