



NEDERLANDSE ORGANISATIE
VOOR EXECUTEURS

Jaarverslag 2023

**Algemene Vergadering
18 april 2024**

Agenda Algemene vergadering NOVEX dinsdag 18 april 2024 in Congrescentrum de Werelt te Lunteren

1. Opening en vaststelling van de agenda
2. Mededelingen/ingekomen stukken
3. Vaststelling en goedkeuring van het concept verslag van de Algemene Vergadering gehouden op 18 april 2023 (bijlage 1)
4. Jaarverslag 2023 (opgenomen in bijlage 2)
5. Stand van zaken SCE
6. Jaarrekening 2023
 - a. Goedkeuring van de door het bestuur vastgestelde en aan de Algemene Vergadering voorgelegde NOVEX jaarrekening 2023 (opgenomen in bijlage 2)
 - b. Verzoek tot kwijting en decharge van het bestuur voor het gevoerde beleid in het jaar 2023
7. Vaststelling van het Reglement Commissies door het bestuur (bijlage 3)
8. Aanpassing lidmaatschapsstructuur
 - a. Concept statuten voor aanpassing lidmaatschapsstructuur (bijlage 4 en 5)
 - b. Voorstel tot aanpassing Ledenreglement (bijlage 6)
 - c. Het bestuur zal een voorstel tot aanpassing van het Kwaliteitsreglement (waaronder het klachtenreglement) opstellen en dit voorstel ter goedkeuring voorleggen aan de te organiseren Algemene Vergadering in het najaar van 2024 en informeert op voorhand of er leden zijn die zitting willen nemen in de klachtencommissie.
9. Goedkeuring begroting 2024 (opgenomen in bijlage 2)
10. Marketing NOVEX; samen staan we sterker
11. Bestuurssamenstelling

Aftredende bestuursleden per 18 april 2023
Ingevolge het verlopen van de statutaire termijn treedt de heer Stout af. De heer Stout heeft zes jaar in het bestuur van NOVEX gezeten is niet herkiesbaar.

Herbenoeming aftredend bestuurslid per 18 april 2023.

Ingevolge het verlopen van de statutaire termijn treedt de heer mr. Eric de Jong af. Het bestuur heeft de heer Diks bereid gevonden om de taak van voorzitter over te nemen van de heer De Jong.

De heer De Jong stelt zich beschikbaar voor nog een periode van één jaar als bestuurslid.

Het bestuur is verheugd om aan de Algemene Vergadering voor te stellen om de heer De Jong te herbenoemen in het bestuur van NOVEX voor een periode van één jaar.

Benoeming bestuursleden

Mevrouw Nicole Ouwehand is gevraagd en bereid gevonden toe te treden tot het bestuur, in de functie van algemeen bestuurslid.

Het bestuur is verheugd om aan de Algemene Vergadering voor te stellen om mevrouw Nicole Ouwehand te benoemen als bestuurslid in het bestuur van NOVEX.

12. Raad van Advies

13. Rondvraag en sluiting

De volgende Algemene Vergadering zal worden gehouden op 21 november 2024 in het Meetup Centre van de Jaarbeurs (voorheen bekend als Beatrixgebouw) in Utrecht.

Op dinsdag 15 april 2025 wordt de reguliere jaarlijkse Algemene Vergadering georganiseerd. De locatie wordt later bekend gemaakt.

Toelichting

Ad 6. Financiën

Tijdens de Algemene Vergadering op 18 april 2023 is de vraag gesteld of het bestuur beleid heeft voor het weerstandsvermogen van de vereniging. In reactie op deze vraag heeft het bestuur beleid vastgesteld nadat met de accountant overleg is gevoerd over de hoogte van het weerstandsvermogen. Het door het bestuur vastgestelde beleid omtrent de hoogte van het weerstandsvermogen luidt als volgt:

NOVEX moet genoeg liquide middelen in kas hebben om 1 jaar de bedrijfslasten te kunnen dekken zonder dat daar inkomsten tegenover staan.

Onder bedrijfslasten wordt verstaan de som van de verkoopkosten, kantoorkosten en algemene kosten. In 2023 bedraagt de som van de bedrijfslasten €189.684.

JAARVERSLAG NOVEX 2023

1	MISSIE EN DOELSTELLINGEN	3
2	VERSLAG VAN HET BESTUUR; WAT IS ER IN 2023 GEBEURD?	3
2.1	Persoonlijke berichten	3
2.2	Aantal leden	3
2.3	Bestuurswisselingen	4
2.4	Intervisie	4
2.5	Marketing	5
2.6	Besturen en commissies van NOVEX-SCE	7
2.7	De cursusorganisatie	9
2.8	Voortgang beleidsplan 2020-2023	10
3	FINANCIËN 2023	11
3.1	Cursusorganisatie	11
3.2	Overige bedrijfsopbrengst	11
3.3	Bijzondere post	11
3.4	Marketing	12
3.5	Algemene kosten	12
3.6	Financiële bijdrage regiogroepen	12
3.7	Toelichting op de vennootschapsbelasting-positie per balansdatum	13
3.8	Werking van de beperking BTW aftrek	13
3.9	Break-Even Punt (BEP)	14
3.10	Weerstandsvermogen van de vereniging	14
4	VOORUITZICHT 2024	15
4.1	Cursusorganisatie	15
4.2	Marketing	15
5	STAND VAN ZAKEN SCE IN HET JAAR 2023	16



5.1	Aantal gecertificeerde NOVEX-leden	16
5.2	Bestuurssamenstelling SCE	16
5.3	Certificering en certificeringsvereisten	16
5.4	Actualisering bestaande protocollen en richtlijnen	17
5.5	Samenwerking NOVEX	17
6	DE ORGANISATIESTRUCTUUR VAN NOVEX-SCE	18
7	OVERZICHT NOVEX-LEDEN DOOR DE JAREN HEEN	21
	BIJLAGE 1 JAARREKENING 2023	
	BIJLAGE 2 BEGROTING 2024	

1 Missie en doelstellingen

NOVEX (Nederlandse Organisatie van Executeurs) is opgericht op 16 december 2008. NOVEX stelt zich onder andere ten doel de vakbekwaamheid van en een professionele taakuitoefening door executeurs, vereffenaars, levensexecuteurs en toezichthouders te bevorderen. NOVEX meent dat het bijeenbrengen (ontmoeten) van beroeps-overschrijdende disciplines en het delen van kennis meerwaarde biedt voor professionals en consumenten.

NOVEX wil een leidende, toonaangevende en gezaghebbende rol vervullen in de dienstverlening op het gebied van executele, vereffening en levensexecutele.

SCE (Stichting Certificering Executeurs) borgt mede de kwaliteit van de leden. Hieraan geeft SCE onder meer uitvoering door de certificering van NOVEX leden. NOVEX en SCE werken op een positieve wijze samen.

2 Verslag van het bestuur; wat is er in 2023 gebeurd?

2.1 Persoonlijke berichten

In maart 2023 ontving het bestuur het verdrietige bericht dat de heer Stef van Dinther na een ziekbed is overleden. De heer Van Dinther was sinds 2010 lid van NOVEX en sinds 2012 gecertificeerd lid.

2.2 Aantal leden

Op 1 januari 2024 heeft NOVEX 375 leden, 220 vrouwen en 155 mannen. NOVEX telt op 1 januari 2024 61 gecertificeerde leden, 38 vrouwen en 23 mannen. Ter vergelijking: op 1 januari 2023 had NOVEX 353 leden, waarvan 64 gecertificeerde leden.

In 2023 kreeg NOVEX 59 nieuwe leden. 37 leden zegden hun lidmaatschap op per 1 januari 2024.

Het aantal gecertificeerde leden nam ook in het afgelopen jaar af tot 61 gecertificeerde NOVEX-leden.

Deze zeer zorgwerkende trend heeft ertoe geleid dat de besturen van NOVEX en SCE vorig jaar aan de Algemene Vergadering een plan ter goedkeuring hebben voorgelegd om de lidmaatschapsstructuur van NOVEX aan te passen. SCE is met een zodanig klein aantal gecertificeerde leden niet langer in staat om haar doelstelling te realiseren, te weten het creëren, bevorderen en in stand houden van de kwaliteit van het beroep van executeurs, zodat de executele zich op een maatschappelijke en vakinhoudelijk verantwoorde wijze kan ontwikkelen ter bescherming van de belangen van de consument.

Regie bij leven en dood is wat de NOVEX-leden bindt. Zeker in de afgelopen jaren met cijfers van oversterfte ziet NOVEX dat er een steeds toenemende behoefte is aan professionele begeleiding bij de afwikkeling van een nalatenschap. NOVEX zet zich ervoor in dat de particulier en de professionele dienstverlener elkaar kunnen vinden. Dat doet NOVEX door de naamsbekendheid voor het merk te vergroten en de kwaliteit van de professionele executeur, vereffenaar, levensexecuteur en toezichthouder te waarborgen.

2.3 Bestuurswisselingen

Op de Algemene Vergadering van 18 april 2023 zijn mevrouw mr. D. Scheijde en mw. mr. E.M.A. van Amersfoort uit het bestuur van NOVEX getreden. Dhr. mr. E.A. de Jong zijn bestuurstermijn liep ook af. Hij is voor 1 jaar herkozen.

Mevrouw mr. L.E. van Kempen-Cremers, mevrouw mr. B. Kortmann CFP en mevrouw C.H. Stassen REP zijn toegetreden tot het bestuur.

Per april 2023 bestond het bestuur van NOVEX uit de volgende personen: de heer De Jong, voorzitter, mevrouw Van Kempen-Cremers, secretaris, mevrouw Kortmann, penningmeester, mevrouw Stassen, de heer Cankrien, de heer Diks, de heer Stout.

De heer Cankrien heeft wegens persoonlijke omstandigheden in september 2023 aangegeven uit het bestuur van NOVEX te treden. Het bestuur van NOVEX is de heer Cankrien dankbaar voor zijn enthousiaste inzet in het bestuur.

2.4 Intervisie

Binnen NOVEX zijn regiogroepen actief waarin leden elkaar treffen om door middel van intervisie met elkaar over het vak te praten en de dilemma's die zij in hun dagelijkse praktijk tegenkomen. Ruim 53% van de NOVEX-leden neemt deel aan intervisie. Daarmee zijn de regiogroepen een belangrijk trefpunt voor leden om elkaar te ontmoeten.

Deelname aan intervisie is kosteloos voor NOVEX-leden. Er worden NOVEX/SCE studiepunten toegekend aan de bijeenkomsten van NOVEX-intervisiegroepen.

In het jaar 2023 hebben 38 leden de introductiebijeenkomst Intervisie gevolgd. Zij zijn ingedeeld in een regiogroep. Per 1 januari 2024 nemen 198 leden deel aan intervisie via een regiogroep.

