

JAARVERSLAG 2023



Stichting Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche

JAARVERSLAG 2023

83ste verslagjaar

PROF. E.M. MEIJERSLAAN 2

1183 AV AMSTELVEEN

020 541 81 12

WWW.GRAFIMEDIAFONDSEN.NL

Inhoudsopgave

Bestuursverslag.....	4
Voorwoord.....	5
Kerncijfers.....	6
Interne en externe ontwikkelingen in het verslagjaar.....	7
Regelingen en rekeningen.....	8
Financiële gang van zaken.....	11
Toekomstparagraaf.....	14
Statutaire functionarissen.....	15
 Jaarrekening.....	 17
Balans per 31 december 2023.....	18
Staat van baten en lasten boekjaar 2023.....	19
Toelichting behorende tot de jaarrekening 2023.....	20
Toelichting op de balans per 31 december 2023.....	24
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023.....	28
 Bijlagen bij de jaarrekening.....	 33
Bijlage 1: Mutatieoverzicht reserves.....	34
Bijlage 2: Mutatieoverzicht rekeningen.....	35
 Overige gegevens.....	 36
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant.....	37
Statutaire verdeling van het saldo van baten en lasten.....	41

A young female healthcare professional with blonde hair tied back, wearing blue scrubs and a name tag, is looking at a tablet. A male colleague with glasses is partially visible in the background. The image has a soft, professional feel with a blue color palette and decorative circular overlays.

Bestuursverslag

Voorwoord

Het jaar 2023 kenmerkte zich door een afnemende inflatie als gevolg van de eerder door de overheid genomen maatregelen om de koopkracht van burgers te beschermen. De inkomstenbelasting is verlaagd, het minimumloon is verhoogd met als gevolg hogere uitkeringen zoals de AOW en toeslagen, en er zijn compenserende maatregelen genomen voor de energierekening. Ook de cao-lonen in de diverse bedrijfstakken stegen fors maar niet genoeg om de inflatie te compenseren. Het fonds kan dan ook een welkome aanvulling zijn op de gestegen kosten.

In 2023 is de hoogte van vergoedingen uit de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche ten opzichte van vorig jaar gestegen ondanks het feit dat het aantal vergoedingen nagenoeg gelijk is gebleven. De reden daarvoor is het besluit van het ASF-bestuur om de maximumvergoedingen te verhogen. De vergoedingen uit de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche betreffen de kosten die onze deelnemers, hun partners en kinderen, niet of slechts gedeeltelijk vergoed krijgen van hun zorgverzekeraar of van de gemeente. De met hetzelfde doel bestaande ASF Rekening De Grafische Gezondheid laat een vergelijkbaar verloop in de hoogte en het aantal vergoedingen ten opzichte van vorig jaar zien.

Het bestuur van ASF blijft de wijzigingen in het huidige zorgstelsel en de effecten daarvan, ook naar de toekomst toe, monitoren.

Sinds 2018 volgen we de privacywetgeving Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Zo zorgen we ervoor dat de persoonsgegevens van onze deelnemers goed beschermd zijn en blijven.

Vanaf 1 januari 2023 wordt er weer premie geheven voor de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche. Voor de Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen voor het Zeefdruk- en Signbedrijf vindt tot en met 31 december 2024 geen premieheffing meer plaats. Uitkeringen worden ten laste van de reserve van deze regeling gebracht.

Net als in voorgaande jaren is een deel van de beleggingen verkocht om de uit de regelingen en rekeningen voortvloeiende verplichtingen te kunnen voldoen. Bij elke verkoop houdt het bestuur rekening met de afgesproken beleggingsmix in het beleggingsplan.

Ook in dit verslagjaar werd het in eerdere jaren uitgezette beleggingsbeleid gecontinueerd. Het bestuur hanteert daarbij een duurzaamheidsprofiel waarbij beleggingen in onder meer controversiële wapens, tabak, kolen en/of teer- en oliezanden, landen of bedrijven/ personen waarop EU- en/of VN-sancties van toepassing zijn, zijn uitgesloten. 2023 werd afgesloten met een rendement van 12,2 procent. Het vermogensbeheer is sinds eind 2023 ondergebracht bij Van Lanschot. Over deze en andere zaken vertellen wij u in dit jaarverslag graag meer.

Amstelveen, 25 juni 2024

Wim Nak
Voorzitter in 2024

Jos Cohen
Voorzitter in 2023

Kerncijfers

Aan het einde van respectievelijk over de jaren 2019 t/m 2023
NB: alle bedragen van de kerncijfers zijn afgerond op duizenden euro's.
De percentages zijn berekend op basis van de niet-afgeronde bedragen.

	2023	2022	2021	2020	2019
Aantal werkgevers					
Aangesloten werkgevers	1.116	1.150	1.142	1.161	1.197
Aantal werknemers					
Geregistreerde werknemers	18.047	18.478	17.921	17.944	18.730
Premies en contributies					
Premies werknemers	1.705	-	9	-47	619
Premies werkgevers	3.875	3.754	3.174	418	499
Contributies	42	43	43	43	43
Uitbetalingen reserves					
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	921	527	43	-	-
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	859	705	586	591	661
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	418	629	603	525	776
ASF Rekening De Grafische Gezondheid	183	137	137	127	135
ASF Rekening Goede Doelen	175	186	294	25	196
Kosten	1.202	1.144	1.168	1.115	1.145
Beleggingen					
Balanswaarde beleggingen	13.348	12.452	15.735	16.535	19.513
Beleggingsopbrengsten	1.483	-2.418	1.258	1.068	2.549
Totaal rendement in %	12,2	-15,7	8,2	7,7	12,7
Reserves					
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	3.912	3.325	4.313	3.799	3.204
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	1.688	891	605	160	799
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	906	678	281	-	-
ASF Rekening De Grafische Gezondheid	841	970	1.340	1.411	1.505
ASF Rekening Goede Doelen	741	839	1.309	1.515	1.473
Totaal reserves	8.088	6.703	7.848	6.885	6.981

Interne en externe ontwikkelingen in het verslagjaar

Het ASF speelt al vele jaren een belangrijke rol voor werknemers in de Grafimediabranche die met tegenslagen te maken krijgen. Diverse interne en externe ontwikkelingen zijn van invloed op de gezondheid en/of het werk van de werknemers en deelnemers. De belangrijkste ontwikkelingen in het verslagjaar worden in deze paragraaf toegelicht.

Afnemende werkgelegenheid

Nadat er over de afgelopen jaren een sterke krimp te zien was in het aantal werknemers is deze krimp in 2022 tijdelijk een halt toegeroepen. Vanaf 2023 zien we de werkgelegenheid in de bedrijfstak toch enigszins weer afnemen. Het aantal werknemers daalde licht ten opzichte van vorig jaar met 2,3 procent (2022: stijging met 3,1 procent).

Wijziging zorgstelsel

De vergoedingen uit diverse regelingen en rekeningen zijn gerelateerd aan wijzigingen in het bestaande zorgstelsel. Het aantal vergoedingen vertoont, ten opzichte van vorig jaar, een stijging als gevolg van de verruiming van de regeling en de wijziging in de hoogte daarvan. De wijzigingen in het zorgstelsel lopen parallel daaraan.

