

Jaarverslag inclusief jaarrekening 2022

Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat
Spui 184
2511 BW Den Haag

Inhoud

Bestuursverslag	2
Begroting	5
Jaarrekening	6
Balans	7
Staat van Baten	9
Kasstroom	10
Grondslagen	11
Toelichting balans	12
Toelichting staat van baten	14
Overige toelichtingen	15

Bijlage WNT-verantwoording

Verslag Financiële Commissie

Controleverklaring onafhankelijke accountant

Bestuursverslag

Oprichting

De Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat is op 13 juni 2018 opgericht op basis van een wijziging van de Wet op het notarisambt.

Doel (artikel 2 statuten)

De activiteiten van Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat, statutair gevestigd aan het Spui 184 2511 BW te Den Haag, bestaan voornamelijk uit de instandhouding van een fonds als bedoeld in artikel 88a Wet op het notarisambt (Wna) teneinde (de continuïteit van) de goede notariële dienstverlening te garanderen en te bevorderen, en voorts het verrichten van al hetgeen met het bovenstaande in de ruimste zin verband houdt of daaraan bevordelijk kan zijn.

Uit voormeld fonds kunnen onder meer worden vergoed:

- a. de kosten die de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) aan de Staat der Nederlanden is verschuldigd ter zake van toezicht en tuchtrecht;
- b. de kosten die verband houden met een overname van een protocol als bedoeld in artikel 15 Wna of waarneming als bedoeld in artikel 29a Wna, waaronder de kosten die:
 - i. in redelijkheid niet ten laste behoren te komen van de notaris of de waarnemer die het protocol toegewezen heeft gekregen;
 - ii. noodzakelijk zijn voor een goede ambtsuitoefening met betrekking tot het protocol, en
 - iii. niet onmiddellijk verhaald kunnen worden op de gewezen notaris onderscheidenlijk waargenomen notaris;
- c. tekorten op bijzondere rekeningen als bedoeld in artikel 25 Wna.

Toelichting boekjaar 2022

Het positief resultaat van € 2.863.122 ligt in lijn met het begrote resultaat van € 2.793.168. De grootste positieve afwijkingen zijn de hogere akten inkomsten (€ 2.557.357), lagere kosten tucht en toezicht (€ 320.983) en lagere kosten due diligence ML6 (€ 297.057). Hiertegenover staan de negatieve koersresultaten van de effecten (€ 2.592.816), hogere kosten dossiers (€ 167.846) en de doorontwikkeling van datamanagement gericht op betrokkenheid van de leden (€ 283.510).

In 2022 zijn bedragen uitgekeerd in reeds lopende dossiers (zie ook het geanonimiseerde overzicht onder "vorderingen op opgenomen gelden" op de toelichting op de balans per 31 december 2022). Er zijn zeven nieuwe claims binnen gekomen voor een totaal van € 67.116.

Verwachtingen boekjaar 2023

De verwachting is dat de onroerend goed markt sterk zal inzakken. De begroting voor 2023 is defensief opgesteld en de akte aantallen zijn gelijk gebleven. De negatieve rente is op nul gezet en bij de kosten van tucht en toezicht is rekening gehouden met betaalde boetes. De uitgaven voor het programma kwaliteit en toezicht zijn verhoogd evenals de kosten voor datamanagement voor de verdere verdieping van de tuchtrechtapplicatie op basis van de ontvangen input. Een nieuwe post is de Commissie Toegang Notariaat; het exploitatietekort zal vanaf 2023 worden geboekt bij Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat.

In 2023 zal het ministerie een onderzoek laten uitvoeren om de wet doorberekening van de kosten van tucht en toezicht te evalueren.

Vermogen (artikel 4 statuten)

Het vermogen van de stichting wordt onder meer gevormd door:

- a. bijdragen van de leden van de KNB, die – al dan niet na inning door de KNB – aan de stichting ter beschikking worden gesteld;
- b. subsidies en giften;
- c. andere baten.

Vanaf 1 augustus 2018 brengt Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat de – met het kwaliteitsfonds gepaard gaande- kosten in rekening bij notarissen, gebaseerd op het aantal akten dat zij passeren. De heffing per akte bedraagt € 8,22. De incasso vindt plaats door de KNB.