In 2023 zijn 4 nieuwe regiogroepen gevormd, te weten Apeldoorn/Deventer, Dordrecht, Utrechtse heuvelrug en een regiogroep speciaal voor vereffenaars. NOVEX heeft nu 25 regiogroepen, te weten Achterhoek, Alkmaar, Amsterdam-1, Amsterdam-2, Apeldoorn, Arnhem/Nijmegen, Bussum, Breda, Den Bosch, Dordrecht, Ede, Eindhoven, Flevoland, Groningen, Haaglanden, Levensexecuteur, Leiden, Limburg, Rotterdam, Utrecht, Utrechtse heuvelrug, Venray, Vereffenaar, Zeeland/West-Brabant en Zwolle.

In 2023 kwamen de intervisiegroepen in totaal 78 keer bijeen. Gemiddeld overlegt een regiogroep drie keer per jaar met elkaar. Deze bijeenkomsten vinden zowel online als fysiek plaats. Sommige regiogroepen kiezen bewust voor een afwisseling van online en fysieke bijeenkomsten, en dit werkt naar tevredenheid.

Het is een traditie dat de regiocoördinatoren in januari bijeenkomen om hun ervaringen van het afgelopen jaar met de intervisie van NOVEX uit te wisselen. Dit gebeurt onder leiding van mevrouw Janine Fiddler. Dit jaar kon deze bijeenkomst voor het eerst sinds de Coronapandemie weer fysiek plaatsvinden. Ondanks weercode oranje kwamen coördinatoren van 10 verschillende regiogroepen bijeen om ervaringen met elkaar uit te wisselen.

Doel van de bijeenkomst was om:

- te evalueren: wat gaat goed in het functioneren van de intervisiebijeenkomsten?
- te inventariseren: welke toegevoegde waarde hebben de bijeenkomsten tot nu toe gehad? en
- te inspireren: Welke bijdrage kunnen de NOVEX-leden leveren? Welke bijdrage kan NOVEX leveren aan het optimaal functioneren van de regiogroepen?

De ervaringen van het afgelopen jaar laten zich als volgt in kaart brengen.

Momenten waar men positief over is:

- Grote diversiteit in de beroepsmatige achtergrond zorgt voor een positieve uitwisseling.
- Er wordt veel kennis en ervaring met elkaar gedeeld.
- Er ontstaat een netwerk waarbij samenwerkingen ontstaan en/of men elkaar opdrachten verstrekt.
- De groep functioneert als een vraagbaak als een groepslid met een probleem zit. Vaak heeft een regiogroep een Whatsapp-groep zodat men elkaar snel weet te vinden en met raad en daad kan bijstaan.
- De Coronapandemie heeft ertoe geleid dat wordt gekozen voor een mix van fysieke en online bijeenkomsten en dat functioneert boven verwachting goed.

Momenten die tot nadenken stemmen:

- Ziekte en overlijden van groepsgenoten.
- Soms zijn er deelnemers die zelf niet willen delen over hun praktijk maar wel behoefte hebben aan kennis van de groepsgenoten. Er moet een balans zijn tussen brengen en halen.
- Groepsgenoten motiveren: er wordt soms op het laatste moment afgezegd, vaak vanwege tijdsgebrek. Hoewel daarvoor begrip is, wil men graag een bepaalde commitment jegens de regiogroep.
- Het verdelen van de taken binnen de regiogroep: het organiseren van de bijeenkomsten, het regelen van een locatie en aanschrijven van de groepsgenoten kost tijd. Sommige regiogroepen verdelen deze taken en laten het niet allemaal aan de coördinator over. Zo wordt de groep door meer leden gedragen en wordt de taak van de coördinator lichter.

Ideeën en oplossingen:

- Samenwerken met andere regiogroepen: in 2023 hebben de regiogroep Arnhem/Nijmegen en Ede samen een externe spreker uitgenodigd die hen zal meenemen in zijn specifieke kennis van executele.
- Jaaragenda: maak aan het begin van het jaar een jaaragenda zodat iedereen rekening kan houden met de data waarop de regiogroep samenkomt.
- Verrassende oplossingen: de diversiteit van beroepsmatige achtergronden van de intervisiegenoten zorgen voor nieuwe inzichten en meerdere oplossingen voor een praktijkdilemma.

2.5 Marketing

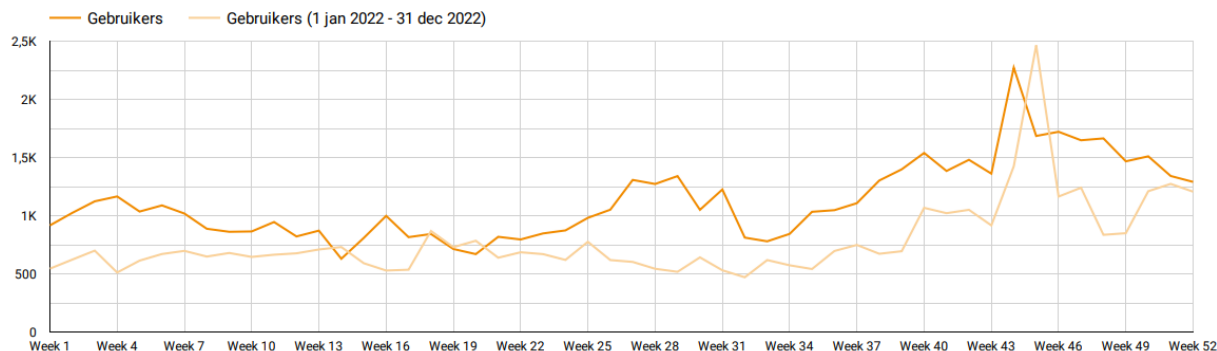
Leden aan het woord

In 2023 heeft Buro Koorts 12 interviews met leden geplaatst op de website en via social media verspreid. In deze 12 interviews komen 16 leden aan het woord.

Websitebezoeken

Het aantal sessies op de website van NOVEX is in 2023 met 39% gestegen ten opzichte van 2022 en het aantal gebruikers is zelfs met 47% gestegen. De sessies via organisch

bezoek stijgen met 28% (organisch bezoek betekent dat de website van NOVEX hoog in de zoekresultaten wordt getoond als mensen via Google zoeken). Dit laat zien dat NOVEX beter vindbaar is in Google dan vorig jaar. We trekken met de landingspagina's en blogs veel bezoek naar de website. Ook het directe bezoek naar de website van NOVEX is gestegen (+46%). We hebben dit jaar 64% meer uitgegeven aan Google Ads, dit heeft 275% meer klikken naar de site opgeleverd.



De donkeroranje lijn is het aantal gebruikers in dit jaar, de licht oranje lijn de gebruikers vorig jaar. De pieken rondom week 44/45 komen vooral door advertenties

Paginapad	Weergaven
1. /wat-is-een-executeur/	12.634
2. /novex-leden/	10.715
3. /	9.644
4. /wat-is-een-redelijke-vergoeding-voor-een-...	6.463
5. /hertrouwd-en-kinderen-uit-een-eerder-hu...	6.151
6. /levensexecuteur/	4.480
7. /ik-ben-benoemd-tot-executeur/	4.480
8. /wat-is-een-vereffenaar/	4.029
9. /opleidingen/	3.256
10. /drie-soorten-executeurs-wat-houdt-het-in-...	3.009

Hiernaast zijn de meest bezochte pagina's van 2023 te zien. De pagina's 'wat is een executeur' en de zoekpagina 'novex-leden' zijn het meest bezocht. De meest bezochte blogs zijn (met gemiddelde betrokkenheidsduur per sessie):

- Wat is een redelijke vergoeding voor een executeur (46 sec);
- Hertrouwd en kinderen uit een eerder huwelijk (41 sec);
- Ik ben benoemd tot executeur (1:51 min).

Het delen van NOVEX-blogs op social media

Tijdens de Algemene Vergadering van 18 april 2023 is gevraagd om inzichtelijk te maken hoeveel mensen een blog op de website van NOVEX hebben gelezen, hoeveel leden een bericht hebben gedeeld op LinkedIn/Facebook/Twitter en welke reacties op zo'n bericht zijn gekomen.

De meest bezochte blogs van 2023 zijn te zien in het screenshot en de uitleg hierboven. Op LinkedIn werd een bericht in 2023 tussen de 0 en 18 keer gedeeld. 'Leden aan het woord' berichten worden het minst gedeeld. Dit is verklaarbaar, vaak zal een dergelijk bericht alleen door het lid zelf worden gedeeld.

De door NOVEX gepubliceerde blogs worden het meest gedeeld door de leden.

Dit jaar waren de volgende blogs het vaakst gedeeld:

Wilsonbekwaam & uw bankrekening – wat kunt u vastleggen (18x);

Wat gebeurt er met onbeheerde nalatenschappen (15x);

Boedelbeschrijving: alles wat u moet weten (15x).

Op Facebook werd een bericht in 2023 tussen de 1 en 10 keer gedeeld. Een bericht over de veel gestelde vragen over een executeur en diverse leden aan het woord berichten werden het minst gedeeld.

Dit jaar waren de volgende berichten op Facebook het vaakst gedeeld:
Ik ben benoemd tot executeur. Mag ik dat weigeren? (10x);
bericht op Nationale Dag van Aandacht voor het Sterven – met link naar informatie over een executeur (10x);
Boedelbeschrijving: alles wat u moet weten (7x).

We weten dat het algoritme van LinkedIn relevante posts wil laten zien aan de gebruikers. Als LinkedIn dus merkt dat mensen een bericht interessant vinden (door er lang naar te kijken, het te delen, erop te reageren, etc.) dan groeit het bereik. Hoeveel dit precies is, dat is moeilijk te zeggen. Wel laat bijvoorbeeld het delen van een bericht of erop reageren meer betrokkenheid zien dan enkel het bericht bekijken of liken, de kans is dus groot dat het algoritme van LinkedIn bij de eerstgenoemde acties meer signalen krijgt waardoor het bereik stijgt.

Als leden de berichten van NOVEX delen, merkt het algoritme dat er belangstelling is voor de inhoud die NOVEX deelt en daarmee stijgt NOVEX in de ranking. Zo kunnen we samen ervoor zorgen dat het merk NOVEX meer bekendheid krijgt, zodat mensen de NOVEX-leden sneller weten te vinden als zij op zoek zijn naar een professionele executeur, vereffenaar, levensexecuteur of toezichthouder.

Adverteren

In 2023 heeft NOVEX geadverteerd volgens het vooraf opgestelde advertentieplan.