Van uitkering naar baanbemiddeling

Werknemers die worden ontslagen, worden actief ondersteund in het vinden van werk vanuit het Mobiliteitscentrum C3 werkt!¹.

Sectorfonds Reprografie

Het Sectorfonds Reprografie is eind 2022 opgeheven. De vrijkomende middelen zijn aangewend voor een éénmalige uitkering aan werknemers.

Algemeenverbindendverklaring (AVV)

De algemeenverbindendverklaring (AVV) van de fondsen-cao en de daarbij behorende ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche, ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche en ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche is door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) verleend.

Wijzigingen in statuten en reglementen

Statuten

In het verslagjaar zijn de statuten niet gewijzigd.

Reglementen

In het verslagjaar zijn de reglementen van de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche, ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche en ASF Rekening Goede Doelen aangepast. De aanpassingen hebben een minimale impact op de jaarrekening. In de overige regelingen en rekeningen hebben geen wijzigingen plaatsgevonden.

¹ Voor werknemers die werkloos worden is het belangrijk om zo snel mogelijk een nieuwe baan te vinden. Dit kan zowel binnen of buiten de branche zijn. De sociale partners hebben daarvoor het Mobiliteitscentrum C3 werkt!- Centrum Creatieve Carrières - opgezet. Werknemers die gedwongen ontslagen worden, worden vanuit dit centrum begeleid in het vinden van ander werk. Waar mogelijk worden nationale en Europese subsidieregelingen benut ter financiering van de activiteiten.

Regelingen en rekeningen

Doel

Het ASF behartigt de sociale belangen van werknemers in de Grafimediabranche en hun gezinnen. Het ASF doet dit middels regelingen en rekeningen, welke hieronder nader worden toegelicht.

Fondsen

ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche

Profiel

Niet alle zorgkosten van de deelnemer en/of hun gezin worden vergoed door de zorgverzekeraar of gemeente. Die kosten komen dan voor eigen rekening. Deelnemers kunnen een tegemoetkoming in deze kosten aanvragen voor zichzelf of hun gezin als aanvulling op niet door een zorgverzekeraar vergoede noodzakelijke medische kosten. De voorzieningen zijn erop gericht om alle leeftijdscategorieën te ondersteunen, variërend van tegemoetkomingen bij gezinsuitbreiding tot het vergoeden van prothesen, hulpmiddelen en/of behandelingen.

De verruiming en verbetering van de Gezondheidszorgregeling heeft geleid tot een verhoging van de uitgekeerde vergoedingen.

Verslagjaar

In 2023 is de maximumvergoeding voor thuiszorg zodanig gewijzigd dat het maximumbedrag van € 50,- per week is geschrapt. De maximale vergoeding bedraagt nu 80% van de voor eigen rekening komende kosten gedurende een periode van maximaal drie jaar.

Voor de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche is in 2023 een werknemerspremie geheven van 0,25 procent (2022: nihil). Dit leverde een premieopbrengst op van 1.705 duizend euro (2022: nihil)

In het verslagjaar heeft geen dotatie plaatsgevonden van de Hardheidsregeling naar de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche (2022: 961 duizend euro). Daarnaast is voor een totaalbedrag van 859 duizend euro aan verstrekte uitkeringen gedaan voor diverse voorzieningen conform artikelen 14 t/m 21 van het reglement (2022: 705 duizend euro).

ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche

Profiel

Deze regeling heeft als doel werknemers die hun baan verliezen, te helpen bij het snel vinden van werk. Hierbij worden zij actief ondersteund door mobiliteitscentrum C3 werkt!. De regeling geldt voor werknemers die hun baan hebben verloren als gevolg van reorganisatie, liquidatie, faillissement, overdracht van zeggenschap, verhuizing en andere bedrijfseconomische redenen. Werknemers komen voor de regeling in aanmerking als de (voormalige) werkgever premieplichtig was aan het Garantiefonds.

Verslagjaar

Ten behoeve van deze regeling is in 2023 een werkgeverspremie geheven van 0,20 procent (2022: 0,20 procent). Dit leverde een premieopbrengst op van 1.229 duizend euro (2022: 1.176 duizend euro). In het verslagjaar is voor 418 duizend euro aan uitkeringen gedaan voor in- door- en uitstroomactiviteiten conform artikel 2.2 van het reglement (2022: 629 duizend euro).

ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche

Profiel

In de Grafimedia-cao is afgesproken om voor werknemers, met een zwaar beroep, de mogelijkheid te bieden om eerder te stoppen met werken (conform de afspraken uit het pensioenakkoord).

De Grafimedia RVU-regeling geldt voor werknemers vanaf de 65-jarige leeftijd. Werkgevers kunnen tot een in de wet bepaald bedrag een van RVU-heffing vrijgestelde uitkering, bijdrage of premie toekennen aan hun werknemers. Binnen de sector is gekozen voor het heffen van premie van waaruit een uitkering kan worden betaald. In 2023 is de pardonneringstermijn voor onderbrekingen in de 10-jaarstermijn verruimd waarmee het recht op een RVU-uitkering is vergroot.

Verslagjaar

Ten behoeve van deze regeling is in 2023 een werkgeverspremie geheven van 0,20 procent (2022: 0,20 procent). Dit leverde een premieopbrengst op van 1.260 duizend euro (2022: 1.211 duizend euro). In het verslagjaar is er voor 31 personen een uitkering toegezegd en is een bedrag uitgekeerd van 921 duizend euro (2022: 527 duizend euro). Ten behoeve van de ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche is door het Ministerie van SZW in het verslagjaar een subsidie toezegging gedaan. In samenhang met de omvang van de in 2023 gedane toezeggingen voor uitkeringen is een te realiseren subsidie van 297 duizend ontstaan (2022: 232 duizend euro).

ASF Rekening De Grafische Gezondheid

Profiel

Vanaf 2009 zijn de activiteiten en het vermogen van de voormalige Grafische Gezondheidsvereniging op verzoek van deze vereniging ondergebracht bij ASF. De regeling is voortgezet onder de naam De Grafische Gezondheid (DGG). DGG is een vrijwillige aanvullende vergoedingsregeling. Iedereen die in de Grafimediabranche werkt en deelneemt in de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche kan deelnemen. Wie deelnemer is, kan dat blijven als hij of zij direct aansluitend werkloos (WW), arbeidsongeschikt of gepensioneerd wordt. Dat geldt ook voor de vervolgutkeringen van Inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW), Inkomensvoorziening Oudere Werklozen (IOW) en bijstand. Bij overlijden kan de partner de deelname voortzetten. Het bestuur is bevoegd tot wijziging en intrekking van het reglement Rekening De Grafische Gezondheid. Voordat het bestuur een dergelijk besluit neemt, wint het vooraf advies in bij een adviescommissie die bestaat uit deelnemers aan deze regeling.

Verslagjaar

Voor deze regeling wordt een werknemerscontributie geheven van 10 euro per deelnemer per jaar (2022: 10 euro). De baten uit hoofde van deze contributie bedroegen 42 duizend euro (2022: 43 duizend euro).

De maximumvergoeding is sinds 2022 verhoogd van 1.000 euro naar 1.500 euro per jaar. In het verslagjaar zijn 1.649 uitkeringen gedaan voor een totaalbedrag van 183 duizend euro (2022: 1.446 uitkeringen, 137 duizend euro).

