



a&ofondsgrafimediabranche

Financieel verslag 2023

Stichting A&O Fonds Grafimediabranche
Boeingavenue 209
1119 PD Schiphol-Rijk



Inhoud

Bestuursverslag	2
Algemeen	3
Activiteiten 2023	5
Bestuursvoornemens 2024	6
Jaarrekening	8
Balans per 31 december 2023	9
Staat van baten en lasten over 2023	11
Kasstroomoverzicht	12
Grondslagen voor de waardering en saldobepaling	13
Toelichting op de balans per 31 december 2023	15
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	19
Overige toelichtingen	24
Overige gegevens	25
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26



a&ofondsgrafimediabranche

Stichting A&O Fonds Grafimediabranche
Schiphol-Rijk

Bestuursverslag



Bestuursverslag

Doel

Op 7 maart 2000 is de stichting A&O Fonds Grafimediabranche (hierna: A&O fonds) opgericht. Het A&O fonds heeft tot taak de gelden van de bedrijfstak, welke ontvangen worden door het fonds als gevolg van een heffing op de loonsom, bij de bedrijven die, hetzij vallen onder de werkingssfeer van de cao Grafimedia en lid zijn van het KVGGO, met uitzondering van de zeefdruk- en signbedrijven, dan wel vallen onder de werkingssfeer van de cao voor het Reprografisch Bedrijf en lid zijn van de VRN, te besteden aan activiteiten op het gebied van arbeidsmarkt, onderwijs, mobiliteit, opleiding en gericht onderzoek. Veel activiteiten worden uitgevoerd door andere organisaties waarbij het A&O fonds die organisaties in staat stelt deze activiteiten uit te voeren.

Inkomsten en subsidies

In de regel kent het A&O fonds 3 financieringsbronnen:

- A. Inkomsten uit de loonheffing onder KVGGO leden van 0,26% (vaste inning).
- B. Inkomsten, met instemming ROGB uit de branche loonheffing van 0,20% t.b.v. brancheprojecten (vaste inning).
- C. Inkomsten uit (inter)nationale overheidssubsidies (per projectbeschikking periodiek over meerdere jaren).

Naast de bedrijfstakgeldten voert het A&O fonds ook activiteiten uit om subsidie, waaronder ESF subsidies, maar ook nationale subsidie waar mogelijk, te verwerven voor de bedrijven in de Grafimediabranche.

Sedert 2010 is een mobiliteitscentrum opgericht, C3 werkt!. De Grafimediabranche heeft voor de financiering van de in-, door- en uitstroom activiteiten van het mobiliteitscentrum C3 Werkt! een heffing van de loonsom ingesteld. Een belangrijke opdracht voor C3 Werkt! (naast het begeleiden van reorganisaties) is het begeleiden van door faillissement werkloos geworden ex-werknemers, de zogenaamde van werk naar werk begeleiding. Ook initiatieven op het gebied van in- en doorstroom behoren tot de werkzaamheden. Gemiddeld worden door C3 werkt! tussen de 100 en 150 kandidaten per jaar begeleid.

Financiële stand per balansdatum

	31 dec 2023	31 dec 2022
	€	€
Eigen vermogen	2.536.214	2.396.018
Balans totaal	3.431.781	3.318.200
Exploitatiesaldo	140.196	49.582

Verwerking van het saldo 2023

In de bestuursvergadering van oktober 2023 heeft het bestuur besloten om bestemmingsreserves te vormen voor een bedrag € 1.370.000. In overeenstemming met dit besluit wordt voorgesteld om van het saldo over 2023 een bedrag van € 1.370.000 toe te voegen aan de bestemmingsreserves. Het voorstel voor het resterende saldo is om € 1.229.804 in mindering te brengen op de overige reserves.

Voorgesteld wordt het saldo ad € 140.196 als volgt te verdelen:

	€
Bestemmingsreserves	1.370.000
Overige reserves	-1.229.804
	<u>140.196</u>

Samenstelling bestuur en overige informatie

Samenstelling bestuur

Het bestuur van het A&O fonds is samengesteld uit werkgevers- en werknemersvertegenwoordigers:

- Maximaal drie vertegenwoordigers van en namens werkgeversorganisaties, wiens leden middels een loonsompremie voor de arbeidsmarkt- en opleidingsactiviteiten bijdragen aan de stichting, en
- Maximaal drie vertegenwoordigers van en namens werknemersorganisaties, wier organisaties partij zijn bij de collectieve arbeidsovereenkomst waarin de genoemde loonsompremie is overeengekomen.
- Het voorzitterschap wordt vanaf 1 januari 2022 per kalenderjaar afwisselend ingevuld door een bestuurslid namens werknemers of werkgevers.

