



SFDN

**Stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN
Jaarverslag 2020**

INHOUD

1. Algemene gegevens	2
2. Bestuursverslag	3
2.1 Inleiding	3
2.2 CAO, statuten en reglement	3
2.3 Doelstelling	3
2.4 Premie	4
2.5 Begroting	4
2.6 Toegekende subsidies	5
2.7 Risicomanagement	6
2.8 Belangrijke bestuurlijke voornemens en besluiten na balansdatum	7
2.9 Slotopmerkingen	7
3. Jaarrekening	8
3.1 Balans per 31 december 2020 na resultaatverdeling	9
3.2 Staat van baten lasten over het boekjaar 2020	10
3.3 Algemene toelichting	11
3.4 Toelichting op de balans	13
3.5 Toelichting op de staat van baten en lasten	17

Accountantsverklaring

BIJLAGEN

Subsidieverantwoording DIBEVO

Subsidieverantwoording NPMB

1. Algemene gegevens

Statutaire naam en vestigingsplaats

De Stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN, oftewel SFDN is statutair gevestigd te Amersfoort.

Samenstelling bestuur

Het bestuur is paritair samengesteld. Per 31 december 2020 bestond het bestuur uit de volgende leden:

Werkgevers	Benoemende organisatie	Datum herbenoeming	Plaatsvervangers	Datum herbenoeming
G.J.H. van Houwelingen <i>voorzitter</i>	Dibevo	16-02-2022	J. Th. de Jongh	16-02-2022
A. Markies	NPMB-VMN	16-02-2022	L.H.C. Vincken	16-02-2022
Werknemers				
M. den Heijer <i>secretaris</i>	CNV Vakmensen	16-02-2022	A. Kasper	16-02-2022

Het bestuur kwam in dit derde verslagjaar driemaal bijeen en wel op 17 februari, 2 juni en 5 oktober. De statutaire oprichtingsdatum is 16 februari 2018. De onderliggende fondsen cao en daaropvolgende algemeenverbindendverklaring door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid dateren van 2 november 2017 respectievelijk 16 december 2017.

Benoemende organisaties

Dibevo, gevestigd te Amersfoort

NPMB, gevestigd te Capelle a/d IJssel

VMN, gevestigd te Utrecht

CNV Vakmensen, gevestigd te Utrecht

Advies en bestuursondersteuning

LeVinck Cao en Bestuur, gevestigd te 's-Hertogenbosch

Administrateur

Wissenraet van Spaendonck, gevestigd te Tilburg

Onafhankelijke Accountant

WVDB Adviseurs Accountants, gevestigd te Rosmalen

2. Verslag

Verslag over het derde boekjaar van de stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN, hierna te noemen SFDN lopende van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020.

2.1 Inleiding

Sociale partners in de detailhandel voor dierenspecialzaken, muziekinstrumenten en bladmuziek kennen een lange traditie van uitvoering van sociaal beleid in hun sectoren middels ondersteuning van een sectoraal sociaal fonds. Tot aan 2017 vond de uitvoering plaats door het sociaal fonds SBD. Vanaf 2018 zijn sociale partners een nieuw fonds gestart, het SFDN. 2020 is het tweede reguliere volle verslagjaar na de oprichtingsfase van het fonds. De premie-inningcyclus is voor de tweede maal doorlopen evenals de subsidieverlening op basis van de fondsdoelstellingen. Dit jaar is een bijzonder jaar met de Corona pandemie. Het bestuur besluit in dit licht en liquiditeit ondernemers maximaal te ondersteunen om de premie inning pas op te starten in juni. De NOW en overige maatregelen door de overheid zijn in gang gezet waardoor het ook weer mogelijk moet zijn voor ondernemers om de premie voor het fonds te voldoen. Ondernemers blijken, een enkeling daargelaten, gewend aan de overgang naar het nieuwe sectorale SFDN-fonds en ondanks Corona tijdig hun premie te voldoen. In het boekjaar is 95% (2019: 97%) van de premie ontvangen. Alhoewel niet alle premie bij einde boekjaar is geïnd kijkt het bestuur tevreden terug op deze tweede premieronde. De openstaande premies, worden naar verwachting voor 75% in de loop van het volgende verslagjaar alsnog geïnd. Het fonds is goed bekend bij ondernemers en net als voorgaande jaren bereiken het fonds actief vragen over subsidies en werkingssfeer.