Bestuur

De stichting heeft een bestuur, bestaande uit een aantal natuurlijke personen dat gelijk is aan het aantal bestuurders van de KNB. De stichting heeft een bureau ter voorbereiding en ter uitvoering van de besluiten van het bestuur. De leiding van het bureau is opgedragen aan de directeur van de KNB. Bij oprichting is het bestuur van de KNB ook als bestuur van Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat benoemd.

Begroting (artikel 18 statuten)

Het bestuur stelt jaarlijks voor 1 september een ontwerp-begroting op voor het komende boekjaar. De ontwerp-begroting omvat in elk geval:

- a. activiteitenplan;
- b. een prognose van uitgaven ten laste van het fonds;
- c. de bijdragen van de leden van de KNB zoals vastgesteld door het bestuur van de KNB;
- d. verwachte uitgaven voor tucht en toezicht gebaseerd op de begroting van het Ministerie van Justitie en Veiligheid;
- e. de beloningen en (onkosten)vergoedingen;
- f. een voortschrijdend meerjarenplan.

Uiterlijk voor het einde van het boekjaar stelt het bestuur de begroting van de stichting vast voor het komende boekjaar. Alvorens het bestuur overgaat tot vaststelling van de begroting, wordt het ontwerp ter informatie voorgelegd aan de ledenraad van de KNB.

De begroting voor 2023 en 2024 volgt op pagina 5. De begroting voor 2023 is in november 2022 bijgesteld in verband met voortschrijdend inzicht.

Toelichting financiën

De inkomsten bestaan dit jaar uit de heffing op de akten van januari 2022 tot en met december 2022. De uitgaven bestaan uit de kosten van tucht en toezicht van januari tot en met december 2022 en de gemaakte kosten voor de probleemprotocollen. Daarnaast zijn er kosten gemaakt voor het inhuren van personeel van de KNB, advies- en accountantskosten, kosten voor datamanagement en het programma kwaliteit en toezicht. Vanaf 2020 worden de kosten van de peer reviews, geschillencommissie en vergoedingen voor notariële leden van de kamers van toezicht betaald door Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat. Voor de peer reviews is een nieuw systeem gebouwd en in gebruik genomen.

Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat heeft in 2022 een verzekering afgesloten voor claims boven de € 20 miljoen met een dekking tot € 30 miljoen. Deze loopt tot 31 maart 2023.

In 2021 is Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat begonnen met het beleggen van haar gelden om haar vermogen in stand te houden. Hiervoor is een beleggingsstatuut opgesteld en twee vermogensbeheerders, te weten ABN AMRO Mees Pierson en ING Private Banking, voeren dit beleid uit. In 2022 heeft dit geresulteerd in een negatief koersverlies van respectievelijk € 1.226.586 en € 1.366.733.

Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat is niet btw plichtig en brengt geen btw in rekening bij de heffing op de akte. De notaris is wel btw plichtig en brengt in geval van doorbelasting de heffing op de akte aan de cliënt wel btw in rekening bij de cliënt. De heffing van Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat valt niet onder de assurantieplicht.

Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat is in overleg met de belastingdienst vrijgesteld van VPB. Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat wordt gekwalificeerd als overheidslichaam en kan derhalve gebruik maken van de vrijstelling van 8e en/of 8f Wet op de VPB. Bij eventuele ontbinding van de Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat komt het overschot bij vereffening toe aan de KNB.

Er zijn vier vorderingen boven € 1 miljoen (zie ook het geanonimiseerde overzicht onder "Vorderingen inzake lopende dossiers" op de Toelichting op de balans per 31 december 2022). Van twee afgesloten dossiers is nog geld ontvangen.

De doorberekening van de kosten van tucht en toezicht, mogelijke vorderingen vanwege door cliënten van notarissen geleden schade en de zwevende protocollen zijn aanleiding geweest om Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat op te richten.

De continuïteit van Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat is gewaarborgd door het positieve resultaat, de verwachte groei van de reserve en de afgesloten verzekering voor posten boven de € 20 miljoen. Op grond van deze verwachtingen is het bestuur van mening dat de continuïteit is gewaarborgd. Op basis hiervan zijn in de jaarrekening de grondslagen van waardering van de balans en de staat van baten en lasten gebaseerd op continuïteit.