Op de website zien we de volgende bezoeken voor de betaalde kanalen:

- Paid Search: dit zijn de bezoeken uit Google Ads en die hebben 12.413 sessies opgeleverd in 2023. We hebben dit jaar 64% meer uitgegeven aan Google Ads, dit heeft 275% meer klikken naar de site opgeleverd. We hebben Google Ads anders ingericht en ook op het zoekwoord NOVEX geadverteerd, dit heeft een veel bezoeken opgeleverd. De gemiddelde betrokkenheidsduur is 1m 36s per sessie, dit is een mooie betrokkenheid voor advertentiebezoek.
- Paid Social: We hebben via social media geadverteerd op LinkedIn en Facebook, dit heeft 2.046 sessies opgeleverd. De meeste sessies komen van de advertenties op Facebook. De gemiddelde betrokkenheidsduur per sessie is laag (5s), het bereik van de Facebook advertenties is echter groot, dit draagt bij aan de naamsbekendheid.
- Paid Other: Dit zijn de bezoeken vanuit de online advertenties volgens de advertentieplanning, dit waren 1.530 sessies. Dit zijn gemiddeld mooie bezoeken van ruim een minuut.

Het advertentieplan voor 2024 is opgesteld op basis van de resultaten die we hebben gezien in 2023 en voorgaande jaren.

2.6 Besturen en commissies van NOVEX-SCE

NOVEX-SCE

Het bestuur van NOVEX heeft in het jaar 2023 zeven keer vergaderd. Het bestuur van SCE heeft vier keer vergaderd. Gezamenlijk hebben de besturen van NOVEX en SCE in 2023 drie keer vergaderd en één heidesessie gehad.

De besturen van NOVEX en SCE hebben hard gewerkt aan voorstellen om de kwaliteit van de NOVEX-executeur ook in de toekomst te kunnen blijven waarborgen. De Algemene Vergadering heeft het bestuur van NOVEX op 18 april 2023 groen licht gegeven om te komen met een aanpassing van de lidmaatschapsstructuur. In de maanden hierop volgend hebben de besturen gewerkt aan een concept wijziging van de statuten en een concept wijziging van het ledenreglement. Tijdens de Algemene Vergadering in 2024 zullen deze voorstellen met de leden worden besproken.

De leden zijn periodiek op de hoogte gehouden van de voortgang. De besturen hebben de leden in de gelegenheid gesteld om vragen over de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur te stellen. Naar aanleiding daarvan is in februari 2024 aan de leden een mail gezonden met veel gestelde vragen en antwoorden hierop.

NOVEX activiteitencommissie

De activiteitencommissie is in het jaar 2023 niet bijeen geweest.

NOVEX marketingcommissie

De marketingcommissie is in het jaar 2023 niet bijeen geweest.

NOVEX onderwijscommissie

De onderwijscommissie is in 2023 niet bijeen geweest.

SCE Werkgroep Actualisering protocol Vereffenaar

In november 2021 heeft het SCE-bestuur de werkgroep Actualisering Protocol Vereffenaar geïnstalleerd. De SCE werkgroep Actualisatie protocol Vereffenaar bestaat uit de volgende personen:

Mevrouw Renate Akerboom

Mevrouw Laura Van Kempen-Cremers

Het bestuur van SCE heeft de werkgroep verzocht om een voorstel te doen voor actualisatie van het SCE protocol Vereffenaar versie april 2015.

Het protocol Vereffenaar is geactualiseerd en ondergaat op het moment nog een laatste beoordeling, alvorens het aan het bestuur van SCE zal worden gepresenteerd.

Het bestuur is blij met de inzet van deze gecertificeerde leden.

SCE Werkgroep Actualisering protocol Levensexecuteur

In november 2022 heeft het bestuur van SCE de werkgroep Actualisering Protocol Levensexecuteur geïnstalleerd. De SCE werkgroep Actualisering Protocol Levensexecuteur bestaat uit de volgende personen:

Mevrouw Angénis van den Clooster

De heer Dennis Weewer

De heer Bob van Sprundel

Het bestuur van SCE heeft de werkgroep verzocht om een voorstel te doen voor actualisatie van het SCE protocol Levensexecuteur versie november 2016.

NOVEX-SCE klachtencommissie

De NOVEX-SCE klachtencommissie heeft in 2023 een keer vergaderd. In het jaar 2023 zijn zeven klachten ingediend.

In een klacht heeft de klachtencommissie uitspraak gedaan en de klacht niet ontvankelijk verklaard.

De klachtenfunctionaris heeft in het jaar 2023 in drie zaken een gesprek met klager en het NOVEX-lid gehad.

Bij twee klachten heeft de bemiddeling door de klachtenfunctionaris niet geleid tot een minnelijke schikking. Een klager heeft de zaak inmiddels ter beoordeling voorgelegd aan de klachtencommissie. In de andere zaak is NOVEX in afwachting of de klager de zaak aanhangig wil maken bij de klachtencommissie.

Een klacht is nog onder handen bij de klachtenfunctionaris.

Voorts heeft NOVEX zeven keer een voornemen tot het indienen van een klacht ontvangen, waaraan geen opvolging is gegeven door de klager.

NOVEX Raad van Advies

Het bestuur en de Raad van Advies hebben in februari 2023 met elkaar vergaderd, onder andere over het voorstel tot aanpassing van de lidmaatschapsstructuur waaraan de Algemene Vergadering op 18 april 2023 groen licht heeft gegeven om de plannen nader uit te werken.

2.7 De cursusorganisatie

In 2023 werd de cursusorganisatie niet langer uitgedaagd door COVID-19 perikelen, ofschoon nog wel opviel dat deelnemers zich met enige regelmaat wegens een besmetting met COVID-19 afmeldden. De cursussen zijn in 2023 weer fysiek aangeboden.

Het bestuur heeft ervoor gekozen om de cursussen niet meer hybride aan te bieden. Uit evaluaties is gebleken dat de kwaliteit van de bijeenkomst niet kan worden gegarandeerd wanneer deze hybride wordt aangeboden, zeker wanneer het een cursus betreft waar veel deelnemers fysiek in de zaal aanwezig zijn.

Tevens speelt het verenigingsgevoel een rol bij de organisatie van NOVEX-bijeenkomsten en wil het bestuur de leden de mogelijkheid bieden om elkaar te ontmoeten. NOVEX organiseert bijeenkomsten voor leden om niet alleen de leden vakinhoudelijk interessante cursussen aan te bieden, maar zeker ook vanuit het verenigingsaspect om een plek te creëren waar leden elkaar kunnen ontmoeten. Deze componenten zijn voor het bestuur leidend om er de voorkeur aan te geven om ledenbijeenkomsten fysiek te laten plaatsvinden. Er zijn voldoende partijen in de markt die zich volledig richten op de organisatie van cursussen en die wel de mogelijkheid bieden om cursussen via een livestream digitaal bij te wonen.

Bovendien speelt het kostenaspect voor virtuele ondersteuning van een fysieke cursus een niet te veronachtzamen rol. Tijdens de Corona-pandemie boden cursuslocaties deze techniek tegen relatief lage prijzen aan om op deze manier toch nog omzet te genereren. Nu er veel minder gebruik van wordt gemaakt, moet de techniek apart worden ingehuurd en zijn de kosten voor audiovisuele ondersteuning die nodig is om een bijeenkomst ook via een livestream aan te bieden, veel hoger dan in de Corona-pandemie het geval was.

De Algemene Vergadering heeft in het voorjaar van 2023 fysiek plaatsgevonden. Met 109 deelnemers was het een goed bezochte dag. Voor het vakinhoudelijke middagdeelte had het bestuur van NOVEX dit keer NOVEX-leden uitgenodigd om te spreken over hun specifieke deskundigheid; de heren Robert Jan Nieuwland en Mathieu Schipper.

NOVEX heeft in 2023 de volgende bijeenkomsten georganiseerd:

Januari 2023	Nieuwjaarsbijeenkomst
Februari 2023	Webinar Introductiebijeenkomst intervisie
Februari 2023	Basiscursus Erfrecht
Maart 2023	Meet the Masters voor gecertificeerde leden
Maart 2023	Leergang Executele en Vereffening voorjaar
April 2023	Algemene Vergadering
Mei 2023	Webinar Introductiebijeenkomst intervisie
September 2023	Webinar Introductiebijeenkomst intervisie

September 2023	Basiscursus Erfrecht
September 2023	Verdiepingscursus Executele
Oktober 2023	Leergang Executele en Vereffening najaar
November 2023	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
November 2023	NOVEX Actualiteitencongres

2.8 Voortgang beleidsplan 2020-2023

In het jaar 2023 heeft NOVEX de volgende zaken gerealiseerd die zijn terug te voeren tot het Beleidsplan 2020-2023.

Beleidsuitgangspunt 1 – kwaliteit

- Het organiseren van bijeenkomsten voor ervaren executeurs/vereffenaars/levensexecuteurs:
In 2023 heeft NOVEX een keer de verdiepingscursus Executele aangeboden en het Actualiteitencongres.
- Het organiseren van bijeenkomsten waarbij de groep van leden die al op een hoger kennisniveau werkt, met mensen uit de wetenschap in discussie kan gaan. De bijeenkomst Meet the Masters voor gecertificeerde leden is in het voorjaar van 2023 georganiseerd en was een succes.
- Het blijven bevorderen van regiobijeenkomsten (intervisie).
Het gaat goed met intervisie binnen NOVEX. Ruim 198 leden (ruim 52%) neemt deel aan intervisie.

Beleidsuitgangspunt 2 – belangenbehartiging

Oprichting commissie Belangenbehartiging.

Mevrouw mr. P.G. Knoppers is voorzitter van de commissie. Mevrouw Van Kempen-Cremers neemt namens het bestuur zitting in deze commissie. De heer mr. D.W. van Doude Troostwijk is bereid gevonden de commissie te versterken.

Beleidsuitgangspunt 3 – verbreding werkgebied

- Toetsingskader certificeringsvereisten levensexecuteur vaststellen
- Certificeringsvereisten vaststellen

Door ontwikkelingen op het gebied van het teruglopen van het aantal gecertificeerde leden, heeft het bestuur van SCE in overleg met het bestuur van NOVEX besloten om de plannen voor certificering van levensexecuteurs vooralsnog geen prioriteit te geven, maar de focus te leggen op een onderzoek waarom de belangstelling voor het gecertificeerd lidmaatschap terugloopt en wat hieraan te doen.

Het bestuur heeft in het jaar 2023 hard gewerkt aan de voorstellen tot aanpassing van de lidmaatschapsstructuur. Om die reden is voor nu afgezien om een beleidsplan te formuleren voor de komende drie jaren.

3 Financiën 2023

Het bestuur is 2023 gestart uitgaande van de begroting 2023, welke is goedgekeurd in de Algemene Vergadering van 18 april 2023. De jaarrekening NOVEX 2023 is opgenomen in bijlage 1.

Ook in het jaar 2023 ziet de financiële positie van NOVEX er goed uit. NOVEX is een gezonde vereniging met ruim voldoende werkkapitaal. Er is genoeg vermogen om de schulden te voldoen.