2.2 Cao, statuten en reglement

Het fonds is gebaseerd op de AVV cao Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN, de daarin opgenomen statuten van het fonds en bijbehorende uitvoeringsreglementen. Deze zijn eveneens te vinden op de website van SFDN. De van belang zijnde bepalingen rondom het verkrijgen van subsidie zijn apart uitgelicht in het te hanteren subsidieformulier dat een jaarlijkse update kent op basis van bestuursbesluiten waarmee de procedures worden verhelderd. Verwezen wordt naar de doelstellingen van het fonds op basis waarvan subsidie aangevraagd kan worden, de wijze van aanvragen en verantwoording achteraf.

2.3 Doelstelling

SFDN kent de volgende statutaire doelstelling: het financieren en subsidiëren van activiteiten die gericht zijn op het in sociaal opzicht optimaal functioneren van de branches Dibevo en NPMB-VMN.

Deze activiteiten zullen binnen het doel van de Stichting bestaan uit:

- a. het geven van voorlichting en informatie over voorschriften die uit de CAO Dibevo en CAO NPMB-VMN (CAO detailhandel muziekinstrumenten en bladmuziek, pianostemmers en pianotechnici) voortvloeien en/of andere voorschriften ten behoeve van de werknemers en werkgevers op het terrein van de arbeidsvoorwaarden liggen;
- b. het verrichten en publiceren van onderzoek naar het tot stand brengen en uitvoeren van maatregelen ter verbetering van de arbeidsomstandigheden en welzijn van de werknemers;
- c. het verrichten van opleidings- en vormingsactiviteiten ten behoeve van de werknemers en werkgevers.

Deze activiteiten staan beschreven in artikel 3 lid 4 van het reglement van de stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN;

- d. het verzamelen van informatie om te komen tot een breed gedragen arbeidsvoorwaarden cao;
- e. het ontwikkelen en/of implementeren van beleid specifiek ten behoeve van het uitvoeren van projecten die gericht zijn op duurzame inzetbaarheid;
- f. het informeren van werkgevers en/of werknemers over bovengenoemde activiteiten, danwel het benaderen van werkgevers en/of werknemers in het kader van onderzoeken naar de arbeidsmarkt, arbeidsomstandigheden, arbeidsvoorwaarden en/of loopbaanontwikkeling;
- g. het voeren van overleg, met uitzondering van het cao overleg, ter afstemming van het arbeidsmarkt-, scholing-, arbeidsomstandigheden- en welzijnsbeleid en de hiervoor benodigde inzet van en ter beschikking staande middelen, in de branches Dibevo en NPMB-VMN;
- h. het verwerven van middelen voor de financiering van de activiteiten a tot en met g, waaronder het optreden als aanvrager bij het ESF en/of andere subsidies.

2.4 Premie

De premie voor het jaar 2020 is door sociale partners niet gewijzigd en daarmee op het niveau van 2019 vastgesteld op 0,3% van het premieplichtig loon zoals gedefinieerd in de cao. De opgave van het premieplichtig loon ontvangt SFDN jaarlijks van de uitvoeringsorganisatie van het Bedrijfstakpensioenfonds Detailhandel waardoor werkgevers niet extra belast hoeven te worden met een aparte opgave aan het fonds. Werkgevers verlenen hiertoe bij hun pensioenaangifte toestemming. De premie wordt eenmaal per jaar geheven. De peildatum is het totale premieplichtig loon van het voorliggende jaar, gemeten op 31 december.

Als de Stichting geen AVV heeft, dan kan er alleen premieheffing plaatsvinden bij georganiseerde werkgevers. Georganiseerde werkgevers betalen premie voor het sociaal fonds op grond van de cao Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN. Ongeorganiseerde werkgevers zijn verplicht premie te betalen op grond van de Algemeen Verbindend Verklaring van deze cao. Over een AVV-loze periode mag SFDN geen premie in rekening brengen bij ongeorganiseerde werkgevers. De administratie van SFDN is zodanig ingericht dat geen premie gefactureerd wordt aan ongeorganiseerde werkgevers over deze periode.