ASF Rekening Goede Doelen

Profiel

Deze rekening is in 2016 opgericht. Het aanvangsvermogen van de ASF Rekening Goede Doelen is verkregen uit het batig saldo van het geliquideerde Spaarloonfonds voor de Grafische Bedrijven (SGB) en Fonds Werkijdvermindering Oudere Werknemers in de Grafische Bedrijven (FWG).

Een organisatie, gelieerd aan de bedrijfstak Grafimedia en/of het voormalige Spaarloonfonds voor de Grafische Bedrijven, kan het bestuur verzoeken een subsidie toe te kennen die gefinancierd wordt vanuit de ASF Rekening Goede Doelen.

Verslagjaar

In het verslagjaar is een beroepsmogelijkheid voor de Raad voor Overleg in de Grafimedia Branche (ROGB) in de vorm van mediation toegevoegd indien een door haar ingediend subsidieverzoek door het bestuur is afgewezen.

In 2023 zijn er acht subsidieverzoeken van in totaal 175 duizend euro verantwoord (2022: 186 duizend euro).

Rekeningen

Rekening Bijzondere Projecten

Profiel

De Rekening Bijzondere Projecten dient ter verstrekking van financiële bijdragen aan, door en/of in opdracht van de Raad voor Overleg in de Grafimedia Branche (ROGB) uitgevoerde of uit te voeren activiteiten of aan door de ROGB nader te benoemen doelen.

Verslagjaar

In het verslagjaar is er geen premie geheven (2022: nihil). Onttrekkingen vinden plaats in opdracht van de ROGB. In 2023 is 161 duizend euro ten laste van de reserve van de Rekening Bijzondere Projecten betaald (2022: 186 duizend euro). Deze bestedingen hebben betrekking op diverse projecten.

Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche

Profiel

De onttrekkingen voor deze rekening worden op verzoek van het Grafisch Opleidingscentrum afgedragen ter financiering van de kosten van opleidingen en arbeidsmarktprojecten van de bij het KVGO aangesloten werkgevers.

Verslagjaar

Voor de Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche is in 2023 een werkgeverspremie geheven van 0,26 procent (2022: 0,26 procent). Dit leverde een premieopbrengst op van 994 duizend euro (2022: 988 duizend euro). In het verslagjaar is voor 960 duizend euro onttrekkingen gedaan door het A&O fonds Grafimediabranche ter financiering van opleidingen en arbeidsmarktprojecten (2022: 900 duizend euro).

Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche

Profiel

Deze regeling wordt gebruikt ter dekking van kosten van werknemersorganisaties voor de bevordering van vakstudie en vakvoorlichting en voor deelname in paritaire organen die zich inzetten voor het belang van de bedrijfstak, zoals de Raad voor Overleg in de Grafimedia Branche (ROGB) en opleidings- en andere bedrijfsinstanties. Het saldo van de regeling wordt jaarlijks verdeeld over de werknemersorganisaties op basis van de verhouding in ledenaantallen, mits een controleverklaring wordt afgegeven door de accountant van deze werknemersorganisaties.

Verslagjaar

Ten behoeve van de werknemersorganisaties is een werkgeverspremie geheven van 0,10 procent (2022: 0,10 procent). Dit leverde een premieopbrengst op van 392 duizend euro (2022: 379 duizend euro). De uitkeringen aan de werknemersorganisaties bedroegen in het verslagjaar 271 duizend euro (2022: 333 duizend euro).

Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Zeefdruk- en Signbedrijven

Profiel

De premie, welke tot 2020 werd geheven, werd op verzoek van de Vereniging Zeefdruk en Signondernemingen (ZSO) afgedragen aan ZSO in verband met kosten van opleidingen en arbeidsmarktprojecten in deze branche. Sinds 2020 zijn de activiteiten van de Vereniging ZSO overgedragen aan het Koninklijk Verbond Grafische ondernemingen (KVGO). Zeefdruk- en Signondernemingen kunnen tot en met 31 december 2024 gebruik maken van deze regeling en betalen daarvoor geen premie.

Verslagjaar

Voor de Regeling Opleiding en Arbeidsmarkt Zeefdruk- en Signbedrijven is in 2023 geen werkgeverspremie geheven (2022: nihil). De uitkeringen in het verslagjaar bedroegen 22 duizend euro (2022: 13 duizend euro).

Financiële gang van zaken

Algemeen

Werkgevers

Aan het einde van het verslagjaar zijn 1.116 werkgevers (2022: 1.150 werkgevers) bij het fonds aangesloten, een daling van 3,0 procent ten opzichte van het voorgaande jaar.

Werknemers

Het aantal werknemers in dienst van een werkgever die deelneemt aan het ASF daalde in het verslagjaar met 2,3 procent van 18.478 naar 18.047. In de genoemde aantallen werknemers zijn de premievrije deelnemers van het ASF niet opgenomen. Dit betreft pensioenontvangers, arbeidsongeschikten en WW'ers.

Financieel

Premies

De totale premiebaten laten per saldo een stijging zien van 1.826 duizend euro (van 3.754 tot 5.580 duizend euro). De werknemerspremies stijgen met 1.705 duizend euro (van nihil tot 1.705 duizend) en de werkgeverspremies stijgen met 121 duizend euro (van 3.754 tot 3.875 duizend euro).

De totale premiebaten bestaan uit werknemers- en werkgeverspremies. In 2023 is premie geheven bij vijf regelingen (2022: vier).

De premiepercentages zijn opgenomen in het volgende overzicht:

Werkgeverspremies Grafimediabranche	2023	2022
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche	0,26	0,26
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	0,25	-
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	0,20	0,20
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	0,20	0,20
Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche	0,10	0,10

Kosten

Het ASF heeft de administratie en de bestuursondersteuning van het fonds uitbesteed aan PGB Pensioendiensten B.V. Het bestuur is verantwoordelijk voor het toezicht op de prestaties van de uitvoeringsorganisatie.

De door PGB Pensioendiensten B.V. doorberekende reguliere uitvoeringskosten zijn gestegen van 1.083 naar 1.152 duizend euro.

Daarnaast is een totaalbedrag van 50 duizend euro aan directe kosten door het fonds betaald (2022: 61 duizend euro). Deze kosten bestaan uit accountantskosten, bestuurskosten en overige kosten.

De kostenverdeling 2023 wordt op basis van het vermogen, aantallen werkgevers en baten en lasten volgens de jaarrekening vastgesteld en ziet er per fonds/rekening als volgt uit:

Fonds/Rekening	Bedragen in duizenden euro's	
	2023	2022
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	646	602
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	158	177
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	146	130
ASF Rekening De Grafische Gezondheid	90	84
Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche	67	60
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche	56	49
Rekening Bijzondere Projecten	18	17
ASF Rekening Goede Doelen	18	17
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Zeefdruk- en Signbedrijf	3	3
Rekening Sectorfondsen Reprografie	-	5
Totale kosten	1.202	1.144

Beleggingen

Sinds 2015 is het risicoprofiel van de portefeuille verhoogd om de portefeuille beter aan te laten sluiten bij het karakter van het fonds. De beleggingshorizon van ASF is namelijk deels kort, deels lang. In het verslagjaar is het beheer van de portefeuille overgedragen aan Van Lanschot en is de samenstelling van de portefeuille enigszins aangepast. Het bestuur hanteert daarbij een duurzaamheidsprofiel waarbij beleggingen in onder meer controversiële wapens, tabak en in landen of bedrijven/ personen waarop EU- en/of VN-sancties van toepassing zijn, expliciet zijn uitgesloten.