Het bestuur stelt voor om het resultaat over het jaar 2023 te doteren aan de algemene reserve. Dit dient de continuïteit van de vereniging.

3.1 Cursusorganisatie

De omzet voor de cursussen valt 2.000 euro lager uit dan begroot. Het verschil laat zich niet duidelijk aan een cursus toeschrijven. De omzet van sommige cursussen is iets hoger uitgevallen dan begroot, terwijl bij andere cursussen de omzet iets lager is.

De kosten voor de cursusorganisatie vallen 18.000 euro lager uit dan begroot. NOVEX is kritisch op de kosten voor de cursusorganisatie. Kosten die niet hoeven te worden gemaakt, worden niet gemaakt en daarom wijkt deze post iets meer af ten opzichte van de begroting.

Lagere locatiekosten laten zich onder andere verklaren door de lagere kosten voor de locatie van de leergang Executele en Vereffening als ook lagere locatiekosten voor het Actualiteitencongres.

De kosten van de verenigingsmanager zijn lager dan begroot. Er wordt zo efficiënt mogelijk gewerkt en de bedrijfsprocessen zijn zodanig ingericht dat veel werkzaamheden door het Secretariaatsburo kunnen worden uitgevoerd.

Per saldo is er een positief resultaat van de cursussen. Dit resultaat wordt evenals voorgaande jaren ingezet voor de verenigingsactiviteiten.

3.2 Overige bedrijfsopbrengst

Onder de post Overige bedrijfsopbrengst wordt de opbrengst van advertenties in de NOVEX-nieuwsbrieven verantwoord. Het bestuur van NOVEX heeft in 2021 besloten om geïnteresseerde partijen advertentieruimte aan te bieden, mits het aanbod specifiek gericht is op het NOVEX-lid.

Het betreft een opbrengst die bijdraagt in de algemene kosten van de organisatie. Daarom is deze post als overige bedrijfsopbrengst gepresenteerd.

3.3 Bijzondere post

NOVEX heeft aan de Stichting Certificering Executeurs toegezegd, en dit is door de Algemene Vergadering op 18 april 2023 goedgekeurd, een bijdrage te leveren in het te verwachten verlies van SCE over het jaar 2023. Dit verlies van SCE laat zich mede verklaren door de terugloop van gecertificeerde NOVEX-leden in combinatie met het feit dat het bestuur van SCE zich samen met NOVEX de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur heeft ingezet om de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur voor te bereiden. In de begroting 2023 van NOVEX was rekening gehouden met een verlies van SCE groot € 6.500. In werkelijkheid is het verlies beperkt gebleven tot € 2.712.

3.4 Marketing

In het jaar 2023 heeft NOVEX geadverteerd volgens het vooraf door het bestuur in overleg met Buro Koorts vastgestelde advertentieplan.

3.5 Algemene kosten

De algemene kosten zijn lager uitgevallen dan was begroot en zijn ongeveer gelijk aan het bedrag voor de algemene kosten in het jaar 2022.

Hieronder staat per post een toelichting op de kosten.

- Contributies/abonnementen: een toename van licentiekosten voor het gebruik van de nieuwe software voor de cursusorganisatie en studiepuntenportaal. Er is veel tegenslag bij de ingebruikname van het studiepuntenportaal opgetreden. Het Verwacht wordt in het jaar 2024 het portaal in gebruik kan worden genomen. Voor het gebruik van de software wordt een jaarlijkse licentievergoeding betaald.
- Kosten verenigingsmanagement/kosten secretariaat (SBB): Met een groeiende vereniging worden meer werkzaamheden voor de vereniging gevraagd van de verenigingsmanager en de ondersteuning door het Secretariaatsburo. Verder hebben de besturen van NOVEX en SCE zich in het jaar 2023 voorbereid op een wijziging voor de toekomst, waarvoor de inzet van de verenigingsmanager voor de uitwerking was vereist. De kosten voor de verenigingsmanager en voor het Secretariaatsburo zijn binnen de begroting gebleven.
- De niet aftrekbare omzetbelasting is iets lager uitgevallen dan begroot.
- Kosten regiobijeenkomsten: ruim 52% van de leden is actief met intervisie in de regiogroepen. Het aantal regiogroepen is gegroeid. De kosten bestaan uit de jaarlijkse financiële bijdrage aan de regiogroepen en uit kosten voor de begeleiding door een professional waarvan de groepen gebruik kunnen maken. De kosten zijn iets hoger uitgevallen dan begroot. Het is een positief teken dat zoveel leden aan de intervisiebijeenkomsten van de regiogroepen deelnemen.
- Algemene website en hosting: de webdeveloper is begin 2023 wegens ziekte uitgevallen. Zijn collega's hebben het werk overgenomen, maar hebben minder tijd aan de website besteed. Dat kon ook, omdat in 2022 juist extra aandacht aan de website was besteed en deze was geactualiseerd. Dit is de reden dat deze kosten lager zijn uitgevallen.
- Ledenvergadering: de kosten voor de ledenvergadering zijn iets lager uitgevallen dan begroot.

3.6 Financiële bijdrage regiogroepen

Het aantal NOVEX-leden dat deelneemt aan intervisie groeit nog steeds. Inmiddels zijn er 25 regiogroepen actief binnen NOVEX en doet 198 leden, ruim 52% van de leden, mee aan intervisie. De regiogroepen van NOVEX ontvangen sinds 2019 een financiële bijdrage van € 45 per deelnemend lid per jaar. Voorwaarden voor deze bijdrage zijn:

- Het deelnemend lid neemt minimaal 2 keer per jaar deel aan de intervisiebijeenkomst van zijn regiogroep;
- De regiogroep zorgt voor toezending van de getekende presentielijsten aan de verenigingsmanager van NOVEX, uiterlijk 14 dagen na de desbetreffende bijeenkomst.

De regiogroep kan deze bijdrage als groep naar eigen inzicht besteden. Sommige regiogroepen gebruiken de bijdrage om met de groep dieper vakinhoudelijk aandacht te

geven aan een bepaald onderwerp en hiertoe een deskundige spreker uit te nodigen. Andere groepen verstevigen hun onderlinge band door het geld te besteden aan een gezamenlijke activiteit. De bijdrage wordt jaarlijks achteraf betaalbaar gesteld aan de coördinator van de Regiogroep.

Het bestuur verzoekt de regiogroepen met klem om tijdig hun informatie in te leveren, zodat het bestuur niet achteraf nog wordt geconfronteerd met een verzoek om de financiële bijdrage welke dan niet meer in het juiste boekjaar kan worden verwerkt.

3.7 Toelichting op de vennootschapsbelasting-positie per balansdatum

De vereniging is vennootschapsbelastingplichtig omdat de vereniging met de cursusorganisatie in concurrentie treedt. Dit betekent dat als de vereniging winst maakt, er rekening moet worden gehouden met een belastingschuld.

Op pagina 6 van de jaarrekening staat de vennootschapsbelasting-positie van NOVEX per balansdatum vermeld.

De aanslag vennootschapsbelasting over het jaar 2022 is tot op heden nog niet definitief opgelegd. De voorlopige aanslag over het boekjaar 2022 die per 16 september 2023 is opgelegd is conform de aangifte. Over 2022 is er nog € 460 aan belasting nabetaald als het gevolg van een correctie op de beperkt aftrekbare kosten.

De balanspositie bestaat alleen nog uit de vennootschapsbelasting over het jaar 2023. De vennootschapsbelasting-last over het jaar 2023 is € 6.040. Er is begin 2023 een voorlopige aanslag van € 2.535 opgelegd. De schuld over het boekjaar 2023 aan de Belastingdienst bedraagt hierdoor op balansdatum nog € 3.505.

Het jaar 2022 en 2023 zal naar verwachting in 2024 worden afgewikkeld.

3.8 Werking van de beperking BTW aftrek

De vereniging heeft te maken met niet aftrekbare btw, omdat de vereniging gemengde prestaties levert. Over de contributie wordt namelijk geen btw geheven. De omvang van de verrekenbare btw kan pas in het laatste kwartaal van het jaar worden benaderd, hetgeen betekent dat hiermee gaande het jaar wel rekening moet worden gehouden. Dit is lastig in te schatten.

De niet aftrekbare btw wordt bepaald door de verhouding van de onbelaste prestaties (contributie) en belaste prestaties (cursussen, folders en advertenties).

Van de kosten die betrekking hebben op het geven van cursussen (btw belaste prestatie), mag de omzetbelasting voor 100% worden teruggevraagd. Van de kosten die alleen ten behoeve van de contributie worden gemaakt, kan de omzetbelasting niet worden teruggevraagd. Van de kosten waarvan dat niet 1 op 1 kan worden toegewezen en beide belangen dienen, kan de omzetbelasting naar rato worden teruggevraagd.

De verhouding belaste en onbelaste prestaties bepalen de omvang van de omzetbelasting die mag worden teruggevraagd.

	2023		Begroot		2022		2021	
Cursusgelden	215.169	60%	216.390	60%	244.582	64%	125.779	45%
Contributies	143.146	40%	144.625	40%	138.947	36%	155.334	55%
Ov	840	0%	-	0%	895	0%	360	0%
totaal	359.155	100%	361.015	100%	384.424	100%	281.473	100%

Kortom van de gemengde kosten mocht in 2022 64% van de betaalde omzetbelasting worden teruggevraagd en in 2023 is dat iets lager, te weten 60%. Deze niet terug te vragen omzetbelasting vormt 'extra' kosten voor de organisatie. De omvang (de ratio) kan pas na afloop van het boekjaar zuiver worden bepaald.

3.9 Break-Even Punt (BEP)

In de jaren 2022 en 2023 is de som van de vaste normale bedrijfslasten circa € 190.000.

Dit zijn de kosten die de organisatie standaard kwijt is om de ledenbelangen te behartigen. Voor de duidelijkheid: de kosten die direct kunnen worden gerelateerd aan cursussen zitten hier niet in begrepen. Die staan onder de inkoopwaarde omzet.

In 2023 zijn de kosten € 190.000, in lijn met vorig jaar en iets minder dan begroot over het boekjaar 2023. Voor 2024 zijn de normale bedrijfslasten begroot op € 216.000. De vaste normale bedrijfslasten moeten worden gedekt door de contributie om de organisatie levensvatbaar te houden. Terugrekenend moeten er, op basis van de normale bedrijfslasten (begroting 2024) van circa € 216.000 met een contributie van € 450 per lidmaatschap, ca. 480 betalende leden (excl. kortingen) aan de organisatie verbonden zijn om de organisatie in stand te houden. Per 1 januari 2024 zijn er 375 leden.