De overige reserves ad € 101.423 zijn vrij besteedbaar voor zover wordt voldaan aan de statutaire bepalingen en doelstellingen van SFDN.

2.5 Begroting

Ingevolge Richtlijn 640, lid 305 (jaareditie 2014), inzake de verslaglegging van organisaties zonder winststreven, dient een fonds de begrotingscijfers in de staat van baten en lasten op te nemen. Van deze verplichting wordt een fonds ontslagen indien de begroting slechts in beperkte mate als sturingsmiddel wordt gehanteerd. Dit laatste is voor SFDN het geval.

2.6 Toegekende subsidies

Het bestuur heeft besloten, conform cao, statuten en reglement, om de aangevraagde subsidies toe te kennen. Deze pasten binnen de hiervoor gestelde begroting waarin op voorhand voldoende reservering was opgenomen voor de uitvoeringskosten en de verdeelsleutel per aanvragende organisatie. Het bestuur heeft geen aparte individuele aanvraag van ondernemingen ontvangen, anders dan gebundeld bij de aanvragende organisaties, zoals verwoord in het reglement. Wel heeft het bestuur een extra subsidie aanvraag van Dibevo ontvangen ten behoeve van het actualiseren van de branche RI&E.

Aangevraagd en toegekend voor organisatie Dibevo is: € 62.500 + € 5.000

Aangevraagd en toegekend voor organisatie NPMB is: € 25.000. Hiervan is 33% niet besteed en teruggestort aan het fonds.

Vereniging Landelijke Organisatie DIBEVO

De mix van voorlichting en scholing, zoals Dibevo deze met behulp van de middelen van het sociaal fonds inzet, blijkt succesvol. Ook dit jaar zijn door Dibevo weer tal van activiteiten uitgevoerd binnen de sfeer van de arbeidsverhoudingen. Ook in 2020 is Dibevo weer in staat geweest de werkenden in de branche uitgebreid te informeren op drie belangrijke terreinen, te weten:

- de arbeidsverhoudingen in de breedste zin van het woord,
- vakinhoudelijke kennis,
- de veranderende wetgeving.

Dat alles in een jaar waarin de coronacrisis beslag legt op een groot deel van het maatschappelijke verkeer, veel vraagt van de arbeidsverhoudingen en het een nieuwe realiteit is geworden.

Via het vakblad, periodieke digitale nieuwsbrieven en de website worden in een brede variëteit van onderwerpen de verschillende elementen binnen de arbeidsverhoudingen besproken. Hierbij moet gedacht worden aan het gezond houden van de onderlinge arbeidsverhoudingen in de dagelijkse praktijk, het motiveren van medewerkers, arbeidsongeschiktheid en re-integratie, duurzame inzetbaarheid, scholing, enzovoort. Het vakblad wordt verzonden aan de doelgroep van alle bekende werkgevers in de branche. Dit met het doel om zowel werkgevers als werknemers zo breed mogelijk te informeren. Daarbij zijn nieuwe instrumenten ontwikkeld om zowel werkgevers als werknemers gelegenheid te beiden om alle vragen over het werken in de sector te stellen en informatie op te halen.

Naast de communicatie via de verschillende media, kunnen alle werkgevers en werknemers met hun vragen die te maken hebben met de onderlinge arbeidsverhoudingen terecht bij het landelijk secretariaat Dibevo. Naast het belangrijke communicatieve element organiseerde Dibevo in 2020 een verscheidenheid aan digitale bijeenkomsten. Dit betrof de organisatie van themadagen, workshops en kennismiddagen. Met het doel werkenden in de sector te scholen en juist die kennis en vaardigheden op te laten doen die enerzijds noodzakelijk zijn om vakinhoudelijk nog beter uit de voeten te kunnen en anderzijds beter weerbaar te zijn op de arbeidsmarkt.

Zo is er dit jaar in aparte sessies specifiek aandacht gegeven aan het belang van goede onderlinge verhoudingen, vakinhoudelijke kennis, klantbehandeling en -benadering.

Er bleek juist dit jaar een brede behoefte te zijn om ook de online winkel onderdeel te laten zijn van de versterking van de fysieke winkel. Dit vergt namelijk een andere kijk, en andere kennis en vaardigheden,

met name waar het gaat om het bedienen van de consument.