In 2023 bestond het bestuur uit de volgende personen:

- C.I.L Hoytink, namens KVGO, voorzitter;
- G. Tommel, namens De Unie;
- B. Grieten, namens KVGO, penningmeester;
- B. van Iren, namens FNV ;
- P.F. Bloemendaal, namens CNV ;
- L. Hassink, namens KVGO.

Sedert 1 januari 2022 is het A&O fonds werkgever van een gevolmachtigd directeur, R. Leloux.

Statuten

In 2023 zijn de statuten niet gewijzigd.

Risicobeheer

Een risico voor het fonds wordt gevormd door de structurele daling van de werkgelegenheid in de branche door tal van ontwikkelingen. Niettemin wordt dit risico jaarlijks ingeschat en verwerkt in de begroting. Hiermee is het risico onderkend en beheersbaar te noemen. Opmerkelijk is dat in 2022 en 2023 de werkgelegenheid redelijk stabiel is gebleven. KVGO heeft in 2023 meer grafische bedrijven aan zich weten te binden als lid, waardoor de representativiteit is toegenomen, alsmede de afdracht aan het A&O fonds.

Een risico met betrekking tot de MDIEU subsidieregelingen en de hieraan gekoppelde administratie en tussentijdse accountantscontrole wordt door goede monitoring en bijsturing beperkt tot nihil.

Vaststelling jaarrekening voorgaand boekjaar

Het bestuur van het A&O fonds heeft de jaarrekening 2022 in haar bestuursvergadering van 15 mei 2024 vastgesteld.

Financiële positie (voor begroting komend jaar)

Het bestuur van het A&O fonds is van mening dat de financiële positie gezond is. Het eigen vermogen is op orde, er is voldoende liquiditeit en de organisatie is klein doordat veel werkzaamheden worden uitbesteed.

Beleggingen

Het beleggingsvermogen van het A&O fonds is ondergebracht bij PGB/ASF en maakt hiermee deel uit van het totaal belegd vermogen van ASF. Per kwartaal wordt door ASF gerapporteerd aan het A&O fonds.



Overzicht van de belangrijkste activiteiten van het A&O fonds in 2023

De uitgangspunten van het beleid van het A&O fonds zijn gebaseerd op instroom-, doorstroom-, en uitstroomactiviteiten. Daarnaast maakt ook het doen van arbeidsmarktonderzoek onderdeel uit van het beleid. Per onderdeel zijn diverse deelactiviteiten uitgevoerd, zoals de jaarrekening weergeeft.

Een belangrijk deel van het beleid van het A&O fonds en de uitgevoerde activiteiten heeft zich in 2023 gericht, via de MDIEU-subsidie en de eigen subsidie, op Duurzame Inzetbaarheid via maatwerk trajecten in bedrijven.

Het ESF subsidie project "Create Your Future" met de programma's DI op maat en Toekomstgericht Scholen, is zeer positief verlopen. De door het ministerie van SZW uitgevoerde, uitgebreide controle van 80%, die een belangrijk deel van 2022 voortduurde heeft slechts zeer minimale correcties opgeleverd. Begin 2023 zijn de toegekende gelden vanuit ESF daadwerkelijk ontvangen en doorgezet naar de bedrijven.

In de loop van 2021 bood het ministerie in het kader van een nieuwe subsidieregeling MDIEU nieuwe mogelijkheden om hiervoor een aanvraag te doen. Na het uitvoeren van een uitgebreide sectoranalyse heeft het A&O fonds in 2021 daadwerkelijk een aanvraag gedaan om in 2022 en 2023 verder het beleid van DI voort te zetten. De aanvraag is goedgekeurd door het ministerie van SZW. Naast DI activiteiten is ook een uittreedregeling (RVU) voor werknemers die zwaar werk uitvoeren onderdeel van de regeling. Hiertoe is door sociale partners een reglement opgesteld, die door PGB/ASF wordt uitgevoerd.

In 2023 is invulling gegeven aan de uitvoering van het tweede jaar van de nieuwe subsidieregeling. Vastgesteld kan worden dat de realisatie van het MDIEU project in 2022 was achtergebleven, maar in 2023 is dat ingehaald, waardoor de eindrealisatie uitgekomen is op 99%, een prachtig resultaat. De regeling is in Q2 2024 gecontroleerd en formeel beschikt door het ministerie van SZW in Q3 2024.

In het najaar van 2023 is een nieuwe aanvraag MDIEU gedaan voor de jaren 2024 en 2025. Het ministerie heeft deze aanvraag goedgekeurd. De programma's, gericht op Duurzame Inzetbaarheid kunnen derhalve nog twee jaar gecontinueerd worden, alsmede de ondersteuning van de RVU regeling.