Den Haag, 22 april 2023

Het bestuur bestaande uit:

mr. I.C.A. Braun

mr. I.M. Cox

mr. E.M.J.J. Engelen (penningmeester)

mr. T.P. Flokstra

mr. A.H.I. Hoogendam

mr. A.C. van der Klooster

mr. A.M.J.M. Ploumen (voorzitter)

Begroting

	2024	bijgesteld 2023	2022
Baten			
Akten kwaliteitsfonds	13.152.000	13.152.000	13.152.000
	13.152.000	13.152.000	13.152.000
Directe kosten			
Baten en lasten voorzieningen	1.547.381	1.517.040	1.400.000
Kosten tucht en toezicht	5.690.827	5.579.243	5.629.380
	7.238.208	7.096.283	7.029.380
Overige bedrijfskosten			
Begeleidingskosten KNB	884.912	867.652	693.684
Advieskosten	20.400	20.000	20.000
Accountantskosten	13.484	13.220	12.200
Bankkosten	1.020	1.000	1.000
Diverse lasten	2.040	2.000	2.000
Werkzaamheden Davinci	7.648	7.498	6.940
Bestuurskosten	12.240	12.000	12.000
Datamanagement	205.581	201.550	0
Verzekeringen	371.570	364.285	277.719
Geschillencommissie	122.400	120.000	120.000
Peer reviews	733.053	709.072	619.000
Afschrijving audit software	7.685	7.685	10.000
Intervisie	77.369	75.852	100.000
Commissie Toegang Notariaat	51.000	50.000	
Vergoeding notariële leden kamers van toezicht	121.482	119.100	99.600
Due diligence ML6	400.000	400.000	400.000
Programma kwaliteit en toezicht	250.000	1.478.558	935.051
Beheerskosten programma kwaliteit en toezicht	263.719	221.784	140.258
	3.545.603	4.671.256	3.449.452
Financiële baten en lasten			
Opbrengst effecten	250.000	210.000	160.000
Betaalde rente	0	0	40.000
	250.000	210.000	120.000
Resultaat voor belastingen	2.618.189	1.594.461	2.793.168
Overige reserve 31 december 2022			23.688.883
Reserve cumulatief	27.901.533	25.283.344	

Jaarrekening 2022

Balans per 31 december 2022

	<u>31 dec 2022</u>		<u>31 dec 2021</u>
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa			
Audit software	<u>72.370</u>	72.370	<u>73.725</u> 73.725
Financiële vaste activa			
Effecten ING	9.615.824		7.766.214
Effecten ABN AMRO	<u>8.999.589</u>	18.615.413	<u>5.899.634</u> 13.665.848
Vorderingen en overlopende activa			
Debiteuren	157.068		1.144.973
Waarborg	14.511		14.511
Vooruit betaalde kosten	162.865		238.575
Overlopende activa	<u>4.074</u>	338.518	<u>51.451</u> 1.449.509
Liquide middelen			
Rekening courant bank	2.438.569		3.710.706
ABN effecten	1.234.542		810.547
ING effecten	11.661		31.607
Vermogensrekening	<u>1.454.235</u>	5.139.007	<u>1.459.893</u> 6.012.753
	<u>24.165.305</u>		<u>21.201.835</u>

Balans per 31 december 2022

	<u>31 dec 2022</u>	<u>31 dec 2021</u>
PASSIVA		
Kapitaal		
Overige reserves	<u>23.688.883</u>	<u>20.825.761</u>
	23.688.883	20.825.761
Kortlopende schulden		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	245.161	104.115
Overige schulden	<u>231.261</u>	<u>271.959</u>
	274.300	376.074
	<u>23.963.183</u>	<u>21.201.835</u>

Staat van baten en lasten

	2022	2022	2021
	werkelijk	begroot	werkelijk
Omzet	15.709.357	13.152.000	16.406.438
Kostprijs van de omzet	<u>-6.871.313</u>	<u>-7.029.380</u>	<u>-6.589.700</u>
Brutomarge	8.838.044	6.122.620	9.816.738
Afschrijvingen	4.483	10.000	0
Algemene kosten	<u>3.363.326</u>	3.439.452	<u>2.504.595</u>
Totaal kosten	3.367.809	3.449.452	2.504.595
Bedrijfsresultaat	<u>5.470.235</u>	<u>2.673.168</u>	<u>7.312.143</u>
Financiële baten & lasten	-2.607.113	120.000	354.073
Resultaat voor belastingen	<u><u>2.863.122</u></u>	<u><u>2.793.168</u></u>	<u><u>7.666.216</u></u>