De uitgevoerde activiteiten komen volledig tegemoet aan de in het fonds geformuleerde doelstellingen en dragen serieus bij aan de weerbaarheid op de arbeidsmarkt en goede arbeidsverhoudingen.

NPMB

Door de NPMB zijn de vanuit het Sociaal Fonds Dibevo NPMB beschikbaar gestelde gelden van 2020 aangewend ten behoeve van scholing en voorlichting op het vlak van de cao, werkverhoudingen en arbeidsomstandigheden. Het doel hierbij is kennis en vaardigheden van de beroepsgroep te verbeteren en verder te ontwikkelen. Scholing, maar ook vakbekwaamheid, visie, intervisie, publicatie en samenwerken komen hierbij samen.

De NPMB richt zich op het geheel van samenhangende activiteiten – bedoelde en niet-bedoelde – die feitelijk plaatsvinden in het verkoopproces van muziekinstrumenten. Zo heeft de NPMB ten aanzien van de scholing het mogelijk gemaakt medewerkers in de branche deel te laten nemen aan:

- bedrijfshulpverlening (BHV- cursussen) en de vervolgcursussen
- leermiddelen ontwikkeld voor een "Workflow in de cloud" en verkooptraining "AVOIPAN".

Daarnaast is voorlichting en informatie verstrekt rondom de arbeidsvoorwaarden en de cao voor de werknemers in de muziekinstrumenten en bladmuziek en de pianostemmers en pianotechnici. Verzorgd door een derde partij met het doel om zowel werkgevers als werknemers zo breed mogelijk te informeren.

De gestelde doelen zijn bereikt en worden de komende jaren verder doorontwikkeld. De totaal begrote subsidie bleek mede door de invloed van Corona voor een deel niet noodzakelijk.

2.7 Risicomanagement

Vanuit de maatschappelijke ontwikkeling is het van belang om het risico dat SFDN loopt te managen. Het belangrijkste risico dat het bestuur onderkent is het liquiditeitsrisico. Subsidies worden indien mogelijk op voorhand verstrekt in begin van het verslagjaar, de premie-inkomsten zijn dan nog onvoldoende. Zeker nu in het Coronajaar de premie instroom later op gang is gebracht is extra aandacht uitgegaan naar het moment van subsidiebetaling. Daarnaast zijn er vaste afspraken t.a.v. de vaste kosten betreffende de uitvoering. Deze kosten, als hoog geformuleerd vorig verslag, zijn in 2020 €44.171 er blijft een goede verhouding tussen inkomsten, subsidies en noodzakelijke uitgaven. Het bestuur blijft hier aandacht voor houden. Het bestuur werkt daarom met een vooraf vastgestelde begroting die voldoende inzage biedt in de liquiditeit van het fonds en momenten van subsidieverstrekking welke gefaseerd wordt uitgekeerd. De verwachting is dat na een aantal jaar het vermogen van het fonds voldoende gegroeid zal zijn om de subsidieverstrekking sneller en in één keer na een aanvraag te kunnen voldoen. Tevens dat de uitvoering zo efficiënt mogelijk is ingericht dat de kosten passen bij uitvoeringsfondsen met een omvang van SFDN. Het minimale noodzakelijke vermogen zal te zijner tijd door het bestuur worden vastgesteld. Tot die tijd is het volgen van de begroting en bewaking van de premiestroom het stuurmiddel. De oninbare debiteuren van 1,4% worden als laag getypeerd. Einde balansdatum is het besluit genomen dat dezelfde onafhankelijke accountant als in 2019 de jaarrekening van het fonds zal controleren en voorzien van de noodzakelijke goedkeuring.

2.8 Belangrijke bestuurlijke voornemens en besluiten na balansdatum

Het bestuur heeft de nieuwe begroting van 2021 definitief vastgesteld met het bijbehorende subsidie aanvraagformulier. Het incassotraject is verder aangescherpt en onderzocht wordt de wijziging van incassoburo. In het kader van voldoende liquiditeit en tijdige verstrekking van aangevraagde subsidies is tevens besloten de premie-inning voor 2021 weer te normaliseren en naar voren te halen in Q2. Er is aandacht voor continuïteit van het beschikbaar stellen van de data premieplichtig loon door het pensioenfonds nu de uitvoeringsorganisatie is gewijzigd. De nieuwe Wet Bestuur Toezicht en Rechtspersonen zal beoordeeld worden op haar gevolgen voor SFDN.