Er wordt belegd in drie fondsen, een obligatie-, aandelen- en een geldmarktfonds. Ultimo 2023 bestond de portefeuille uit obligaties voor 8,6 miljoen (2022: 7,6 miljoen). De beleggingen in aandelen bedroeg eind 2023 4,4 miljoen euro (2022: 4,9 miljoen euro). In het verslagjaar wordt ook een deel belegd in een geldmarktfonds voor 327 duizend (2022: nihil).

Onderstaand volgt een specificatie van de beleggingen naar soort:

Beleggingen	2023		2022	
	Balanswaarde	%	Balanswaarde	%
Obligaties	8.631	65	7.564	61
Aandelen	4.390	33	4.888	39
Geldmarkt	327	2	-	-
Totaal	13.348	100	12.452	100

Risicobeheer

Het bestuur beschikt over een aantal beleidsinstrumenten ten behoeve van het beheersen van risico's. De belangrijkste betreffen het beleggingsbeleid en premiebeleid.

De keuze en toepassing van beleidsinstrumenten vindt plaats na uitvoerige analyses ten aanzien van te verwachten ontwikkelingen van de verplichtingen en de financiële markten. De uitkomsten van deze analyses vinden hun weerslag in het premiebeleid en in beleggingsrichtlijnen als basis voor het uit te voeren beleggingsbeleid.

Premiebeleid

Het bestuur bepaalt jaarlijks de premie voor deelname aan de fondsen en rekeningen. Zij bewaakt actief in hoeverre de premiestelling toereikend is. Indien noodzakelijk adviseert zij sociale partners over gewenste bijstellingen.

Beleggingsbeleid

De belangrijkste onderkende risico's bij beleggingen betreffen kredietrisico en liquiditeitsrisico.

Kredietrisico

Kredietrisico is het risico van financiële verliezen voor het fonds als gevolg van faillissement of betalingsonmacht van tegenpartijen waarop het fonds (potentiële) vorderingen heeft. Hierbij kan onder meer worden gedacht aan partijen die obligatieleningen uitgeven en banken waar deposito's worden geplaatst. Beheersing vindt plaats door het aanbrengen van voldoende spreiding over meerdere bedrijfsobligaties met een goede kredietwaardigheid (BBB of hoger).

Renterisico

Renterisico is het risico van (tijdelijke) waardeveranderingen voor het fonds als gevolg van stijgende rentes. Beheersing vindt plaats door de relatief korte looptijd van de bedrijfsobligaties.

Zakelijke waarden risico

Zakelijke waarden risico is het risico van (tijdelijke) waardeveranderingen als gevolg van dalende koersen van zakelijke waarden. Beheersing vindt plaats door de omvang van de zakelijke waarden goed af te stemmen op de risicohouding van het fonds.

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico is het risico dat beleggingen niet tijdig en/of niet tegen een aanvaardbare prijs kunnen worden omgezet in liquide middelen, waardoor het fonds op korte termijn niet aan zijn verplichtingen kan voldoen.

Inzake het liquiditeitsrisico kan worden gemeld dat de som van de volgende onderdelen het risico afdekt:

- de inkomende premies in het verslagjaar;
- verkopen van en rente op vastrentende waarden;
- verkopen van aandelen.

De beleggingen kunnen relatief snel te gelde worden gemaakt, in principe zonder direct waardeverlies, om een eventuele onvoorziene uitstroom van geldmiddelen te financieren.

Toekomstparagraaf

Het bestuur volgt de ontwikkelingen, die de positie en de toekomst van het fonds kunnen beïnvloeden, op de voet.

Per 1 januari 2024 is de Wet invoering minimumuurloon ingevoerd met als verplichting werknemers per uur minimaal een uniform wettelijk minimumuurloon te betalen. De hoogte van het minimumuurloon is gebaseerd op het oude minimummaandloon bij een voltijd werkweek van 36 uur. Deze wijziging heeft geen impact op het premievolume voor de werknemers die op verplichte basis deelnemen in de regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche.

De volgende 3 wetsvoorstellen zijn ter internetconsultatie voorgelegd:

1: Wijziging van de re-integratieverplichtingen in het tweede ziektejaar voor kleine en middelgrote werkgevers.

Na 1 jaar hoeft een werkgever de functie niet meer vacant te houden voor de arbeidsongeschikte werknemer.

Loondoorbetalingsplicht, opzegverbod en re-integratieplicht gedurende de eerste 104 weken blijven in stand.

2: Aanpak schijnzelfstandigheid middels het wetsvoorstel Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden.

Met de plannen wil het (demissionaire) kabinet verduidelijken wanneer iemand wordt gezien als een werknemer in dienst. Zodat duidelijk is of er een overeenkomst met een zzp'er is of een arbeidsovereenkomst met een werknemer. En werkenden de rechten en bescherming krijgen die passen bij het werk. Het is aan de Belastingdienst/ rechter om te beslissen of er op grond van deze wet sprake is van een arbeidsrelatie (in plaats van een Zzp'er).

3: Wet meer zekerheid Flexwerkers, waarbij onder meer voor oproepkrachten een basiscontract ingevoerd gaat worden.

Er bestaat een mogelijkheid dat deze voorstellen een impact op het deelnemerschap hebben maar dit is nu nog niet in te schatten.

Het UWV kampt nog steeds met een groot tekort aan verzekeringsartsen. Dat was ook in 2023 en daarvoor het geval. De buitenwettelijke noodmaatregelen die in 2022 zijn ingevoerd zijn dan ook verlengd tot eind 2024. Deze noodmaatregelen betreffen de vereenvoudigde claimbeoordeling voor 60+ en de voorschotregeling bij niet tijdig beslissen. Deze wijze van toetsing op arbeidsongeschiktheid kan van invloed zijn op het aantal premiebetalende werknemers dat deelneemt aan de ASF-regelingen.

De Onafhankelijke Commissie Toekomst Arbeidsongeschiktheidsstelsel (OCTAS) heeft in februari 2024 een advies uitgebracht over het vereenvoudigen en toekomstbestendig maken van het stelsel voor ziekte en arbeidsongeschiktheid. OCTAS schets in haar rapportage drie varianten voor een toekomstig arbeidsongeschiktheidsstelsel die mogelijk ook impact hebben op de binnen de bedrijfstak geldende ASF-regelingen.

Het bestuur blijft op alle gebieden, die het ASF raken, de vinger aan de pols houden.