Kasstroom over 2022

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bedrijfsresultaat	5.470.235	7.312.143
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen)	4.483	0
Mutatie voorzieningen	<u>0</u>	<u>0</u>
	4.483	0
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie operationele vorderingen	1.150.248	806.866
Mutatie voorraden en onderhanden werk	0	0
Mutatie operationele schulden	<u>61.091</u>	<u>-28.774</u>
	1.211.339	778.092
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	6.686.057	8.090.235
Ontvangen/betaalde rentes	111.836	354.073
Ontvangen dividenden en opbrengsten effecten	0	0
Afschrijvingen en waardeveranderingen	1.567.850	1.609.431
Ontvangsten/uitgaven wegens buitengewone baten/lasten	0	0
Betaalde winstbelasting	0	0
Overige baten/lasten	<u>0</u>	<u>0</u>
	1.679.686	1.963.503
Kasstroom uit operationele activiteiten	8.365.743	10.053.738
(Des)investeringen in immateriele vaste activa	-3.128	-54.105
(Des)investeringen in materiele vaste activa	0	0
(Des)investeringen in financiële vaste activa	-7.668.510	-15.275.279
Waarvan afschrijvingen	<u>0</u>	<u>0</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-7.671.638	-15.329.384
Mutatie rekening courantschuld kredietinstellingen	0	0
Mutatie vermogencomponenten	-1.567.850	0
Mutatie langlopende schulden	<u>0</u>	<u>0</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-1.567.850	0
Netto kasstroom	-873.745	-5.275.646
Koers- en omrekeningsverschillen op geldmiddelen	0	0
Mutatie geldmiddelen	<u>-873.745</u>	<u>-5.275.646</u>
Saldo liquide middelen per 31 december 2020		11.288.400
Saldo liquide middelen per 31 december 2021	6.012.754	6.012.754
Saldo liquide middelen per 31 december 2022	5.139.007	
Af/Toename liquide middelen	873.747	5.275.646

Grondslagen voor de waardering

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat bestaan voornamelijk uit de instandhouding van een fonds teneinde de continuïteit van de goede notariële dienstverlening te garanderen en te bevorderen.

Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Den Haag onder nummer 858886108.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld op basis van eigen grondslagen.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en de passiva opgenomen tegen nominale waarde.

De vorderingen op dossiers zijn gewaardeerd tegen nominale waarde en worden geheel voorzien. Van de financiële tegemoetkomingen, schadeloosstellingen en getroffen voorzieningen op verstrekte c.q. toegezegde leningen wordt de last genomen in het jaar dat deze optreedt. De overige vorderingen en overlopende activa worden nominaal gewaardeerd.

De effecten worden gewaardeerd tegen de actuele waarde aan het einde van het boekjaar. De actuele waarde is bepaald op basis van marktwaarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Beperking verspreidingskring

De jaarrekening van Stichting Kwaliteitsfonds Notariaat is bedoeld voor een specifieke gebruikersgroep, zijnde de leden van de KNB. Hierdoor is de jaarrekening niet geschikt voor andere doeleinden.

Toelichting op de balans per 31 december 2022

	<u>31 dec 2022</u>	<u>31 dec 2021</u>
<u>Immateriële vaste activa</u>		
Een overzicht van de immateriele vaste activa is onderstaand opgenomen:		
Audit software	72.370	73.725
Aanschaffingen	3.128	73.725
Cum. afschrijving	-4.483	0
Boekwaarde begin	<u>73.725</u>	<u>73.725</u>
<u>Financiële vaste activa</u>		
Een overzicht van de financiële vaste activa is onderstaand opgenomen:		
Effecten ING		
Aandelen	4.817.201	4.158.895
Obligaties	4.798.623	3.607.319
	<u>9.615.824</u>	<u>7.766.214</u>
Effecten ABN AMRO		
Aandelen	5.420.238	4.097.959
Obligaties	3.579.351	1.801.675
	<u>8.999.589</u>	<u>5.899.634</u>
Vorderingen inzake lopende dossiers		
Vordering AN	1.303.710	1.184.211
Vordering AR	3.193.304	2.631.623
Vordering AP	1.378.791	942.392
Vordering AO	1.057.472	871.882
Vordering AH	1	1
Vordering AG	2.002	2.002
Vordering DD	9.087	
Vordering DE	6.017	
Vordering AV	62.137	64.237
Vordering AX	179.998	146.228
Vordering AY	215.610	179.210
Vordering AA	82.708	82.708
Vordering BB	285.921	187.833
Vordering BX	350.972	163.557
Vordering BY	7.028	
Vordering BZ	3.949	
Vordering BA	5.670	
Vordering BC	29.315	
Vordering BD	6.050	
Vordering D	139.783	104.550
Vordering B	1.663	
Vordering C	13.885	10.414
	<u>8.335.073</u>	<u>6.570.849</u>
Voorziening inzake lopende dossiers	-8.335.073	-6.570.849
Voorziening inzake lopende dossiers	<u>-8.335.073</u>	<u>-6.570.849</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2022