2.9 Slotopmerkingen

Ook in 2020 is wederom door bestuur en uitvoering, alsmede ten gevolge van de plannen die mogelijk werden door de subsidieverstrekking, veel werk verricht. Het bestuur blikte tevreden terug op de geboekte resultaten. Nadere informatie en gegevens rondom de financiële positie van het fonds is verder te lezen in de volgende paragrafen. Het bestuur dankt iedereen voor zijn bijdrage in dit verslagjaar.



H. van Houwelingen
voorzitter

3. JAARREKENING

3.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020 NA RESULTAATVERDELING

(na voorgestelde bestemming van het saldo van baten en lasten)

		<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
		(in euro's)	(in euro's)
ACTIVA			
Vorderingen op korte termijn	(1)		
Premiedebiteuren		<u>13.447</u>	<u>6.091</u>
Overige activa	(2)		
Vooruitbetaalde kosten		-	700
Nog te factureren premie		6.930	-
Te ontvangen subsidies		8.261	6.302
Liquide middelen		<u>94.916</u>	<u>84.556</u>
		110.107	91.558
		<u><u>123.554</u></u>	<u><u>97.649</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen	(3)	101.423	81.081
Algemene reserve			
Schulden op korte termijn	(4)		
Crediteuren		5.802	13.138
Terug te betalen premies		-	390
Te betalen subsidies		7.055	
Overige schulden en overlopende passiva		<u>9.274</u>	<u>3.040</u>
		22.131	16.568
		<u><u>123.554</u></u>	<u><u>97.649</u></u>

3.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER HET BOEKJAAR 2020

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		<i>(in euro's)</i>	<i>(in euro's)</i>
Baten	(5)		
Premiebaten		148.563	146.617
Lasten	(6)		
Uitvoeringskosten		44.171	46.648
Financiële baten en lasten		<u>-/- 256</u>	<u>-/- 260</u>
Beschikbaar voor doelstellingen		104.136	99.709
Subsidielasten	(7)	<u>83.794</u>	<u>68.698</u>
Saldo boekjaar		<u><u>20.342</u></u>	<u><u>31.011</u></u>
Dit saldo is als volgt in de balans verwerkt:			
Resultaatbestemming boekjaar		<u>20.342</u>	<u>31.011</u>

3.3 ALGEMENE TOELICHTING

Doel

Het doel van de Stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN (SFDN), statutair gevestigd te Amersfoort (hierna 'het fonds') is het financieren en subsidiëren van activiteiten die gericht zijn op het in sociaal opzicht optimaal functioneren van ondernemingen in de gezelschapsdierenbranche en NPMB-VMN. Het fonds kan subsidie verstrekken voor opleidings-, vormings- en ontwikkelingswerk in deze branche, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen eenmalige subsidies en periodieke subsidies.

Grondslagen van waardering, resultaatbepaling en resultaatbestemming

Algemene grondslagen

Op basis van artikel 2:360 BW is titel 9 van BW2 niet van toepassing op SFDN, statutair gevestigd in Amersfoort. De jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van door de stichting gekozen en omschreven grondslagen. De jaarrekening is opgesteld in euro's. De waarderingsgrondslagen zijn gebaseerd op de historische kosten en kostprijzen. Activa en passiva, met uitzondering van het eigen vermogen, worden gewaardeerd tegen nominale waarde of verkrijgingsprijs, tenzij een andere waarderingsgrondslag is vermeld.

Continuïteitsveronderstelling

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling van de stichting.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Waarderingsgrondslagen

Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde.

Vorderingen en schulden

Deze posten bestaan uit handels- en overige vorderingen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Deze posten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde.

Indien deze posten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering. Na de eerste opname worden deze posten gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

ALGEMENE TOELICHTING (vervolg)

Liquide middelen

Onder de liquide middelen worden banktegoeden opgenomen welke onmiddellijk opeisbaar zijn. De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen van resultaatbepaling

De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Algemeen geldt dat bij het opmaken van de jaarrekening nog niet alle gegevens definitief zijn vastgesteld. Met name geldt dit voor de verwerking van deelnemersgegevens. De effecten hiervan worden dan in het volgende jaar verantwoord.