Statutaire functionarissen

per 31 december 2023

Bestuur ASF

De bestuursleden worden volgens een rooster van aftreden voor vier jaar aangewezen en zijn telkens nadien terstond herbenoembaar. De samenstelling van het bestuur is ultimo 2023 als volgt:

Naam	Functie	Aanwijzende organisatie	Aftreden volgens rooster
P.F. Bloemendaal	Secretaris	CNV	24-4-2024
J. Cohen	Voorzitter	FNV Media & Cultuur	1-9-2027
C.I.L. Hoytink	Secretaris	KVGO	14-2-2027
W.F. Nak	Voorzitter	KVGO	1-1-2027
P.J.J. Nijenhuis	Lid	NVJ	13-4-2027
G. Tommel	Lid	De Unie	14-2-2025

De heer Van Iren (tot 1 september 2023) en Nak (vanaf 1 september 2023) waren in 2023 fungerend voorzitter. De heer Cohen trad vanaf 1 september 2023 op als plaatsvervangend voorzitter. De heren Jansen (tot en met 31 maart 2023) respectievelijk Hoytink (vanaf 1 april 2023) traden op als secretaris.

Werkgeversorganisatie: Koninklijk Verbond van Grafische Ondernemingen (KVGO).

Werknemersorganisaties: CNV; FNV Media & Cultuur; Nederlandse Vereniging voor Journalisten (NVJ); De Unie.

Ontwikkeling samenstelling bestuur 2023

Benoemd

- Mevrouw A. van der Nederend is per 1 april 2023 namens het KVGO benoemd als lid van het bestuur.
- De heer C.I.L. Hoytink is per 14 februari 2023 namens het KVGO benoemd als lid van het bestuur.
- De heer J. Cohen is per 11 september 2023 namens FNV Media & Cultuur benoemd als lid van het bestuur.

Afgetreden

- De heer M.M. Jansen is per 1 april 2023 afgetreden als lid van het bestuur.
- Mevrouw A. van het Nederend is per 27 juni 2023 afgetreden als lid van het bestuur.
- De heer B. van Iren is per 10 september 2023 afgetreden als lid van het bestuur.

Ontwikkeling samenstelling bestuur 2024 (na balansdatum)

Benoemd

- Mevrouw K.A. Linders is per 1 februari 2024 namens het KVGO benoemd als lid van het bestuur.
- De heer H. Korver is per 16 april 2024 namens De Unie benoemd als lid van het bestuur.

Herbenoemd

- De heer P.F. Bloemendaal is per 6 juni 2024 namens CNV herbenoemd als lid van het bestuur.

Afgetreden

- De heer G. Tommel is per 16 april 2024 afgetreden als lid van het bestuur.

Onze dank gaat uit naar de heren Jansen en Van Iren die zich talloze jaren verdienstelijk hebben gemaakt als bestuurder van het ASF-fonds. Onze dank gaat eveneens uit naar mevrouw Van het Nederend en de heer Tommel die zich in de periode dat zij fungeerden als bestuurslid eveneens zeer verdienstelijk hebben gemaakt.

Uitvoeringsorganisatie

De stichting heeft geen personeel in dienst. Het bestuur heeft de uitvoering van de administratie en de bestuursondersteuning gedelegeerd aan PGB Pensioendiensten B.V., een uitvoeringsorganisatie. Om de uitvoering nader vorm te geven is tussen PGB Pensioendiensten B.V. en ASF een uitbestedingsovereenkomst opgesteld.

Accountant

Het bestuur heeft in 2018 drs. G. Veenvliet RA van HLB Blömer Accountants benoemd.

Amstelveen, 25 juni 2024

Bestuur van de Stichting Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche

Voorzitters:

J. Cohen

W.F. Nak

Secretarissen:

C.I.L. Hoytink

P.F. Bloemendaal

Leden:

P.J.J. Nijenhuis

H. Korver

K.A. Linders



Jaarrekening

Balans per 31 december 2023

(na bestemming van saldo van baten en lasten)

Bedragen in duizenden euro's

ACTIVA		31 december 2023	31 december 2022
Beleggingen	(1)		
Obligaties		8.631	7.564
Aandelen		4.390	4.888
Geldmarkt		327	-
		13.348	12.452
Vlottende activa	(2)		
Werkgevers		788	533
Overige vorderingen		931	317
		1.719	850
Liquide middelen	(3)	465	32
Totaal activa		15.532	13.334
PASSIVA			
Bestemmingsreserves	(4)		
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche		3.912	3.325
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche		1.688	891
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche		906	678
ASF Rekening De Grafische Gezondheid		841	970
ASF Rekening Goede Doelen		741	839
		8.088	6.703
Voorzieningen	(5)		
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche		973	637
Kortlopende schulden	(6)		
Rekeningen		6.385	5.877
Rekening-courant PGB Pensioendiensten		-	4
Overige schulden		86	113
		6.471	5.994
Totaal passiva		15.532	13.334

*De bij de posten vermelde nummers verwijzen naar de toelichting op de balans

Staat van baten en lasten boekjaar 2023

Bedragen in duizenden euro's

Deelgeen in duizenden euro's

		Fondsen*			Rekeningen**			Totaal		
		Realisatie	Begroting	Realisatie	Realisatie	Begroting	Realisatie	Realisatie	Begroting	Realisatie
		2023	2023	2022	2023	2023	2022	2023	2023	2022
BATEN										
Premies werknemers	(7)	1.705	1.540	-	-	-	-	1.705	1.540	-
Premies werkgevers	(7)	2.489	2.460	2.387	1.386	1.370	1.367	3.875	3.830	3.754
Contributies	(8)	42	42	43	-	-	-	42	42	43
Dotaties	(9)	-	-	1.045	20	-	-	20	-	1.045
Subsidies	(10)	297	250	232	-	-	-	297	250	232
Opbrengst beleggingen	(11)	802	345	-1.226	681	293	-1.192	1.483	638	-2.418
		5.335	4.637	2.481	2.087	1.663	175	7.422	6.300	2.656
LASTEN										
Uitbetalingen	(12)	2.556	3.000	2.184	1.415	1.850	1.735	3.971	4.850	3.919
Mutatie voorziening	(13)	336	-	348	-	-	-	336	-	348
Onttrekkingen	(14)	-	-	84	20	-	961	20	-	1.045
Kosten	(15)	1.058	1.048	1.010	144	143	134	1.202	1.191	1.144
		3.950	4.048	3.626	1.579	1.993	2.830	5.529	6.041	6.456
Resultaat boekjaar		1.385	589	-1.145	508	-330	-2.655	1.893	259	-3.800

Bestemming van het saldo van baten en lasten	2023	2022
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	587	-988
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	797	286
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	228	397
ASF Rekening De Grafische Gezondheid	-129	-370
ASF Rekening Goede Doelen	-98	-470
	1.385	-1.145

Bestemming van de mutatie van de rekeningen	2023	2022
Rekening Bijzondere Projecten	312	-996
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen voor de Grafimediabranche	115	-136
Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche	90	-62
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen voor het Zeefdruk- en Signbedrijf	12	-75
Rekening Sectorfonds Reprografie	-21	-341
Hardheidsregeling	-	-1.045
	508	-2.655

* Betreft de staat van baten en lasten van het ASF

** Betreft het mutatieoverzicht van de rekeningen

Toelichting behorende tot de jaarrekening 2023

Algemeen

De doelomschrijving van de Stichting Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche (ASF), gevestigd te Amstelveen, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 41198537, bestaat statutair uit het 'behartigen van de sociale belangen van werknemers in de grafische bedrijven en hun gezinnen'. Het fonds doet dat door uitkeringen te verstrekken op grond van bij cao afgesproken regelingen.