De vraag naar instroom werd in de loop van 2023 groter. Het beleid is gericht gebleven op het verder ontwikkelen van instroom-initiatieven, mede door de vergrijzing binnen de branche, ook op de langere termijn, zoals uit de onderzoeken blijkt.

Tenslotte waren er in 2023 25 faillissementen. De uitstroombegeleiding door C3 Werkt was minimaal. Beoogd waren 100 te financieren trajecten. In werkelijkheid zijn van 9 bedrijven kandidaten ingestroomd. Hiervan zijn 28 werknemers in begeleiding genomen.

N.B. De niet door de ROGB besteedde gestelde gelden t.b.v. in-door- en uitstroom uit de 0,2% heffing zullen, conform afspraken, na vaststelling van de jaarrekening geretourneerd worden aan ASF ten aanzien van de ROGB.



Bestuursvoornemens 2024

Zoals reeds is aangegeven is een sector aanvraag goedgekeurd bij het ministerie van SZW in het kader van de MDIEU regeling 2024 en 2025. Het beleid zoals dat onder de ESF regeling is opgezet onder de titel "Create Your Future" zal hiermee voortgezet worden. Het gaat dan met name om maatregelen om de Duurzame Inzetbaarheid van werkenden te bevorderen. Ook zal een RVU (Uittreedregeling) deel uit maken van de regeling. In 2022 herstelde de sector zich van de corona perikelen, waardoor de DI activiteiten wel gewenst maar regelmatig uitgesteld werden.

De beleidsconferentie in 2023 leverde een aantal uitdagingen op. De onderzoeksagenda zal geëvalueerd worden in overleg met de wensen van sociale partners. In ieder geval zal de belangrijk toegevoegde waarde van de vele onderzoeks-informatie een veel bredere bekendheid moeten krijgen.

Datzelfde geldt voor het A&O fonds zelf. Het fonds en de activiteiten en toegevoegde waarde van het fonds dient ook een bredere bekendheid te krijgen. Ingezet zal dan ook worden op een nieuwe communicatie aanpak. Tenslotte ligt er een grote uitdaging op het gebied van realiseren van nieuwe instroom. Hier zal extra aandacht voor een actief beleid voor opgezet worden. De nieuw ontwikkelde branche-website INDRUK.NU zal hiervoor ook een belangrijk platform zijn.

In het najaar van 2024 zal het bestuur wederom een beleidsconferentie plannen, om als A&O fonds ook verder te kijken naar de eigen rol en positie, de communicatie en het te voeren beleid voor 2025 en verder.

Tenslotte zal in 2024 een subsidie aanvraag gedaan worden in het kader van de ESF regeling die zich richt op "kwetsbaar" geschoolde werkenden, waardoor in principe al het MBO onderwijs binnen de branche extra ondersteund kan worden. Ook onderwijs op gebied van Nederlands op de werkvloer zal onder de regeling vallen.

Begroting komend jaar

	begroting 2024	realisatie 2023
	€	€
Baten		
Bijdrage	1.610.000	1.560.818
Subsidies	303.000	379.010
Opbrengst beleggingen	0	117.000
Interest	0	7.665
Overige opbrengsten	0	25.468
Som der baten	1.913.000	2.089.961
Lasten		
Instroom	566.000	495.760
Doorstroom	461.000	421.758
Uitstroom	158.000	223.649
Onderzoek	198.000	200.582
Overige activiteiten	62.000	29.079
Personeelskosten	135.000	126.607
Stichtingskosten	88.000	89.855
Algemene en kantoorkosten	89.000	84.772
Subsidietrajecten	191.000	277.703
Som der lasten	1.948.000	1.949.765
Saldo	-35.000	140.196



a&ofondsgrafimediabranche

Stichting A&O Fonds Grafimediabranche
Schiphol-Rijk

Schiphol-Rijk, 26 november 2024

G. Tommel

Voorzitter



a&ofondsgrafimediabranche

Stichting A&O Fonds Grafimediabranche
Schiphol-Rijk

Jaarrekening 2023



Balans per 31 december 2023
(na saldobestemming)

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
ACTIVA		
VASTE ACTIVA		
Financiële vaste activa	0	175.000
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
Subsidies	258.708	504.700
Te ontvangen aflossingen	175.000	0
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>1.194.371</u>	<u>1.026.719</u>
Vorderingen en overlopende activa	1.628.079	1.531.419
Liquide middelen	1.803.702	1.611.781
Activa	<u><u>3.431.781</u></u>	<u><u>3.318.200</u></u>



Balans per 31 december 2023
(na saldobestemming)