Premiebaten

Het bestuur heeft gebruikmakende van de statutaire bevoegdheid de in de jaarrekening verantwoorde premiebaten als juist en volledig vastgesteld.

Grondslagen van toegekende subsidies en projectgelden

Subsidies en projectgelden worden verantwoord in het jaar dat de toezegging aan de subsidiënt of andere partijen heeft plaatsgevonden. De lasten bedragen ten hoogste het toegekende bedrag. Indien het door de subsidiënt of andere partij daadwerkelijk besteedde en verantwoorde bedrag lager is dan de toekenning wordt dit lagere bedrag verantwoord als last.

Resultaatbestemming

Het resultaat boekjaar wordt gedoteerd aan of geput uit de algemene reserve. In de statuten zijn geen specifieke bepalingen opgenomen omtrent resultaatbestemming.

3.4 TOELICHTING OP DE BALANS

(in euro's)

ACTIVA

1. Vorderingen op korte termijn

Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar, tenzij anders is vermeld. De reële waarde wijkt niet materieel af van de nominale waarde.

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
<i>Premiedebiteuren</i>		
Openstaande facturen*	15.513	13.091
Voorziening dubieuze debiteuren	<u>-/- 2.066</u>	<u>-/- 7.000</u>
	<u>13.447</u>	<u>6.091</u>

Het verloop van de voorziening dubieuze debiteuren kan als volgt worden weer gegeven.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo 1 januari resp. 16 februari	-/- 7.000	-/- 7.000
Vorderingen ten laste van voorziening	4.654	-
Vrijval boekjaar	<u>280</u>	<u>-</u>
Saldo 31 december	<u>-/- 2.066</u>	<u>-/- 7.000</u>

* Bij de waardering van vorderingen wordt rekening gehouden met het risico van oninbaarheid door hiervoor een voorziening in aftrek te brengen op het saldo van de uitstaande vorderingen.

2. Overige activa

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
<i>Te ontvangen subsidie</i>		
NPMB	<u>8.261</u>	<u>6.302</u>
	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
<i>Liquide middelen</i>		
Rabobank	<u>94.916</u>	<u>84.556</u>

Onder de liquide middelen worden opgenomen die tegoeden op bankrekeningen, die direct opeisbaar zijn.

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)
(in euro's)
PASSIVA
3. Eigen vermogen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Mutatieoverzicht reserves		
Stand per 1 januari resp. 16 februari	81.081	50.070
Uit bestemming saldo van baten en lasten	<u>20.342</u>	<u>31.011</u>
Stand per 31 december	<u><u>101.423</u></u>	<u><u>81.081</u></u>

De algemene reserve is vrij besteedbaar voor zover wordt voldaan aan de statutaire bepalingen en doelstellingen van het fonds.

4. Schulden op korte termijn

Alle schulden hebben een looptijd korter dan één jaar, tenzij anders is vermeld. De reële waarde wijkt niet materieel af van de nominale waarde.

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
<i>Crediteuren</i>	<u>5.802</u>	<u>13.138</u>
Terug te betalen premies aan werkgevers	<u>-</u>	<u>390</u>
<i>Te betalen subsidie</i>	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
DIBEVO	<u><u>7.055</u></u>	<u><u>-</u></u>

Overige schulden en overlopende passiva

Te betalen accountantskosten	3.115	3.025
Nog te ontvangen facturen	6.143	-
Te betalen bankkosten	16	-
Overige	-	15
	<hr/>	<hr/>
	9.274	3.040

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De administratie is ondergebracht bij Wissenraet Van Spaendonck BV te Tilburg. De overeenkomst wordt jaarlijks met 12 maanden stilzwijgend verlengd bij geen gebruikmaking van de opzegtermijn, zijnde 3 maanden tegen het einde van het kalenderjaar.

3.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

(in euro's)

5. Baten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>Premiebaten</i>		
Premie boekjaar	148.434	147.989
Premies voorgaande boekjaren	-/- 151	-/- 1.372
Mutaties inzake voorziening premievorderingen en afschrijving debiteurenvorderingen	280	-
	<u>148.563</u>	<u>146.617</u>

De premiebatens in het boekjaar 2020 zijn gebaseerd op de definitieve loonsomopgaven van de werkgevers. De premie bedraagt 0,3%.