De statuten van ASF, het reglement Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche, reglement Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche en het reglement Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche zijn algemeen verbindend verklaard door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De bestedingsdoelen van deze regelingen zijn conform artikel 2 van het desbetreffende reglement uitgevoerd.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

Overeenstemmingsverklaring

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen zoals deze zijn opgenomen in de Richtlijnen voor de jaarverslaglegging, in het bijzonder "Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine organisatie zonder winststreven" (RJK C1). De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Het bestuur heeft op 25 juni 2024 de jaarrekening opgemaakt.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en resultaatbepaling

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Algemeen

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar alle waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen en niet op basis van voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich zullen voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst- en verliesrekening

opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie.

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Presentatie- en functionele valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat tevens de functionele valuta is van de stichting. Alle financiële informatie in euro's is afgerond op het dichtstbijzijnde duizendtal.

Schattingen en veronderstellingen

De opstelling van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW 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 schattingen en hiermee verbonden veronderstellingen zijn gebaseerd op ervaringen uit het verleden en verschillende andere factoren die gegeven de omstandigheden als redelijk worden beschouwd. De uitkomsten hiervan vormen de basis voor het oordeel over de boekwaarde van activa en verplichtingen die niet op eenvoudige wijze uit andere bronnen blijkt. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld.

Voortschrijdend inzicht kan ertoe leiden dat de schattingen, voor zover van materieel belang, aangepast worden en daarmee ook de prognose. De financiële verwerking van deze aanpassingen vindt plaats in de huidige verslagperiode.

Saldering van een actief of een verplichting

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd in de balans opgenomen indien sprake is van een wettelijke of contractuele bevoegdheid om het actief en de verplichting gesaldeerd en gelijktijdig af te wikkelen en bovendien de intentie bestaat om de posten op deze wijze af te wikkelen. De met de gesaldeerd opgenomen financiële activa en financiële verplichtingen samenhangende rentebaten en rentelasten worden eveneens gesaldeerd opgenomen.

Verwerking van waardeveranderingen van beleggingen

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.

Financiële instrumenten

In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: overige vorderingen en overige financiële verplichtingen.

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Een financieel instrument wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot de positie aan een derde zijn overgedragen.

Activa

Beleggingen

Beursgenoteerde beleggingen en participaties in beursgenoteerde beleggingsinstellingen zijn gewaardeerd tegen de per balansdatum geldende beurskoersen. Niet-beursgenoteerde beleggingen of participaties in beleggingsfondsen worden gewaardeerd tegen de nettovermogenswaarde volgens opgaven van de fondsmanagers c.q. de gecontroleerde jaarrekeningen van deze fondsen. De nettovermogenswaarde bij aandelenfondsen zijn gebaseerd op een balans waarin de onderliggende activa zijn gewaardeerd op basis van beurskoersen.

Flottende activa

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde verminderd met de noodzakelijk geachte voorzieningen wegens oninbaarheid. Na eerste verwerking tegen de geamortiseerde kostprijs die gelijk is aan de nominale waarde.

Liquide middelen

Liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen. Onder de liquide middelen zijn opgenomen de banktegoeden die onmiddellijk opeisbaar zijn. Liquide middelen uit hoofde van beleggingstransacties worden gepresenteerd onder de beleggingen.

Passiva

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserve worden gevormd voor door het bestuur benoemde specifieke bestedingsmogelijkheden.

Voorzieningen

Een voorziening wordt in de balans opgenomen, wanneer er sprake is van:

- een in rechte afdwingbare of feitelijke verplichting die het gevolg is van een gebeurtenis in het verleden en
- waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt en
- het waarschijnlijk is dat voor afwikkeling van die verplichting een uitstroom van middelen nodig is.

Voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de beste schatting van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen.

Kortlopende schulden

Schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd op reële waarde. De reële waarde is nagenoeg altijd gelijk aan de kostprijs, inclusief eventuele transactiekosten.

Na eerste verwerking worden de schulden verwerkt tegen geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

Grondslagen baten en lasten

Baten

De doorberekende premies en contributies worden in rekening gebracht op basis van gemaakte afspraken. Het saldo van de winst- en verliesrekening wordt verwerkt in de reserves en rekeningen.

De doorberekende premies en contributies worden in de winst- en verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is.

De opbrengst beleggingen wordt verdeeld op basis van de balanswaarde van de rekeningen, alsmede het vermogen van de afzonderlijke fondsen gedurende het verslagjaar.

Lasten

Onder uitkeringen worden verantwoord de over het verslagjaar verschuldigde en toegekende bedragen.

De uitvoeringskosten worden verdeeld op basis van een inschatting van de activiteiten per fonds en rekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

Toelichting op de balans per 31 december 2023

1. Beleggingen

Bedragen in duizenden euro's

Obligaties	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	7.564	9.409
Aankopen, aflossingen en verkopen	448	-605
Mutatie wegens waardering tegen beurswaarde	619	-1.240
Balanswaarde per 31 december	8.631	7.564

Aandelen	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	4.888	6.326
Aankopen, aflossingen en verkopen	-1.378	-277
Mutatie wegens waardering tegen beurswaarde	880	-1.161
Balanswaarde per 31 december	4.390	4.888

Geldmarkt	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	-	-
Aankopen, aflossingen en verkopen	326	-
Mutatie wegens waardering tegen beurswaarde	1	-
Balanswaarde per 31 december	327	-

In september 2023 is het beheer van de portefeuille overgedragen aan Van Lanschot en is de samenstelling van de portefeuille enigszins aangepast. Dit heeft geresulteerd in een aantal aan- en verkopen tussen de portefeuilles.

2. Vlottende activa

Werkgevers	31 december 2023	31 december 2022
Premies ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	246	-
Premies ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	174	172
Premies ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	169	169
Premies Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche	142	142
Premies Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche	57	50
	788	533

Overige vorderingen	31 december 2023	31 december 2022
Nog te ontvangen subsidie t.b.v. RVU regeling	614	317
Nog te verrekenen met A&O fonds	317	-
	931	317

3. Liquide middelen

Bedragen in duizenden euro's

	31 december 2023	31 december 2022
Bankrekening t.b.v. uitkeringen	459	26
Bankrekening t.b.v. beleggingen	6	6
	465	32

De banksaldi beschikbaar voor beleggingen worden aangehouden bij Van Lanschot. De banksaldi ten behoeve van uitkeringen worden aangehouden bij de ING. De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan ASF.

4. Bestemmingsreserves

ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche*	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	3.325	4.313
Saldo staat van baten en lasten	587	-988
Balanswaarde per 31 december	3.912	3.325

*Een deel van de gelden van de Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche is gereserveerd als weerstandsvermogen. De hoogte van dit vermogen is per ultimo 2023 begroot op 315 duizend euro.

ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	891	605
Saldo staat van baten en lasten	797	286
Balanswaarde per 31 december	1.688	891

ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	678	281
Saldo staat van baten en lasten	228	397
Balanswaarde per 31 december	906	678

ASF Rekening de Grafische Gezondheid	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	970	1.340
Saldo staat van baten en lasten	-129	-370
Balanswaarde per 31 december	841	970

ASF Rekening Goede Doelen	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	839	1.309
Saldo staat van baten en lasten	-98	-470
Balanswaarde per 31 december	741	839

Voor de mutaties van de fondsen verwijzen wij u naar de bijlage 1 van de jaarrekening.

5. Voorzieningen

Bedragen in duizenden euro's

ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	2023	2022
Balanswaarde per 1 januari	637	289
Toevoeging	1.257	875
Onttrekking	-921	-527
Balanswaarde per 31 december	973	637

De voorziening is voor 42 deelnemers met een maximale looptijd van 2 jaar.

6. Kortlopende schulden

Rekeningen	31 december 2023	31 december 2022
Rekening Bijzondere Projecten	4.582	4.270
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche	1.109	994
Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche	361	271
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Zeefdruk- en Signbedrijf	333	321
Rekening Sectorfonds Reprografie	-	21
	6.385	5.877

Voor de mutaties van de rekeningen verwijzen wij u naar de bijlage 2 van de jaarrekening.

Rekening-courant PGB Pensioendiensten B.V.	31 december 2023	31 december 2022
Rekening-courant	-	4

Ultimo verslagjaar bedroeg het saldo van de rekening-courant met PGB Pensioendiensten B.V. is nihil (2022: 4 duizend euro).

Overige schulden	31 december 2023	31 december 2022
Nog te betalen accountantskosten	35	25
Nog te betalen loonbelastingen	25	32
Nog te betalen ASF Rekening Goede Doelen	22	41
Nog te verrekenen met werkgevers	-	14
Nog te betalen uitvoeringskosten Rekening Sectorfonds Reprografie	-	1
Overige schulden	4	-
	86	113

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Overige verplichtingen

ASF Rekening Goede Doelen

In het verslagjaar is voor het ASF Rekening Goede Doelen voor een totaalbedrag van 498 duizend euro voorwaardelijke subsidies toegekend. De belangrijkste voorwaarde voor de uitbetaling en definitieve toekenning van deze subsidies, is dat een eindverantwoording moet worden ingediend. Per 31 december 2023 is voor deze toekenningen nog geen eindverantwoording ontvangen. Tussen de voorwaardelijke toekenning en eindverantwoording geldt een termijn van 3 jaar. Na 3 jaar vervalt de voorwaardelijke toekenning.

ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche

In het verslagjaar is voor ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche voor een totaalbedrag van 458 duizend euro aan voorwaardelijke uitkeringen toegekend voor 11 deelnemers.

Verbonden partijen

Identiteit van verbonden partijen

Het fonds, de bestuurders en hun directe familieleden worden als verbonden partijen aangemerkt.

Transacties met bestuurders

Inzake de beloning van bestuurders wordt verwezen naar paragraaf bezoldiging bestuurders. Er zijn geen leningen verstrekt aan, noch is er sprake van vorderingen op, (voormalige) bestuurders.

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

7. Premies werknemers en werkgevers

Bedragen in duizenden euro's

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
Premies werknemers			
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	1.705	1.540	-
	<u>1.705</u>	<u>1.540</u>	<u>-</u>
Premies werkgevers			
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	1.260	1.230	1.211
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	1.229	1.230	1.176
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche	994	980	988
Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche	392	390	379
	<u>3.875</u>	<u>3.830</u>	<u>3.754</u>
	5.580	5.370	3.754

De totale premieopbrengst is hoger dan vorig jaar. Dit komt doordat bij de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche weer premie is geïnd. In 2022 was de premie-inning voor deze regeling nihil.

8. Contributies

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
ASF Rekening De Grafische Gezondheid	42	42	43

De contributie inkomsten zijn nagenoeg gelijk aan 2022.

9. Dotaties

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche	20	-	-
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	-	-	961
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	-	-	84
	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>1.045</u>

10. Subsidies

Bedragen in duizenden euro's

	Realisatie	Begroting	Realisatie
	2023	2023	2022
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	297	250	232

De subsidies betreffen subsidies vanuit het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

11. Opbrengst beleggingen

	Realisatie	Begroting	Realisatie
	2023	2023	2022
Resultaat obligaties	619		-1.240
Resultaat aandelen	880		-1.161
Resultaat geldmarkt	1		-
Beleggingskosten	-17		-17
	1.483	638	-2.418

2023 was een goed beleggingsjaar. De ASF-portefeuille had een rendement van 12,2 procent en behaalde daarmee een positief beleggingsresultaat van 1,5 miljoen euro.

12. Uitbetalingen

	Realisatie	Begroting	Realisatie
	2023	2023	2022
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche	960	960	900
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	921	1.000	527
ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche	859	800	705
ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche	418	600	629
Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche	271	285	333
ASF Rekening De Grafische Gezondheid	183	200	137
ASF Rekening Goede Doelen	175	400	186
Rekening Bijzondere Projecten	161	600	186
Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Zeefdruk- en Signbedrijf	22	-	13
Rekening Sectorfonds Reprografie	1	5	303
	3.971	4.850	3.919

De uitbetalingen zijn uitgevoerd conform de doelbestedingen zoals beschreven in het desbetreffende reglement van de regeling of rekening. Hieronder wordt een toelichting gegeven op een aantal regelingen en rekeningen gegeven.

ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche

Het reglement ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche heeft als doelstelling van een uitkering bij vervroegde uittreding en stoppen met werken zoals staat vermeld in artikel 2 van het reglement.

Voor de ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche zijn in het verslagjaar het bedrag van 921 duizend euro aan werknemers uitbetaald, conform de doelstelling zoals opgenomen in artikel 2 uit het reglement.

ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche

Het reglement ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche is bedoeld om voor werknemers, gezinsleden en gelijkgestelden (hierna deelnemers) inzicht te geven in de 'vergoedingssoorten' met de daarbij behorende voorwaarden en vergoedingshoogten, zoals vermeld in de artikelen 14 tot en met 21 van het reglement. Gelet op het doel van de regeling zijn de artikelen 14 tot en met 21 aan te merken als 'informatieverstrekking' zoals staat vermeld in artikel 2 van het reglement aan de hierboven vermelde deelnemers. De activiteiten voorlichting, advies en ontwikkeling van hulpmiddelen zijn voor het verslagjaar niet van toepassing.

Voor de ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche zijn in het verslagjaar de volgende bedragen aan de verschillende voorzieningen uitgekeerd, conform de doelstelling 'informatieverstrekking' zoals opgenomen in artikel 2 uit het reglement.

			Bedragen in duizenden euro's	
Voorzieningen (conform reglement)			2023	2022
Verpleegkosten	artikel 14		54	43
Reis- en logieskosten	artikel 15		11	7
Dieetkosten	artikel 16		32	29
Thuiszorg	artikel 17		18	20
Prothesen/hulpmiddelen	artikel 17a/17b		613	489
Tegemoetkoming gezinsuitbreiding	artikel 18		19	19
Alternatieve geneeswijzen	artikel 19		85	70
Terminale thuiszorg	artikel 20		-	-
Bijzondere aanschaffingen en behandelingen	artikel 21		27	28
Totaal			859	705

ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche

Het reglement ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche heeft als doelstelling het geheel of gedeeltelijk financieren van de kosten die betrekking hebben op in-, door- en uitstroomactiviteiten. Deze doelstelling is opgesplitst naar 5 activiteiten die zijn opgenomen in artikel 2 van het reglement.