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
PASSIVA		
Bestemmingsreserves	1.370.000	0
Overige reserves	1.166.214	2.396.018
EIGEN VERMOGEN	2.536.214	2.396.018
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	44.062	36.752
Belastingen en premies sociale verzekeringen	9.516	8.645
Subsidies	67.258	146.036
Overige schulden en overlopende passiva	774.731	730.749
	895.567	922.182
 Passiva	 <u><u>3.431.781</u></u>	 <u><u>3.318.200</u></u>



Staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
Baten			
Bijdrage	1.560.818	1.715.000	1.530.969
Subsidies	379.010	392.000	128.816
Opbrengst beleggingen	117.000	0	-175.000
Interest	7.665	0	1.610
Overige opbrengsten	25.468	0	0
Som der baten	2.089.961	2.107.000	1.486.395
Lasten			
Instroom	495.760	612.000	363.828
Doorstroom	421.758	303.000	188.251
Uitstroom	223.649	400.000	225.000
Onderzoek	200.582	190.000	182.755
Overige activiteiten	29.079	24.000	21.244
Personeelskosten	126.607	119.000	124.990
Stichtingskosten	89.855	78.000	71.415
Algemene en kantoorkosten	84.772	102.000	84.258
Subsidietrajecten	277.703	114.000	175.072
Som der lasten	1.949.765	1.942.000	1.436.813
Saldo	140.196	165.000	49.582
Saldobestemming			
Bestemmingsreserves	1.370.000	0	0
Overige reserves	-1.229.804	165.000	49.582
	140.196	165.000	49.582



Kasstroomoverzicht 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo	140.196	49.582
Aanpassingen voor:		
<i>Veranderingen in het werkkapitaal:</i>		
Mutatie vorderingen	78.340	300.418
Mutatie kortlopende schulden	<u>-26.615</u>	<u>-58.021</u>
	<u>51.725</u>	<u>242.397</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>191.921</u>	<u>291.979</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Afname overige vorderingen	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>191.921</u>	<u>291.979</u>
Samenstelling liquide middelen		
Liquide middelen per 1 januari	1.611.781	1.319.802
Mutatie liquide middelen	<u>191.921</u>	<u>291.979</u>
Liquide middelen per 31 december	<u>1.803.702</u>	<u>1.611.781</u>



Grondslagen voor de waardering en saldobepaling

Algemeen

Doelstelling

Op 7 maart 2000 is Stichting A&O Fonds Grafimediabranche (hierna: A&O fonds) opgericht. Het A&O fonds heeft tot taak de gelden van de bedrijfstak, welke ontvangen worden door het fonds als gevolg van een heffing op de loonsom bij de bedrijven die hetzij vallen onder de werkingssfeer van de cao Grafimedia en lid zijn van het KVGGO, met uitzondering van de zeefdruk- en signbedrijven, dan wel vallen onder de werkingssfeer van de cao voor het Reprografisch Bedrijf en lid zijn van de VRN, te besteden aan activiteiten op het gebied van arbeidsmarkt, onderwijs, mobiliteit, opleiding en gericht op onderzoek. Veel activiteiten worden uitgevoerd door andere organisaties waarbij het A&O fonds die organisaties in staat stelt deze activiteiten uit te voeren.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting A&O Fonds Grafimediabranche is feitelijk gevestigd op de Boeingavenue 209, 1119 PD te Schiphol-Rijk, maar is statutair gevestigd te Amstelveen en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 34130408.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en de regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt het bestuur van Stichting A&O Fonds Grafimediabranche zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW 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 de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van de Richtlijnen Jaarverslaggeving (micro- en kleine rechtspersonen) C1 "Kleine organisaties zonder winststreven."

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.

De stichting heeft leasecontracten waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de staat van baten en lasten over de looptijd van het contract.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Financiële vaste activa

Overige vorderingen

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.



Vlottende activa

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

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.

Grondslagen voor de bepaling van het saldo

Saldebepaling

Het saldo (resultaat) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. De baten worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd, lasten reeds zodra zij voorzienbaar zijn.

De lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben en worden bepaald op historische basis.

Lonen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Verwerking van waardeverandering van beleggingen

Voor de innig van bijdrage loonsomheffing wordt gebruik gemaakt van de diensten van ASF. De door ASF uit dien hoofde ontvangen bijdragen worden op verzoek van het A&O-fonds overgemaakt. Voor de gelden die door ASF nog niet zijn afgedragen, loopt het A&O-fonds mee in het beleggingsbeleid van ASF.