De opbrengst op de cursussen moet er dan voor zorgen dat cursussen gegeven kunnen worden en de marge (winst) die op de cursussen behaald wordt, kan worden besteed aan cursusontwikkeling, promotie/marketing voor NOVEX en eventuele extra's ten behoeve van de leden.

Voor 2023 zijn de contributie opbrengsten € 143.000 geweest en de normale bedrijfslasten € 190.000; per saldo een tekort van € 47.000. Dit tekort is ruimschoots gecompenseerd door de marge (winst) op de cursussen. Met de cursussen is in 2023 een winst behaald van € 74.000.

3.10 Weerstandsvermogen van de vereniging

Tijdens de Algemene Vergadering op 18 april 2023 is de vraag gesteld of het bestuur beleid heeft voor het weerstandsvermogen van de vereniging. In reactie op deze vraag heeft het bestuur beleid vastgesteld nadat met de accountant overleg is gevoerd over de hoogte van het weerstandsvermogen.

Het door het bestuur vastgestelde beleid omtrent de hoogte van het weerstandsvermogen luidt als volgt:

NOVEX moet genoeg liquide middelen in kas hebben om 1 jaar de bedrijfslasten te kunnen dekken zonder dat daar inkomsten tegenover staan.

Onder bedrijfslasten wordt verstaan de som van de verkoopkosten, kantoorkosten en algemene kosten. In 2023 bedraagt de som van de bedrijfslasten €189.684.

NOVEX beschikt over voldoende weerstandsvermogen.

4 Vooruitzicht 2024

In de aanloop naar het jaar 2024 viel op dat de belangstelling voor de leergang executele en vereffening voorjaar 2024 laat op gang kwam. Pas in februari 2024 waren er 28 deelnemers, terwijl in de afgelopen vijf jaren de leergang eigenlijk steeds vier tot zes maanden van tevoren volgeboekt was. Het is niet duidelijk of dit eenmalig is of dat het een trend aangeeft.

De belangstelling voor het lidmaatschap van NOVEX is nog altijd onverminderd groot. In 2023 hebben zich maar liefst 59 nieuwe leden aangesloten.

4.1 Cursusorganisatie

Het bestuur zet voor het jaar 2024 in op de organisatie van fysieke cursussen. Sommige cursussen, zoals de introductiebijeenkomst intervisie, blijven in de vorm van een livestream bijeenkomst worden georganiseerd. Ook denkt het bestuur na hoe het in de toekomst het opleidingsaanbod voor leden wil verzorgen. Het bestuur heeft de leergang Levensexecuteur en Toezichthouder opgefrist en nieuwe docenten bereid gevonden aan deze leergang les te geven. Het bestuur verheugt zich erop de leergang weer te kunnen aanbieden.

Het cursusprogramma 2024 is als volgt:

19-01-2024	Lustrumviering
05-02-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
06-02-2024	Basiscursus Erfrecht
12/13 maart en 9 april 2024	Leergang Executele en Vereffening
18-04-2024	Algemene Vergadering
17-05-2024	Verdiepingscursus Beheer van een nalatenschap
door executeur en vereffenaar	
23-05-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
09-09-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
20-09-2024	Basiscursus Erfrecht
8 en 9 oktober, 5 november 2024	Leergang Executele en Vereffening
11-10-2024	Verdiepingscursus Beheer van een nalatenschap
door executeur en vereffenaar	
7/8 en 28 november 2024	Leergang Levensexecuteur en Toezichthouder
14-11-2024	Webinar Introductiebijeenkomst Intervisie
21-11-2024	NOVEX Actualiteitencongres

4.2 Marketing

Buro Koorts verzorgt in 2024 de marketing voor NOVEX met o.a. het creëren van blogs, nieuwsbrieven, het verzorgen van advertenties, het interviewen van leden en publiceren van deze interviews op de website en social media. Ook wordt altijd gekeken naar verbetermogelijkheden, bijvoorbeeld op de pagina waarop gezocht wordt naar leden. Er worden diverse metingen gedaan, waaronder via de tool Hotjar. Hiermee kan worden gezien waar mensen het meest naar zoeken (taak & provincie). Op basis van deze bevindingen kan NOVEX samen met Buro Koorts de pagina optimaliseren.

5 Stand van zaken SCE in het jaar 2023

De Stichting Certificering Executeurs (SCE) is de stichting in Nederland die executeurs certificeert. Certificering vindt plaats op grond van kennis, ervaring en kunde. Het bestuur van SCE zet zich in voor de gezamenlijke missie van NOVEX en SCE om de vakbekwaamheid en de professionele taakuitoefening door executeurs, vereffenaars, levensexecuteurs en toezichthouders te bevorderen en naar een hoger en professioneler niveau te tillen.

5.1 Aantal gecertificeerde NOVEX-leden

Ook in 2023 zet de daling van het aantal gecertificeerde leden zich voort. Per 1 januari 2024 telt NOVEX 61 gecertificeerde leden, waarvan 27 naast gecertificeerd executeur ook gecertificeerd vereffenaar zijn. In 2023 hebben zes NOVEX leden zich laten certificeren.

Deze zeer zorgwerkende trend heeft ertoe geleid dat de besturen van NOVEX en SCE vorig jaar aan de Algemene Vergadering een plan ter goedkeuring hebben voorgelegd om de lidmaatschapsstructuur van NOVEX aan te passen. SCE is met een zodanig klein aantal gecertificeerde leden niet langer in staat om haar doelstelling te realiseren, te weten het creëren, bevorderen en in stand houden van de kwaliteit van het beroep van executeurs, zodat de executeurs zich op een maatschappelijke en vakinhoudelijk verantwoorde wijze kan ontwikkelen ter bescherming van de belangen van de consument.

5.2 Bestuurssamenstelling SCE

In het bestuur van SCE hebben in 2023 veel wisselingen plaatsgevonden.

De bestuurstermijn van mevrouw Marloes Boonstra en mevrouw Desirée Laureij liep af in november. Het bestuur dankt beide dames hartelijk voor hun enthousiasme, hun kennis en hun niet aflatende inzet. Beiden blijven nog betrokken bij SCE in de vorm van commissieleden in de certificeringscommissie.

Met het oog op het vertrek van mevrouw Boonstra en mevrouw Laureij, is mevrouw Renate Akerboom in juni 2023 toegetreden tot het bestuur. Zij heeft de taak van secretaris op zich genomen.

De heer Cankrien heeft in september 2023 wegens persoonlijke omstandigheden afscheid moeten nemen van het bestuur van SCE. De heer Joost Diks is bereid gevonden om de heer Cankrien op te volgen in de dubbelrol van bestuurslid van zowel NOVEX als SCE.

Met het oog op de voorstellen voor aanpassing van de lidmaatschapsstructuur van NOVEX en de financiële positie van SCE, heeft het bestuur ervoor gekozen met drie bestuursleden verder te gaan. Door het vertrek van mevrouw Boonstra was de taak van penningmeester vacant gekomen. De heer Kreder heeft deze taak op zich genomen.

Het bestuur bestaat uit de volgende drie personen: de heer Kreder (voorzitter en penningmeester), mevrouw Akerboom (secretaris); de heer Diks.

5.3 Certificering en certificeringsvereisten

Het bestuur van SCE en de certificeringscommissie hebben in januari 2023 met elkaar vergaderd.

De certificeringscommissie bestaat uit de volgende leden:



de heer Bob van Sprundel, mevrouw Annelien Olde Riekerink-Dekkers, mevrouw Marloes Boonstra, mevrouw Desirée Laureij, de heer Dennis Weewer, de heer Kees van der Plas.

5.4 Actualisering bestaande protocollen en richtlijnen

In najaar van 2021 is de Werkgroep Actualisering Protocol Vereffenaar in het leven geroepen. In deze werkgroep zitten Renate Akerboom en Laura van Kempen-Cremers. Het protocol Vereffenaar is geactualiseerd en ondergaat op het moment nog een laatste beoordeling, alvorens het aan het bestuur van SCE zal worden gepresenteerd. Het bestuur is blij met de inzet van deze gecertificeerde leden.

5.5 Samenwerking NOVEX

Alles gebeurt in goed overleg met NOVEX en haar bestuur. NOVEX en SCE werken op een positieve wijze samen. De lijnen zijn kort en het bestuur van NOVEX en SCE weet elkaar gemakkelijk te vinden. In de gezamenlijke bestuursvergaderingen worden alle ontwikkelingen besproken en op elkaar afgestemd.

6 De organisatiestructuur van NOVEX-SCE

Bestuur NOVEX

Het bestuur bestond ultimo 2023 uit:
Dhr. mr. E.A. de Jong (voorzitter)
Mw. mr. L.E. van Kempen-Cremers (secretaris)
Mw. mr. B. Kortmann CFP (penningmeester)
Dhr. Mr. J.Th.M. Diks
Mw. C.H. Stassen REP
Dhr. Mr. M.C. Stout

Portefeuillehouders	
Klachtencommissie:	dhr. Stout, mw. Stassen
Marketing:	mw. Kortmann
Onderwijs:	dhr. Diks
Contactpersoon gegevensbescherming:	mw. Van Kempen-Cremers
Levensexecuteur:	mw. Stassen
Belangenbehartiging:	mw. Van Kempen-Cremers
Intervisie:	mw. mr. A.R.R.M. van den Clooster

Woordvoerder namens NOVEX de voorzitter dhr. de Jong

Bestuur van SCE

Het bestuur bestond ultimo 2023 uit:
Dhr. mr. R.D. Kreder (voorzitter en penningmeester)
Mw. mr. R.J.M. Akerboom (secretaris)
Dhr. mr. J.Th.M. Diks (tevens bestuurslid NOVEX)

Portefeuillehouders	
Contactpersoon gegevensbescherming:	dhr. Kreder
Certificeringscommissie:	mw. Akerboom
Klachtencommissie:	mw. Akerboom, dhr. Diks
Kwaliteitsbevordering:	dhr. Kreder
Levensexecuteur:	vacant
Structuur/Visie/Beleid:	dhr. Kreder

SCE Certificeringscommissie

Namens het bestuur van SCE: mw. mr. R.J.M. Akerboom
Mw. mr. M. Boonstra
Mw. mr. D.I. Laureij
Mw. mr. J.W.J. Olde Riekerink-Dekkers
Dhr. mr. C. van der Plas
Dhr. mr. B.M.A. van Sprundel
Dhr. mr. D. Weewer

NOVEX Commissie de Vierde Ster

Mw. mr. C.G.C. Engelbertink
Mw. mr. C.M. Klein
Mw. Mr. P.G. Knoppers

NOVEX-SCE Commissie van Toezicht

Dhr. prof. mr. J.W. Zwemmer, voorzitter
Dhr. prof. mr. W. Burgerhart
Dhr. prof. mr. A.L.G.A. Stille