	<u>31 dec 2022</u>	<u>31 dec 2021</u>
<u>Vorderingen en overlopende activa</u>		
Debiteur KNB	157.068	1.144.973
Waarborg	14.511	14.511
Vooruit betaalde kosten	162.865	238.575
Overlopende activa	4.074	51.451
	<u>338.518</u>	<u>1.449.510</u>
<u>Liquide middelen</u>		
Rekening courant bank	2.438.569	3.710.706
ABN effecten	1.234.542	810.547
ING effecten	11.661	31.607
Vermogensrekening	1.454.235	1.459.893
	<u>5.139.007</u>	<u>6.012.753</u>
<u>Eigen vermogen</u>		
Overige reserves	23.688.883	20.825.761
	<u>23.688.883</u>	<u>20.825.761</u>
<u>Kortlopende schulden</u>		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Overig	245.161	104.115
	<u>245.161</u>	<u>104.115</u>
Overige schulden		
Nog te betalen accountantskosten	10.000	5.000
Overige nog te betalen kosten	221.261	266.959
	<u>231.261</u>	<u>271.959</u>

Toelichting op de staat van baten en lasten 2022

	<u>2022</u> werkelijk	<u>2022</u> begroot	<u>2021</u> werkelijk
Baten			
Akten kwaliteitsfonds	15.709.357	13.152.000	16.406.438
	<u>15.709.357</u>	<u>13.152.000</u>	<u>16.406.438</u>
Directe kosten			
Baten en lasten voorzieningen	1.567.850	1.400.000	1.611.245
Kosten tucht en toezicht	5.308.397	5.629.380	4.978.455
	<u>6.876.247</u>	<u>7.029.380</u>	<u>6.589.700</u>
Afschrijvingen immateriële vaste activa			
Afschrijving audit software	4.483	10.000	0
	<u>4.483</u>	<u>10.000</u>	<u>0</u>
Algemene kosten			
Begeleidingskosten KNB	716.391	693.684	633.796
Advieskosten	4.205	20.000	20.822
Accountantskosten	15.672	12.200	12.156
Bankkosten	1.835	1.000	3.966
Diverse lasten	654	2.000	463
Werkzaamheden Davinci	5.926	6.940	5.954
Bestuurskosten		12.000	
Datamanagement	283.510	0	643.353
Verzekeringen	307.213	277.719	210.343
Geschillencommissie	108.790	120.000	103.981
Peer reviews	550.861	619.000	648.790
Intervisie	72.507	100.000	59.582
Notariele leden kamers van toezicht	110.454	99.600	51.477
Programma kwaliteit en toezicht	1.077.436	1.075.309	109.913
Due diligence ML6	102.938	400.000	0
	<u>3.358.392</u>	<u>3.439.452</u>	<u>2.504.596</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten			
Opbrengst en kosten effecten ING	-1.366.733	90.000	195.166
Opbrengst en kosten effecten ABNAMRO	-1.226.586	70.000	210.082
Rentebaten rekening courant bank	503		-498
	<u>-2.592.816</u>	<u>160.000</u>	<u>404.750</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten			
Betaalde rente	14.297	40.000	50.677
	<u>14.297</u>	<u>40.000</u>	<u>50.677</u>
Resultaat voor belastingen	<u>2.863.122</u>	<u>2.793.168</u>	<u>7.666.216</u>

Overige toelichtingen

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2022

Het voorstel is om het resultaat 2022 toe te voegen aan de algemene reserve.
Dit voorstel is reeds verwerkt in de balans en de toelichting op het eigen vermogen.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn gebeurtenissen na balansdatum.

Den Haag, 22 april 2023

Het bestuur bestaande uit:

mr. I.C.A. Braun
mr. I.M. Cox
mr. E.M.J.J. Engelen (penningmeester)
mr. T.P. Flokstra
mr. A.H.I. Hoogendam
mr. A.C. van der Klooster
mr. A.M.J.M. Ploumen (voorzitter)