Door ASF wordt de opbrengst beleggingen verdeeld op basis van de balanswaarde van de rekeningen van de afzonderlijke fondsen, alsmede op basis van het vermogen van de afzonderlijke fondsen. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen van beleggingen. Alle waardeveranderingen van beleggingen worden als beleggingsopbrengsten in de staat van baten en lasten opgenomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

**Toelichting op de balans per 31 december 2023****Financiële vaste activa****Lening u/g Stichting GOC**

Het verloop van de lening luidt als volgt

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Stand per 1 januari	175.000	175.000
Aflossing	0	0
Stand per 31 december	<u>175.000</u>	<u>175.000</u>
Aflossingsverplichting volgend boekjaar	-175.000	0
Langlopend deel per 31 december	<u>0</u>	<u>175.000</u>

Dit betreft een verstrekte lening ad € 415.000 aan Stichting GOC. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 80.000. Het rente percentage bedraagt 0,01%, bepaald op basis van 12-maands Euribor +0,5%, jaarlijks in juni vast te stellen. Er zijn geen zekerheden gesteld.

Als gevolg van de coronacrisis en de ingrijpende gevolgen hiervan voor Stichting GOC is in onderling overleg besloten om de aflossing van lening op te schorten naar 2024. Inmiddels is de lening in 2024 afgelost.

Vorderingen

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
Subsidies		
Projectplannen	0	125.468
ESF	0	379.232
MDIEU	258.708	0
	<u>258.708</u>	<u>504.700</u>
Te ontvangen aflossingen		
Lening u/g Stichting GOC	<u>175.000</u>	<u>0</u>

Het bedrag is in 2024 in zijn geheel afgelost.

Overige vorderingen en overlopende activa

Rekening-courant PGB	967.000	852.000
Nog te ontvangen bijdrage	142.000	142.000
ASF goede doelenfonds, imagocampagne	58.718	0
Te ontvangen rente	10.304	2.639
Te ontvangen vergoeding directeur	0	15.921
Te ontvangen vergoeding financieel advies	0	4.468
Te ontvangen KVGO	0	3.149
Te vorderen teveel uitbetaalde subsidie A&O	6.082	0
Te ontvangen vergoeding vakantiedagen 2021 (ROGB)	5.556	0
Vooruitbetaalde kosten verzekeringen	4.047	3.888
Vooruitbetaalde beurskosten	0	2.654
Overige	664	0
	<u>1.194.371</u>	<u>1.026.719</u>

**Toelichting op de balans per 31 december 2023**

De rekening-courant PGB is toegenomen ten opzichte van 31 december 2022 doordat er in 2023 minder gelden zijn afgestort aan het A&O fonds dan wat er in 2023 aan inkomsten is gegenereerd. Het restant van de rekening-courant staat indien nodig direct ter beschikking voor het fonds.

Liquide middelen

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
Rekening courant bank		
ING rekening-courant	1.518.336	1.328.810
ING vermogen spaarrekening	284.527	282.140
ING Bank N.V.	839	831
	<u>1.803.702</u>	<u>1.611.781</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

Eigen vermogen

Bestemmingsreserves	1.370.000	0
Overige reserves	1.166.214	2.396.018
	<u>2.536.214</u>	<u>2.396.018</u>

Bestemmingsreserves

Beëindiging activiteiten	650.000	0
Doorbetalingsverplichting bij ziekte	220.000	0
Continuïteit	500.000	0
	<u>1.370.000</u>	<u>0</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Beëindiging activiteiten</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Uit saldoverdeling	650.000	0
Stand per 31 december	<u>650.000</u>	<u>0</u>

Het bestuur heeft in 2023 besloten om een bestemmingsreserve te vormen om bij beëindiging van de activiteiten van A&O nog circa een half jaar de kosten van GOC te kunnen voldoen.

Doorbetalingsverplichting bij ziekte

Stand per 1 januari	0	0
Uit saldoverdeling	220.000	0
Stand per 31 december	<u>220.000</u>	<u>0</u>

Het bestuur heeft in 2023 besloten om een bestemmingsreserve te vormen om bij langdurige ziekte van het personeel het salaris voor 100% in het 1e jaar te kunnen voldoen en voor 70% in het 2e jaar.



Toelichting op de balans per 31 december 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Continuïteit</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Uit saldoverdeling	500.000	0
Stand per 31 december	<u>500.000</u>	<u>0</u>

Het bestuur heeft in 2023 besloten om een bestemmingsreserve te vormen om te kunnen voldoen aan haar verplichtingen bij een eventuele premiestop of bij het verstrijken van de cao.