NOVEX-SCE Klachtencommissie

Dhr. mr. F.A.M. Schoenmaker, voorzitter
Namens bestuur van SCE:
Mw. mr. R.J.M. Akerboom
Dhr. mr. J.Th.M. Diks
Namens bestuur van NOVEX:
Mw. C.H. Stassen REP
Dhr. Mr. M.C. Stout

NOVEX klachtenfunctionaris

Dhr. Mr. A. Veldhuizen
Dhr. mr. E.R. Willems

NOVEX Belangenbehartiging

Namens het bestuur van NOVEX: mw. mr. L.E. van Kempen-Cremers
Mw. mr. P.G. Knoppers, voorzitter
Dhr. mr. D.W. Van Doude Troostwijk

NOVEX Marketingcommissie

Namens het bestuur van NOVEX: Mw. mr. B. Kortmann CFP
Mw. I. Brik
Mw. M. Milenkovic
Mw. mr. P.H. van der Kramer

NOVEX Onderwijscommissie

Namens het bestuur van NOVEX: dhr. mr. J.Th.M. Diks
Mw. mr. C.G.C. Engelbertink
Mw. mr. P.G. Knoppers
Mw. prof. mr. T.J. Mellema-Kranenburg
Dhr. prof. mr. dr. B.M.E.M. Schols

NOVEX-SCE Raad van Advies

Dhr. O.A. Balkenende
Mw. mr. E. van den Brink-Baggerman
Mw. mr. M. van Dijk
Mw. mr. C.G.C. Engelbertink
Dhr. ing. drs. J. van het Hof
Mw. mr. P.G. Knoppers
Mw. prof. mr. T.J. Mellema-Kranenburg
Dhr. prof. mr. dr. B.M.E.M. Schols
Dhr. prof. dr. J.P.M. Stubbé

SCE Werkgroep Actualisering protocol Vereffenaar

Mw. mr. R.J.M. Akerboom
Mw. mr. L.E. Van Kempen-Cremers

Verenigingsmanagement en overige ondersteuning

Mw. mr. J.A.M. (Jacqueline) Cino werkt als verenigingsmanager voor NOVEX.
NOVEX wordt secretariaeel ondersteund door mevrouw Nikita de Jong, medewerker van het Secretariaatsburo te Almere.
Buro Koorts is het marketingadviesbureau die de marketing van NOVEX verzorgt.
De webdeveloper waarmee NOVEX samenwerkt is mevrouw D. Willemsen.
Vormgeving en drukwerk wordt verzorgd door Imprimodrukkerij.
Boekhouding en jaarrekeningen van NOVEX en SCE worden verzorgd door Vesting Accountants.



Promptus is de leverancier van software die wordt gebruikt voor de cursusadministratie en studiepuntenregistratie.

7 Overzicht NOVEX-leden door de jaren heen

Leden van NOVEX hebben een uiteenlopende beroepsmatige achtergrond. Dat is de kracht van de vereniging; professionele dienstverleners uit verschillende disciplines hebben ieder hun eigen unieke invalshoek op het beroep van de executeur. In 2020 is op verzoek van het bestuur de beroepsmatige achtergrond van de NOVEX-leden inzichtelijk gemaakt. Dit overzicht is in januari 2024 geactualiseerd. Van oudsher is het notariaat sterk vertegenwoordigd in NOVEX, gevolgd door de executeur die zelfstandig zijn werkzaamheden uitoefent en de advocatuur. NOVEX neemt een groeiende belangstelling waar voor het lidmaatschap van de vereniging bij bewindvoerders. Als gevolg van de Coronacrisis heeft NOVEX de lidmaatschappen van medewerkers van goeddoelinstellingen zien teruglopen.

Hieronder staat het overzicht met de ontwikkeling van het ledenaantal van de vereniging.

Jaar	Ledenaantal	Groeipercentage
Jaar 2015	166	17%
Jaar 2016	190	14%
Jaar 2017	206	8%
Jaar 2018	230	12%
Jaar 2019	268	17%
Jaar 2020	306	14%
Jaar 2021	306	0%
Jaar 2022	343	12%
Jaar 2023	353	3%
Jaar 2024	377	7%

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de beroepsmatige achtergrond van de NOVEX-leden.

Beroepsmatige achtergrond van leden	2021	2022	2023	2024
(Kandidaat) notaris	35%	33%	29%	27%
Notarisklerk	3%	2%	2%	3%
Notarieel jurist, erfrechtsdeskundige	7%	7%	8%	8%
Zelfstandig (levens)executeur	13%	11%	12%	12%
Advocaat	10%	10%	10%	10%
Bewindvoerder	8%	9%	8%	8%
Belastingadviseur	7%	8%	8%	8%
Financiële planner	6%	8%	7%	7%
Medewerker goeddoelinstelling	6%	4%	4%	4%
Bancaire medewerker	2%	1%	2%	2%
Makelaar	1%	1%	1%	1%
Jeugdzorg	1%	1%	0,3%	0,3%
Accountant	0%	0%	0,3%	0,0%
Overig	3%	4%	7%	8%



BIJLAGE 1 JAARREKENING 2023

Jaarrekening 2023

Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX)

Amsterdam

CONCEPT



Inhoudsopgave

	Pagina
1. Accountantsrapport	
1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant	2
1.2 Algemeen	3
1.3 Resultaten	3
1.4 Financiële positie	4
1.5 Meerjarenoverzicht	4
1.6 Fiscale positie	6
2. Jaarrekening	
2.1 Balans per 31 december 2023	8
2.2 Staat van baten en lasten over 2023	10
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
2.4 Toelichting op de balans	13
2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten	16
3. Overige gegevens	
3.1 Mededeling omtrent het ontbreken van de accountantsverklaring	20
3.2 Statutaire regeling omtrent de bestemming van de winst	20



Aan het bestuur van
Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX)
Transistorstraat 71M
1322 CK Almere

Geacht bestuur,

1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant

Aangezien onze samenstellingswerkzaamheden met betrekking tot de jaarrekening nog niet zijn voltooid, is nog geen samenstellingsverklaring door ons verstrekt. Deze concept-jaarrekening is uitsluitend bedoeld om de inhoud van deze jaarrekening met u af te stemmen en is derhalve niet bestemd voor verdere verspreiding. In dat kader is deze concept-jaarrekening mogelijk nog aan wijzigingen onderhevig, waardoor de definitieve jaarrekening van dit concept kan afwijken.

Naarden,
Vesting Accountants B.V.

R. Ruijl AA

CONCEPT

1.2 Algemeen

Vergelijkende cijfers

De in dit rapport ter vergelijking opgenomen cijfers over 2022 zijn ontleend aan het rapport van Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX), zoals opgesteld d.d. 13 juni 2023.

Bestuur

Per ultimo 2023 is de samenstelling van het bestuur als volgt:

Voorzitter: de heer mr. E.A. de Jong

Secretaris: mevrouw mr. L.E. van Kempen - Cremers

Penningmeester: mevrouw mr. B.C.C.M. Bade - Kortmann CFP

Algemene functie: mevrouw C.H. Stassen

Algemene functie: de heer mr. J.Th.M. Diks

Algemene functie: de heer mr. M.C. Stout

Oprichting vereniging

Bij notariële akte d.d. 16 december 2008 verleden voor notaris Van Heeswijk Notarissen N.V. te Rotterdam is opgericht de vereniging Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX). De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum gedreven voor rekening en risico van de vereniging Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX).

Bij notariële akte d.d. 4 juni 2018 zijn de statuten door notaris Van Putten Van Apeldoorn te Ede, naar aanleiding van de algemene vergadering van 24 mei 2018, geheel opnieuw vastgesteld.

Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening 2022 is vastgesteld in de Algemene Ledenvergadering van 18 april 2023. De Algemene Ledenvergadering heeft de bestemming van het resultaat vastgesteld conform het daartoe gedane voorstel.

1.3 Resultaten

Bespreking van de resultaten

	Werkelijk 2023		Begroot 2023		Werkelijk 2022	
	€	%	€	%	€	%
Netto-omzet	359.155	100,0	361.015	100,0	384.424	100,0
Inkoopwaarde van de omzet	(141.163)	(39,3)	(159.021)	(44,0)	(167.707)	(43,6)
Brutowinst	217.992	60,7	201.994	56,0	216.717	56,4
Overige bedrijfsopbrengsten	1.723	0,5	-	-	175	-
Brutomarge	219.715	61,2	201.994	56,0	216.892	56,4
Bijzondere posten	2.712	0,8	6.500	1,8	-	-
Verkoopkosten	48.404	13,5	51.240	14,2	42.752	11,1
Kantoorkosten	2.387	0,7	2.380	0,7	10.542	2,7
Algemene kosten	138.893	38,7	148.175	41,0	138.029	35,9
Som der bedrijfslasten	192.396	53,7	208.295	57,7	191.323	49,7
Bedrijfsresultaat	27.319	7,5	(6.301)	(1,7)	25.569	6,7
Financiële baten en lasten	1.133	0,3	-	-	(281)	(0,1)
	28.452	7,8	(6.301)	(1,7)	25.288	6,6
Belastingen	(6.500)	(1,8)	-	-	(3.865)	(1,0)
Netto resultaat	21.952	6,0	(6.301)	(1,7)	21.423	5,6

1.4 Financiële positie

Ter verkrijging van een inzicht in de financiële positie van de stichting verstrekken wij u de navolgende overzichten. Deze zijn gebaseerd op de gegevens uit de jaarrekening. Wij geven hierna een opstelling van de balans per 31 december 2023 in verkorte vorm.

Financiële structuur

	<u>31-12-2023</u>		<u>31-12-2022</u>	
	€	%	€	%
<i>Activa</i>				
Vorderingen	25.428	11,0	10.056	4,5
Liquide middelen	206.545	89,0	215.582	95,5
	<u>231.973</u>	<u>100,0</u>	<u>225.638</u>	<u>100,0</u>
<i>Passiva</i>				
Verenigingsvermogen	185.881	80,1	163.929	72,7
Kortlopende schulden	46.092	19,9	61.709	27,3
	<u>231.973</u>	<u>100,0</u>	<u>225.638</u>	<u>100,0</u>

Analyse van de financiële positie

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<i>Op korte termijn beschikbaar</i>		
Vorderingen	25.428	10.056
Liquide middelen	206.545	215.582
	<u>231.973</u>	<u>225.638</u>
Kortlopende schulden	(46.092)	(61.709)
Liquiditeitssaldo = werkkapitaal	<u>185.881</u>	<u>163.929</u>
<i>Vastgelegd op lange termijn</i>		
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u>185.881</u>	<u>163.929</u>
<i>Financiering</i>		
Verenigingsvermogen	<u>185.881</u>	<u>163.929</u>

1.5 Meerjarenoverzicht

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€	€	€	€
Activa					
<i>Vlottende activa</i>					
Vorderingen	25.428	10.056	17.985	21.800	29.471
Liquide middelen	206.545	215.582	173.654	165.021	148.511
Totaal activa	<u>231.973</u>	<u>225.638</u>	<u>191.639</u>	<u>186.821</u>	<u>177.982</u>
Passiva					
Verenigingsvermogen	185.881	163.929	142.506	140.797	119.919
Kortlopende schulden	46.092	61.709	49.133	46.024	58.063
Totaal passiva	<u>231.973</u>	<u>225.638</u>	<u>191.639</u>	<u>186.821</u>	<u>177.982</u>

1.6 Fiscale positie

Algemeen

Indien en voor zover de vereniging een onderneming drijft is zij belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. De activiteiten van de vereniging waarmee zij in concurrentie treedt met derden, die voor dezelfde activiteiten belastingplichtig zijn, vormen een onderneming. Aangezien de andere activiteiten van de vereniging zodanig zijn verweven met deze concurrerende activiteiten, wordt de vennootschapsbelasting berekend over het resultaat van de totale activiteiten.