6. Lasten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>Uitvoeringskosten</i>		
Administratiekosten (art. h.)	22.631	25.679
Kosten accountant (jaarrekeningcontrole)	3.115	3.025
Bestuurskosten	9.617	9.363
Secretariaatskosten	5.938	6.426
Oprichtingskosten	-	-
Incassokosten	1.660	943
Overige	1.210	1.212
	<u>44.171</u>	<u>46.648</u>

Bezoldiging bestuurders

Onder de bestuurskosten is een bedrag van € 3.744 aan vacatiegelden verantwoord.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN (vervolg)
(in euro's)
7. Subsidielasten
Toegewezen subsidies

In 2020 is door het bestuur voor een totaalbedrag van € 85.000 aan subsidies en projecten toegewezen.

De verantwoording van deze toegewezen subsidies naar de fondsen is als volgt:

	2020	2019
DIBEVO	67.055	65.000
NPMB	16.739	3.698
	<u>83.794</u>	<u>68.698</u>

Matrix verantwoording uitvoering gesubsidieerde projecten 2020

Activiteit	DIBEVO	NPMB
a. het geven van voorlichting en informatie over voorschriften die uit de CAO Dibevo en CAO NPMB-VMN (CAO detailhandel muziekinstrumenten en bladmuziek, pianostemmers en pianotechnici) voortvloeien en/of andere voorschriften ten behoeve van de werknemers en werkgevers op het terrein van de arbeidsvoorwaarden liggen	35.805	3.125
b. het verrichten en publiceren van onderzoek naar het tot stand brengen en uitvoeren van maatregelen ter verbetering van de arbeidsomstandigheden en welzijn van de werknemers	-	-
c. het verrichten van opleidings- en vormingsactiviteiten ten behoeve van de werknemers en werkgevers. Deze activiteiten staan beschreven in artikel 3 lid 4 van het reglement van de stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN	31.250	11.617
d. het verzamelen van informatie om te komen tot een breed gedragen arbeidsvoorwaarden cao	-	1.997
e. het ontwikkelen en/of implementeren van beleid specifiek ten behoeve van het uitvoeren van projecten die gericht zijn op duurzame inzetbaarheid	-	-
f. het informeren van werkgevers en/of werknemers over bovengenoemde activiteiten, danwel het benaderen van werkgevers en/of werknemers in het kader van onderzoeken naar de arbeidsmarkt, arbeidsomstandigheden, arbeidsvoorwaarden en/of loopbaanontwikkeling	-	-
g. het voeren van overleg, met uitzondering van het cao overleg, ter afstemming van het arbeidsmarkt-, scholing-, arbeidsomstandigheden- en welzijnsbeleid en de hiervoor benodigde inzet van en ter beschikking staande middelen, in de branches Dibevo en NPMB-VMN;	-	-
h. het verwerven van middelen voor de financiering van de activiteiten a tot en met g, waaronder het optreden als aanvrager bij het ESF en/of andere subsidies	-	-
Totaal	67.055	16.739

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN gecontroleerd. Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Sociaal Fonds Dibevo NPMB-VMN per 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de door de stichting gekozen en omschreven grondslagen en de relevante bepalingen van het Toetsingskader Algemeen Verbindend Verklaring CAO-bepalingen.

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

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

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

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

- A. het bestuursverslag;
- B. de matrix verantwoording subsidieverzoeken.

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

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de relevante bepalingen van het Toetsingskader Algemeen Verbindend Verklaring CAO-bepalingen vereist is.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de relevante bepalingen van het Toetsingskader Algemeen Verbindend Verklaring CAO-bepalingen en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de door de stichting gekozen en omschreven grondslagen en de relevante bepalingen van het Toetsingskader Algemeen Verbindend Verklaring CAO-bepalingen.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met door de stichting gekozen en omschreven grondslagen en de relevante bepalingen van het Toetsingskader Algemeen Verbindend Verklaring CAO-bepalingen. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel. Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

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

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Waalre, 28 juni 2021

Witlox Van den Boomen Accountants N.V.

W.N. Stuijbergen MSc RA