Overige reserves

Het verloop van de overige reserves luidt als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Stand per 1 januari	2.396.018	2.346.436
Uit saldoverdeling	-1.229.804	49.582
Stand per 31 december	<u>1.166.214</u>	<u>2.396.018</u>

Kortlopende schulden

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
Crediteuren		
Crediteuren	<u>44.062</u>	<u>36.752</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	<u>9.516</u>	<u>8.645</u>
Subsidies		
Projectplannen	67.258	0
Nog te besteden subsidie MDIEU	0	146.036
	<u>67.258</u>	<u>146.036</u>



Toelichting op de balans per 31 december 2023

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Terug te betalen bijdrage C3 (ROGB)	484.720	316.538
Te betalen accountantskosten	48.000	28.000
ASF goede doelenfonds, imagocampagne	0	35.749
Reservering vakantiegeld	5.758	5.231
Reservering vakantiedagen	7.300	6.000
Nog te betalen subsidie ESF	3.806	268.755
Nog te betalen subsidie A&O ESF	5.459	26.600
Nog te betalen kosten MDIEU	59.053	42.400
Nog te betalen subsidie A&O MDIEU	54.603	0
Nog te betalen kosten imagocampagne	7.260	0
Nog te betalen portikosten	1.762	0
Nog te betalen vacatievergoeding	4.220	0
Nog te betalen kosten secretariële- en financiële ondersteuning	3.465	0
Nog te betalen subsidie MDIEU bedrijven	88.154	0
Overige schulden	1.171	1.476
	<u>774.731</u>	<u>730.749</u>

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

Verplichtingen inzake operational lease

Ultimo boekjaar bedraagt de jaarlijkse verplichting uit hoofde van operational lease circa € 15.000. De verplichting tussen de 2 en 5 jaar bedraagt circa € 29.000. Het betreft hier leasecontracten in verband met personenauto's (looptijd tot en met 31 december 2026). Het bedrag van de verplichting langer dan 5 jaar is nihil.

**Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023**

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Verschil 2023	Realisatie 2022
Bijdrage				
Bijdrage loonsomheffing	994.000	980.000	14.000	988.000
Bijdrage ROGB	566.818	735.000	-168.182	542.969
	1.560.818	1.715.000	-154.182	1.530.969

Bijdrage loonsomheffing

Dit betreft de brancheheffing van 0,26% van de beschikbare loonsom. Deze premie staat geheel ter beschikking van het fonds en dient ten behoeve van de uitvoering van het werkgelegenheids-, arbeidsmarkt- en opleidingsbeleid.

De realisatie over 2023 ligt in lijn met de begroting 2023.

Bijdrage ROGB

Dit betreft activiteiten welke gefinancierd worden via ROGB. Deze inkomsten zijn gebaseerd op de gerealiseerde kosten over 2023 en dienen voor de financiering van de in-, door-, en uitstroomactiviteiten van het mobiliteitscentrum C3. Jaarlijks vindt verrekening plaats met het ROGB op basis van de werkelijk gerealiseerde kosten.

In 2023 is een bedrag van € 566.818 gerealiseerd, als volgt te specificeren:

	Realisatie 2023	Begroting 2023
1.a. BBL-project	167.015	165.000
1.c. Opleidingen traditioneel grafisch technische functies	154.873	150.000
1.e. Branchepromotie	21.281	20.000
3.a. Van werk naar werk regeling	223.649	400.000
	566.818	735.000

De opbrengsten zijn lager dan begroot, met name door lagere kosten voor het project "Van werk naar werk regeling".
Verwezen wordt naar de toelichtingen opgenomen bij de kosten.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Verschil 2023	Realisatie 2022
Subsidies				
MDIEU	273.585	112.000	161.585	73.964
Financieel advies	958	3.000	-2.042	8.993
ASF goede doelenfonds, imagocampagne	104.467	277.000	-172.533	45.859
	379.010	392.000	-12.990	128.816

MDIEU

Het subsidie-traject MDIEU had een looptijd van 1 januari 2022 tot en 31 december 2023. De definitief vastgestelde subsidie bedraagt € 1.102.715. Het aandeel van A&O bedraagt circa € 348.000 (dit is inclusief € 10.000 subsidie voor de update van de sectoranalyse). De gerealiseerde subsidie MDIEU is circa € 162.000 hoger dan begroot. Deze afwijking wordt veroorzaakt door een andere realisatie over de jaren dan begroot.

**Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023***ASF goede doelenfonds, imagocampagne*

De gerealiseerde baten zijn circa € 173.000 lager dan begroot. Zie ook de toelichting opgenomen bij Instroom, 1.b. Imagocampagne. Doordat het project doorloopt naar 2024, kan er ook in 2024 gebruik gemaakt worden van de subsidie.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Verschil 2023	Realisatie 2022
Opbrengst beleggingen				
Opbrengst beleggingen PGB	117.000	0	117.000	-175.000
Interest				
Rente lening GOC	7.665	0	7.665	1.610
Overige opbrengsten				
Dotatie Sectorfonds Reprografie	20.000	0	20.000	0
Afrekening ESF- project O&O fondsen	5.468	0	5.468	0
	25.468	0	25.468	0

Dit betreft eenmalige ontvangsten als gevolg van het opheffen van het Sectorfonds Reprografie en de afwikkeling van het ESF-project O&O fondsen. Deze opbrengsten waren vooraf niet bekend en dus ook niet begroot.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Verschil 2023	Realisatie 2022
Instroom				
1.a. BBL-project	167.015	165.000	2.015	148.642
1.b. Imagocampagne	104.467	202.000	-97.533	45.859
1.c. Opleidingen traditioneel grafisch technische functies	154.873	150.000	4.873	150.932
1.d. Branchepromotie	21.281	20.000	1.281	18.395
Toolkit werving en onboarding	19.768	25.000	-5.232	0
Grafisch presentatiepakket	28.356	50.000	-21.644	0
	495.760	612.000	-116.240	363.828

De gerealiseerde kosten voor Imagocampagne zijn circa € 97.000 lager dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt doordat de campagne (circa € 75.000) is doorgeschoven naar 2024, alsmede de overige nog te realiseren uitvoeringskosten. Het project loopt dan ook door naar 2024.

De kosten van de overige projecten liggen in lijn met de begrote kosten.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Verschil 2023	Realisatie 2022
Doorstroom				
2.b. Aanbod programma personele ontwikkeling	51.599	50.000	1.599	50.507
2.e. Doorbetaalde subsidies A&O, printmedia	193.121	250.000	-56.879	114.089
2.f. Doorbetaalde subsidies A&O, mobiliteit	0	0	0	1.091
2.g. Doorbetaalde subsidies A&O, BBL	33.750	0	33.750	15.000
2.i. Doorbetaalde subsidies A&O, financieel advies	9.378	3.000	6.378	5.064
2.j. Doorbetaalde subsidies A&O, praktijkopleiders	7.500	0	7.500	2.500
Doorbetaalde subsidies A&O, MDIEU	126.410	0	126.410	0
	421.758	303.000	118.758	188.251



Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

De gerealiseerde kosten voor Doorstroom zijn circa € 119.000 hoger dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt doordat er door bedrijven meer besteed is aan opleiden van het personeel en er meer subsidies aan bedrijven zijn uitbetaald.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Vershil 2023	Realisatie 2022
Uitstroom				
3.a. Van werk naar werk regeling	223.649	400.000	-176.351	225.000
	223.649	400.000	-176.351	225.000

De gerealiseerde kosten zijn circa € 176.000 lager dan begroot. In 2023 waren er 100 te financieren trajecten begroot. Tenslotte waren er in 2023 25 faillissementen. De uitstroombegeleiding door C3 Werkt was minimaal. Er zijn van 9 bedrijven kandidaten ingestroomd. Hiervan zijn 28 werknemers in begeleiding genomen.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Vershil 2023	Realisatie 2022
Onderzoek				
a. Arbeids-, economisch- en overig onderzoek	200.582	190.000	10.582	182.755

Dit betreft de kosten voor onderzoek om relevante toekomstige nationale en internationale ontwikkelingen in kaart te brengen. De gerealiseerde kosten liggen in lijn met de begroting 2023.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Vershil 2023	Realisatie 2022
Overige activiteiten				
Samenwerking (sectoraal overleg)	6.930	6.000	930	4.831
PR en communicatie	18.070	18.000	70	16.413
Congressen/ seminars	4.079	0	4.079	0
	29.079	24.000	5.079	21.244

De gerealiseerde kosten voor congressen betreffen de kosten voor de vakbeurs Print & Sign in Gorinchem en kosten voor de deelname aan het Intergraf-congres in Stockholm. Deze kosten waren niet begroot.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Vershil 2023	Realisatie 2022
Personeelskosten				
Lonen en salarissen	113.871	108.000	5.871	113.430
Sociale lasten	12.736	11.000	1.736	11.560
	126.607	119.000	7.607	124.990

De personeelskosten zijn circa € 8.000 hoger dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door een tussentijdse verhoging van de salarissen van het personeel, welke niet waren begroot.

**Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023**

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Verschil 2023	Realisatie 2022
Stichtingskosten				
Secretariële- en financiële ondersteuning	57.155	52.000	5.155	52.272
Autokosten directeur	14.570	11.000	3.570	13.534
Representatiekosten	2.690	1.000	1.690	2.986
Bestuurdersverzekering	4.341	2.000	2.341	2.623
Strategie-sessie bestuur	1.815	0	1.815	0
Vacatiegelden bestuur	9.284	11.000	-1.716	0
Overige	0	1.000	-1.000	0
	89.855	78.000	11.855	71.415

De gerealiseerde kosten zijn circa € 12.000 hoger dan begroot. Dit komt met name door de volgende posten welke niet waren begroot:

- secretariële- en financiële ondersteuning, circa € 5.000 hoger dan begroot.
In 2023 zijn er extra werkzaamheden verricht in het kader van het opstellen van de jaarrekeningen 2021 en 2022.
- autokosten directeur, circa € 4.000 hoger dan begroot.
De begroting 2023 was nog gebaseerd op de gerealiseerde kosten over 2021.
- bestuurdersverzekering, circa € 2.000 hoger.
Halverwege 2022 is er besloten om een extra aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten.
- strategie-sessie bestuur, circa € 2.000 hoger.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Verschil 2023	Realisatie 2022
Algemene en kantoorkosten				
Accountantskosten	20.000	20.000	0	16.860
Contributies en abonnementen	284	8.000	-7.716	281
Drukwerk	6.209	9.000	-2.791	7.081
Administratiekosten PGB	56.000	55.000	1.000	49.000
Portikosten	1.762	0	1.762	114
Kosten website	1.488	2.000	-512	2.559
Telefoonkosten	318	0	318	0
Bankkosten	-1.291	5.000	-6.291	5.035
Overige advieskosten	0	0	0	1.875
Overige	2	3.000	-2.998	1.453
	84.772	102.000	-17.228	84.258

De algemene en kantoorkosten zijn circa € 17.000 lager dan begroot, doordat in de begroting rekening was gehouden met hogere kosten voor contributies en abonnementen. In de begroting was nog rekening gehouden met de jaarlijkse bijdrage voor EGIN, deze is echter sinds 2022 komen te vervallen.



Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Vershil 2023	Realisatie 2022
Subsidietrajecten				
Kosten ESF sectoraal scholingsplan overhead	1.817	0	1.817	6.046
Kosten ESF duurzame inzetbaarheid op maat overhead	302	0	302	21.083
Kosten MDIEU	159.838	54.000	105.838	75.933
Kosten MDIEU overhead	106.146	60.000	46.146	72.010
Kosten MDIEU update sectoranalyse	9.600	0	9.600	0
	277.703	114.000	163.703	175.072

De kosten voor subsidietrajecten is circa € 164.000 hoger dan begroot. Ten tijde van het opstellen van de begroting 2023 was nog niet bekend hoe de verdeling van de kosten over de jaren 2022 en 2023 zou verlopen.

Eind 2022 was, naast een normale en verwachte realisatie van de RVU, een achterstand bij de DI activiteiten. Slechts 8% van het subsidiebudget was gerealiseerd, waardoor ook weinig kosten te noteren viel. In 2023 is de realisatie helemaal ingehaald en is de totale MDIEU realisatie uitgekomen op 99%, waaronder 100% op het RVU deel. Verreweg de meeste kosten zijn derhalve ten laste van 2023 gekomen. Dit was niet begroot.



Overige toelichtingen

Gemiddeld aantal werknemers

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gemiddeld aantal werknemers over de periode werkzaam binnen Nederland (= gemiddeld aantal werknemers over de periode)	<u>1,0</u>	<u>1,0</u>

Verwerking van het saldo 2023

In de bestuursvergadering van oktober 2023 heeft het bestuur besloten om bestemmingsreserves te vormen voor een bedrag € 1.370.000. In overeenstemming met dit besluit wordt voorgesteld om van het saldo over 2023 een bedrag van € 1.370.000 toe te voegen aan de bestemmingsreserves. Het voorstel voor het resterende saldo is om € 1.229.804 in mindering te brengen op de overige reserves.

Voorgesteld wordt het saldo ad € 140.196 als volgt te verdelen:

	€
Bestemmingsreserves	1.370.000
Overige reserves	<u>-1.229.804</u>
	<u>140.196</u>

Ondertekening bestuur voor akkoord

Amstelveen, 26 november 2024

G. Tommel
Voorzitter

B. Grieten
Penningmeester

C.I.L Hoytink
Vice-voorzitter

P.F. Bloemendaal
Bestuurslid

L. Hassink
Bestuurslid

J. Cohen
Bestuurslid



Overige gegevens



a&ofondsgrafimediabranche

Stichting A&O Fonds Grafimediabranche
Schiphol-Rijk

Overige gegevens

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controle verklaring van de onafhankelijke accountant is hierna opgenomen.