Berekening belastbaar bedrag

	<u>2023</u>
	€
Resultaat	28.452
Gedeeltelijk aftrekbare bedragen	3.342
Belastbaar bedrag	<u>31.794</u>

Berekening vennootschapsbelasting

	<u>2023</u>
	€
19,00% van € 31.790	<u>6.040</u>

	Schuld/vor- dering per 01-01-2023	Vennoot- schapsbe- lasting last of bate in 2023	Betaald/ont- vangen in 2023	Correcties in 2023	Schuld/vor- dering per 31-12-2023
	€	€	€	€	€
Situatie per balansdatum					
2022	381	-	(841)	460	-
2023	-	6.040	(2.535)	-	3.505
	<u>381</u>	<u>6.040</u>	<u>(3.376)</u>	<u>460</u>	<u>3.505</u>

Staat van baten en lasten

In de staat van baten en lasten is de vennootschapsbelastingpost als volgt verwerkt:

	<u>2023</u>
	€
Belastingen uit voorgaande boekjaren	460
Belastingen uit huidig boekjaar	6.040
Totaal vennootschapsbelasting	<u>6.500</u>

Aangiftes vennootschapsbelasting

De aanslagen vennootschapsbelasting zijn tot en met 2021 definitief opgelegd.



Voor het geven van toelichtingen zijn we graag bereid.

Met vriendelijke groet,

Vesting Accountants B.V.

CONCEPT

2.1 Balans per 31 december 2023

(na voorstel resultaatverdeling)

Activa

		31 december 2023		31 december 2022	
		€	€	€	€
<i>Flottende activa</i>					
Vorderingen					
Handelsdebiteuren		10.882		1.287	
Overige vorderingen en overlopende activa	1	14.546		8.769	
			25.428		10.056
Liquide middelen	2		206.545		215.582
Totaal activazijde			<u>231.973</u>		<u>225.638</u>

Passiva

		31 december 2023		31 december 2022	
		€	€	€	€
Verenigingsvermogen					
Algemene reserve	3	133.929		133.929	
Bestemmingsreserves	4	<u>51.952</u>		<u>30.000</u>	
			185.881		163.929
Kortlopende schulden					
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	5	11.324		32.191	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	6	3.505		381	
Overige schulden en overlopende passiva	7	<u>31.263</u>		<u>29.137</u>	
			46.092		61.709
Totaal passivazijde			<u>231.973</u>		<u>225.638</u>

2.2 Staat van baten en lasten over 2023

		Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
		€	€	€
Netto-omzet	8	359.155	361.015	384.424
Inkoopwaarde van de omzet	9	(141.163)	(159.021)	(167.707)
Brutowinst		<u>217.992</u>	<u>201.994</u>	<u>216.717</u>
Overige bedrijfsopbrengsten	10	1.723	-	175
Brutomarge		<u>219.715</u>	<u>201.994</u>	<u>216.892</u>
Lasten				
Bijzondere posten	11	2.712	6.500	-
Verkoopkosten	12	48.404	51.240	42.752
Kantoorkosten	13	2.387	2.380	10.542
Algemene kosten	14	138.893	148.175	138.029
Som der bedrijfslasten		<u>192.396</u>	<u>208.295</u>	<u>191.323</u>
Bedrijfsresultaat		<u>27.319</u>	<u>(6.301)</u>	<u>25.569</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		1.155	-	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	15	(22)	-	(281)
Financiële baten en lasten		<u>1.133</u>	<u>-</u>	<u>(281)</u>
Resultaat voor belastingen		<u>28.452</u>	<u>(6.301)</u>	<u>25.288</u>
Belastingen		(6.500)	-	(3.865)
Netto resultaat		<u>21.952</u>	<u>(6.301)</u>	<u>21.423</u>
<i>Resultaatbestemming</i>				
		2023		2022
		€		€
Bestemmingsreserve Lustrum		833		7.500
Bestemmingsreserve aanpassing lidmaatschapsstructuur		21.119		-
Dotatie aan de algemene reserve		-		13.923
		<u>21.952</u>		<u>21.423</u>

2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX) is feitelijk gevestigd op Transistorstraat 71M, 1322 CK te Almere Nederland, is statutair gevestigd in Amsterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 3431977.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX) is een vereniging met leden die betrokken zijn bij het afwikkelen van nalatenschappen en als levensexecuteur. De vereniging biedt een platform voor het delen van kennis en ervaring. Daarnaast biedt NOVEX diverse opleidingsmogelijkheden. Dit met als doel om de kennis over executie en levensexecutele bij het publiek te verbreden, de professionele taakuitoefening voor executeurs (waaronder begrepen vereffenaars) en levensexecuteurs (waaronder begrepen toezichhouders) in de ruimste zin te bevorderen als ook de kwaliteit van de individuele leden te bevorderen.

Informatieverschaffing over schattingen, oordelen, veronderstellingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX) zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Grondslagen

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

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. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Bestemmingsreserves

Dit zijn reserves die vrij kunnen worden besteed aan doel waarvoor deze zijn gereserveerd.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende

schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Lasten

De bestedingen in het kader van de doelstellingen worden verantwoord in het jaar dat zij zijn toegezegd of, voor zover dit niet bij toezegging het geval is, in het jaar dat de omvang van de verplichting betrouwbaar kan worden vastgesteld. Voorwaardelijke verplichtingen worden verantwoord in het jaar waarin vast komt te staan dat aan de voorwaarden zal worden voldaan.

CONCEPT

2.4 Toelichting op de balans

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
1 Overige vorderingen en overlopende activa		
Belastingen	6.495	6.666
Overlopende activa	6.942	2.028
Overige vorderingen	1.109	75
	<u>14.546</u>	<u>8.769</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Belastingen		
Omzetbelasting	<u>6.495</u>	<u>6.666</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overige vorderingen		
Te vorderen overige rente	1.109	-
Nog te factureren contributie 2022	-	75
	<u>1.109</u>	<u>75</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	<u>6.942</u>	<u>2.028</u>

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<i>2 Liquide middelen</i>		
ABN AMRO betaalrekening	10.024	22.978
Rabobank betaalrekening	9.651	9.785
ABN AMRO spaarrekeningen	96.843	92.819
Rabobank spaarrekening	90.027	90.000
	<u>206.545</u>	<u>215.582</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging.

	<u>2023</u>
	€
<i>3 Algemene reserve</i>	
Stand per 1 januari	133.929
Mutaties	-
Stand per 31 december	<u>133.929</u>

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<i>4 Bestemmingsreserves</i>		
Bestemmingsreserve Lustrum	30.833	30.000
Bestemmingsreserve aanpassing lidmaatschapsstructuur	21.119	-
	<u>51.952</u>	<u>30.000</u>
		<u>2023</u>
		€

<i>Bestemmingsreserve Lustrum</i>		
Stand per 1 januari		30.000
Resultaatverdeling		833
Stand per 31 december		<u>30.833</u>
		<u>2023</u>
		€

Bestemmingsreserve aanpassing lidmaatschapsstructuur

Stand per 1 januari		-
Resultaatverdeling		21.119
Stand per 31 december		<u>21.119</u>

Kortlopende schulden

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
5 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>11.324</u>	<u>32.191</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
6 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Vennootschapsbelasting	<u>3.505</u>	<u>381</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
7 Overige schulden en overlopende passiva		
Kosten verenigingsmanager	5.838	8.273
Vacatievergoeding	2.708	4.500
Accountantskosten	4.275	4.455
Financiële bijdrage kosten regiobijeenkomsten	5.760	2.745
Vooruitgefactureerde termijnen	8.185	6.160
Administratiekosten	1.785	1.710
Schuld aan SCE	2.712	303
Docenten	-	994
Overige schulden	-	(3)
	<u>31.263</u>	<u>29.137</u>

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€
8 Netto-omzet			
Contributies	143.146	144.625	138.947
Cursusgelden	215.169	216.390	244.582
Overige	840	-	895
	<u>359.155</u>	<u>361.015</u>	<u>384.424</u>
	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€
9 Inkoopwaarde van de omzet			
Inkoopwaarde omzet	<u>141.163</u>	<u>159.021</u>	<u>167.707</u>
	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€
Inkoopwaarde omzet			
Cursusmateriaal	14.299	13.468	11.875
Locatiekosten	47.981	60.372	58.427
Docenten	43.731	39.800	57.285
Kosten verenigingsmanagement	13.182	18.250	16.721
Advertentiekosten	2.495	3.675	2.868
Overige kosten cursussen	3.453	6.456	3.632
Kosten secretariaat (SBB)	16.022	17.000	16.899
	<u>141.163</u>	<u>159.021</u>	<u>167.707</u>
	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€
10 Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige bedrijfsopbrengsten	<u>1.723</u>	<u>-</u>	<u>175</u>

Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
€	€	€

11 Bijzondere posten

Bijzondere post	<u>2.712</u>	<u>6.500</u>	<u>-</u>
-----------------	--------------	--------------	----------

De bijzondere post 2023 betreft een bijdrage aan de Stichting Certificering Executeurs (SCE) ter hoogte van het boekverlies over het boekjaar van de stichting.

Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
€	€	€

12 Verkoopkosten

Kosten marketingcommunicatie (Buro Koorts)	31.080	31.080	28.500
Reclame- en advertentiekosten	15.734	15.750	11.981
Representatiekosten	1.036	1.995	1.831
Relatiegeschenken	99	315	-
Promotiemateriaal	-	2.100	-
Foldermateriaal	455	-	440
	<u>48.404</u>	<u>51.240</u>	<u>42.752</u>

Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
€	€	€

13 Kantoorkosten

Kantoorbenodigdheden	509	500	180
Portikosten	304	50	28
Telefoonkosten	-	150	-
Assurantiepremie	986	1.155	967
Overige kantoorkosten	588	525	9.367
	<u>2.387</u>	<u>2.380</u>	<u>10.542</u>

	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€
<i>14 Algemene kosten</i>			
Abonnementen en contributies	7.215	7.350	5.395
Kosten verenigingsmanagement	44.441	49.250	48.261
Accountantskosten	4.553	5.775	5.005
Kosten secretariaat (SBB)	16.022	17.000	16.899
Bestuurs- en vacatiekosten	20.561	18.500	13.798
Kosten commissies	1.775	2.500	1.743
Bankkosten	538	700	686
Niet aftrekbare omzetbelasting	12.629	13.000	12.046
Kosten regiobijeenkomst(en)	12.203	11.500	11.456
Algemene website en hosting	741	3.000	3.450
Ledenvergadering	11.075	12.500	12.436
Kosten boekhouding	7.140	7.100	6.840
Betalingsverschillen	-	-	14
	<u>138.893</u>	<u>148.175</u>	<u>138.029</u>

	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€

15 Rentelasten en soortgelijke kosten

Rente belastingen	22	-	-
Overige rentelasten	-	-	281
	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>281</u>

	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€

Rente belastingen

Rente belastingen	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
-------------------	-----------	----------	----------

Analyse verschil uitkomst met budget

	Werkelijk 2023		Begroot 2023		Mutatie
	€	%	€	%	€
Netto-omzet	359.155	100,0	361.015	100,0	(1.860)
Inkoopwaarde van de omzet	(141.163)	(39,3)	(159.021)	(44,0)	17.858
Brutowinst	217.992	60,7	201.994	56,0	15.998
Overige bedrijfsopbrengsten	1.723	0,5	-	-	1.723
Brutomarge	219.715	61,2	201.994	56,0	17.721
Bijzondere posten	2.712	0,8	6.500	1,8	(3.788)
Verkoopkosten	48.404	13,5	51.240	14,2	(2.836)
Kantoorkosten	2.387	0,7	2.380	0,7	7
Algemene kosten	138.893	38,7	148.175	41,0	(9.282)
Som der bedrijfslasten	192.396	53,7	208.295	57,7	(15.899)
Bedrijfsresultaat	27.319	7,5	(6.301)	(1,7)	33.620
Financiële baten en lasten	1.133	0,3	-	-	1.133
	28.452	7,8	(6.301)	(1,7)	34.753
Belastingen	(6.500)	(1,8)	-	-	(6.500)
Netto resultaat	21.952	6,0	(6.301)	(1,7)	28.253

Almere,
Nederlandse Organisatie voor Executeurs (NOVEX)

mr. E.A. de Jong
Voorzitter

mr. B.C.C.M. Bade - Kortmann
CFP
Penningmeester

mr. L.E. van Kempen - Cremers
Secretaris

mr. J. Diks
Bestuurslid

mr. M.C. Stout
Bestuurslid

C.H. Stassen
Bestuurslid

3. Overige gegevens

3.1 Mededeling omtrent het ontbreken van de accountantsverklaring

Op grond van artikel 2:396 lid 1 BW is de vereniging vrijgesteld van de verplichting tot controle van de jaarrekening door een accountant. Op grond daarvan is geen opdracht tot accountantscontrole verstrekt. Derhalve ontbreekt een controleverklaring.

3.2 Statutaire regeling omtrent de bestemming van de winst

Het bestuur stelt voor om het resultaat over 2023 ad € 21.952 in het boekjaar als volgt te bestemmen:

- € 0 toevoegen aan de algemene reserve;
- € 833 toevoegen aan de reserve Lustrum;
- € 21.119 toevoegen aan de reserve aanpassing lidmaatschapsstructuur.

CONCEPT



BIJLAGE 2 Begroting 2024

Versie 18-03-2024

	Begroting 2023	Werkelijk 2023	Begroting 2024
Netto-omzet	361.015	359.155	402.650
Contributies (zie 1)	144.625	143.146	155.250
Cursusgelden (zie 2)	216.390	215.169	247.400
Overige	0	840	0
Inkoopwaarde van de omzet	(159.021)	(141.163)	(182.885)
Cursusmateriaal	(13.468)	(14.299)	(14.218)
Locatiekosten	(60.372)	(47.981)	(62.874)
Docenten	(39.800)	(43.731)	(59.210)
Kosten verenigingsmanagement	(18.250)	(13.182)	(18.250)
Advertentiekosten	(3.675)	(2.495)	(3.675)
Overige kosten cursussen (zie 3)	(6.456)	(3.453)	(6.809)
Kosten secretariaat (SBB) (zie 4)	(17.000)	(16.022)	(17.850)
Brutowinst	201.994	217.992	219.765
Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige bedrijfsopbrengsten	0	1.723	0
Brutomarge	201.994	219.715	219.765
Verkoopkosten	(51.240)	(48.404)	(55.720)
Kosten marketingcommunicatie (Buro Koorts)	(31.080)	(31.080)	(32.340)
Reclame- en advertentiekosten	(15.750)	(15.734)	(18.750)
Representatiekosten	(1.995)	(1.036)	(2.100)
Relatiegeschenken	(315)	(99)	(330)

Promotiemateriaal	(2.100)	0	(2.200)
Kosten NOVEX-folders	0	(455)	0
Kantoorkosten	(2.380)	(2.387)	(2.175)
Kantoorbenodigdheden	(500)	(509)	(525)
Porti	(50)	(304)	(50)
Telefoonkosten	(150)	0	0
Assurantiepremie	(1.155)	(986)	(1.000)
Overige kantoorkosten	(525)	(588)	(600)
Algemene kosten	(154.675)	(141.605)	(158.756)
Abonnementen en contributies (zie 5)	(7.350)	(7.215)	(7.718)
Kosten verenigingsmanagement (zie 6)	(49.250)	(44.441)	(49.250)
Accountantskosten	(5.775)	(4.553)	(6.000)
Kosten secretariaat (SBB)	(17.000)	(16.022)	(17.850)
Bestuurs- en vacatiekosten	(18.500)	(20.561)	(21.583)
Kosten commissies (zie 7)	(2.500)	(1.775)	(2.500)
Bankkosten	(700)	(538)	(700)
Niet aftrekbare omzetbelasting (zie 8)	(13.000)	(12.629)	(13.000)
Kosten regiobijeenkomsten (zie 9)	(11.500)	(12.203)	(12.200)
Algemene website en hosting	(3.000)	(741)	(3.000)
Ledenvergadering (zie 10)	(12.500)	(11.075)	(17.500)
Kosten boekhouding	(7.100)	(7.140)	(7.455)
Betalingsverschillen en betalingskortingen en betalingsverschillen verkoop	0	0	0
Incidentele bijdrage aan SCE ivm projectkosten-(zie 11)	(6.500)	(2.712)	0
Som der bedrijfslasten	<u>(208.295)</u>	<u>(192.396)</u>	<u>(216.651)</u>
Bedrijfsresultaat	<u>(6.301)</u>	<u>27.319</u>	<u>3.114</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	0	1.155	0

Rentelasten en soortgelijke kosten	0	(22)	0
Financiële baten en lasten	0	1.133	0
	(6.301)	28.452	3.114
Belastingen uit huidig boekjaar	0	(6.500)	(592)
Netto resultaat	(6.301)	21.952	2.522
Uitgaven lustrum			
Lustrumviering januari 2024 - (zie 12)	0	0	(22.127)
Onttrekking aan bestemmingsreserve lustrum	0	0	22.127
Resultaatbestemming			
Dotatie aan bestemmingsreserve Lustrum	0	0	0
Dotatie aan bestemmingsreserve			
Aanpassing lidmaatschapsstructuur (zie 13)		21.952	2.522
Dotatie aan algemene reserve	(6.301)	0	0
	(6.301)	21.952	2.522

Toelichting op begroting

1-Bij de contributie-omzet voor het jaar 2024 is uitgegaan van 340 leden en een contributie van 450 euro plus een groei van 30 leden in het jaar 2024 die een verlaagde contributiefactuur betalen in het eerste jaar dat zij lid worden. Op 1-1-2024 had NOVEX 375 leden.

2-NOVEX indexeert de cursusprijzen jaarlijks.

3-Onder overige kosten cursussen wordt verstaan de accreditatiekosten die NOVEX maakt voor de georganiseerde cursussen.

4-De kosten voor het Secretariaatsburo (SBB) zijn voor 50% toegerekend aan cursussen en voor 50% aan vereniging.

5-Deze post ziet op licentiekosten voor gebruik van databases voor de ledenadministratie, cursusorganisatie en studiepuntenregistratie.

6-Met een groei van het aantal leden en de voorbereidingen voor de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur nemen de werkzaamheden die op het gebied van de vereniging liggen toe voor de verenigingsmanager, terwijl de verenigingsmanager meer werkzaamheden voor de cursusorganisatie kan delegeren aan het Secretariaatsburo.

7-Begroot in verband met voorziene kosten klachtencommissie.

8-Voor de niet aftrekbare omzetbelasting is voor de verhouding vrijgestelde prestaties / belaste prestaties aansluiting gezocht bij het jaar 2023.



9-NOVEX vergoedt een financiële bijdrage aan de regiogroepen voor de intervisiebijeenkomsten. Op 1 januari 2024 nemen 197 leden deel aan intervisie. Begroot op 45 euro x 200 leden die minstens 2 keer per jaar deelnemen. Daarnaast is begroot dat 4 nieuwe regiogroepen worden opgericht die de begeleiding van mw. Fidder gebruiken.

10-Het bestuur stelt voor om in het najaar een tweede Algemene Vergadering te organiseren, voorafgaand aan het Actualiteitencongres. In de najaarsvergadering kan de begroting voor het volgende jaar worden goedgekeurd en andere zaken die gedurende het jaar opkomen kunnen worden behandeld.

11-Dit bedrag ziet op een incidentele bijdrage aan SCE in verband met projectkosten voor de transitie die NOVEX voorstelt.

12-Er is voor gekozen om de lustrumviering in januari 2024 apart te presenteren, omdat de kosten voor deze viering worden bestreden uit de bestemmingsreserve die is gevormd voor het lustrum van NOVEX.

13-Het bestuur stelt voor om de winst over het jaar 2023 en jaar 2024 te doteren aan de nieuw te vormen bestemmingsreserve Aanpassing lidmaatschapsstructuur. Het bestuur wil het mogelijk maken dat de op 1 januari 2024 bestaande leden tegen een gereduceerd tarief het lidmaatschapsgesprek kunnen voeren om lid te blijven van NOVEX. Gedacht wordt aan een korting van 100 euro. Uit deze bestemmingsreserve kunnen de kosten worden gedekt die door het verlenen van deze korting niet kunnen worden bestreden uit de (hierdoor lagere) inkomsten voor de lidmaatschapsgesprekken.