De bevoorschotting voor het jaar 2023 is conform de doelstelling zoals opgenomen in artikel 2 uit het reglement toegewezen. De financiering van 2023 is opgesplitst naar de volgende activiteiten.

Activiteiten 2023		Voorschot
Activiteiten gericht op bevorderen van instroom van nieuwe medewerkers	Activiteit a	335
Activiteiten gericht op het begeleiden, scholen en/of bemiddelen naar ander werk van (ex) werknemers	Activiteit c	400
Totaal		735

De activiteiten b, d en e zijn voor 2023 niet van toepassing.

De eindafrekening voor het jaar 2021 is opgesplitst naar de volgende activiteiten.

Bedragen in duizenden euro's

Activiteiten 2021		Voorschot	Afrekening
Activiteiten gericht op bevorderen van instroom van nieuwe medewerkers	Activiteit a	288	277
Activiteiten gericht op het begeleiden, scholen en/of bemiddelen naar ander werk van (ex) werknemers	Activiteit c	411	259
Totaal		699	536

De activiteiten b, d en e zijn voor 2021 niet van toepassing.

De eindafrekening voor het jaar 2022 is opgesplitst naar de volgende activiteiten.

Activiteiten 2022		Voorschot	Afrekening
Activiteiten gericht op bevorderen van instroom van nieuwe medewerkers	Activiteit a	315	318
Activiteiten gericht op het begeleiden, scholen en/of bemiddelen naar ander werk van (ex) werknemers	Activiteit c	382	225
Totaal		697	543

De activiteiten b, d en e zijn voor 2022 niet van toepassing.

Per saldo resulteert de bevoorschotting 2023 van 735 duizend euro, terugbetaling van 163 duizend euro over 2021 en terugbetaling van 154 duizend euro over 2022 voor een last van 418 duizend euro.

Rekening Bijzondere Projecten

Bij de Rekening Bijzondere Projecten zijn de uitbetalingen minder dan de begroting doordat er minder verzoeken tot uitbetaling zijn binnengekomen.

ASF Rekening Goede Doelen

Voor de ASF Rekening Goede Doelen zijn de uitbetalingen minder dan de begroting door het uitblijven van verantwoordingen.

13. Mutatie voorziening

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche	336	-	348

14. Onttrekkingen

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
Rekening Sectorfonds Reprografie	20	-	-
Hardheidsregeling	-	-	961
ASF Rekening Goede Doelen	-	-	84
	20	-	1.045

15. Kosten

Bedragen in duizenden euro's

	Realisatie	Begroting	Realisatie
	2023	2023	2022
Reguliere uitvoeringskosten	1.152	1.128	1.083
Accountantskosten	34	34	32
Bestuurskosten	16	20	20
Overig	-	9	9
	1.202	1.191	1.144

De kosten over 2023 zijn met 58 duizend euro gestegen. Deze stijging wordt met name veroorzaakt door hogere uitvoeringskosten enerzijds door loonontwikkelingen, anderzijds door aanvullende projectkosten voor vernieuwen van het toekennings- en uitkeringssysteem. De kosten over 2024 zijn begroot op 1.242 duizend euro.

De verdeling van de kosten over 2023 over de regelingen en rekeningen zijn opgenomen in bijlage 1 en 2 van de jaarrekening. De kosten binnen de regelingen en rekeningen zijn verdeeld naar doelbesteding respectievelijk de activiteiten zoals opgenomen in artikel 2 van het desbetreffende reglement en toegewezen op basis van de verdeling van de uitbetalingen zoals opgenomen bij hoofdstuk '12. Uitbetalen'.

Bezoldiging bestuurders

De bezoldiging van de bestuurders bedroeg in het verslagjaar 16 duizend euro (2022: 20 duizend euro).

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich na balansdatum geen gebeurtenissen voorgedaan met een materiële invloed op vermogen of resultaat.

Amstelveen, 25 juni 2024

Bestuur van de Stichting Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche

Voorzitters:

J. Cohen

Secretarissen:

C.I.L. Hoytink

Leden:

P.J.J. Nijenhuis

W.F. Nak

P.F. Bloemendaal

H. Korver

mw. K.A. Linders

A young woman with brown hair tied in a ponytail, wearing a bright blue polo shirt, is standing in a factory or industrial setting. She is looking towards the camera with a neutral expression. In front of her is a large, complex industrial machine with various components and a control panel. The background is slightly blurred, showing other parts of the factory environment, including overhead lights and structural elements. The text "Bijlage bij de jaarrekening" is overlaid on the image in a white, sans-serif font, positioned in the lower-left quadrant.

**Bijlage bij
de jaarrekening**

Bijlage 1: Mutatieoverzicht reserves

Bedragen in duizenden euro's

Fondsen	ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche			ASF Regeling Van Werk naar Werk Grafimediabranche			ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche			ASF Rekening De Grafische Gezondheid			ASF Rekening Goede Doelen			Totaal		
	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.
Saldo per 1 januari	3.325	3.325	4.313	891	891	605	678	678	281	970	970	1.340	839	839	1.309	6.703	6.703	7.848
BATEN																		
Premies werknemers	1.705	1.540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.705	1.540	-
Premies werkgevers	-	-	-	1.229	1.230	1.176	1.260	1.230	1.211	-	-	-	-	-	-	2.489	2.460	2.387
Contributies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	42	43	-	-	-	42	42	43
Dotaties	-	-	961	-	-	-	-	-	84	-	-	-	-	-	-	-	-	1.045
Subsidies	-	-	-	-	-	-	297	250	232	-	-	-	-	-	-	297	250	232
Opbrengst beleggingen	387	172	-642	132	44	-131	86	34	-78	102	50	-192	95	45	-183	802	345	-1.226
	2.092	1.712	319	1.361	1.274	1.045	1.643	1.514	1.449	144	92	-149	95	45	-183	5.335	4.637	2.481
LASTEN																		
Uitbetalingen	859	800	705	418	600	629	921	1.000	527	183	200	137	175	400	186	2.556	3.000	2.184
Mutatie voorziening	-	-	-	-	-	-	336	-	348	-	-	-	-	-	-	336	-	348
Onttrekkingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	-	84
Kosten	646	639	602	146	145	130	158	157	177	90	89	84	18	18	17	1.058	1.048	1.010
	1.505	1.439	1.307	564	745	759	1.415	1.157	1.052	273	289	221	193	418	287	3.950	4.048	3.626
Resultaat boekjaar	587	273	-988	797	529	286	228	357	397	-129	-197	-370	-98	-373	-470	1.385	589	-1.145
Saldo per 31 december	3.912	3.598	3.325	1.688	1.420	891	906	1.035	678	841	773	970	741	466	839	8.088	7.292	6.703

Bijlage 2: Mutatieoverzicht rekeningen

Bedragen in duizenden euro's

Rekeningen	Rekening Bijzondere Projecten			Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Grafimediabranche			Regeling Werknemersorganisaties in de Grafimediabranche			Regeling Arbeidsmarkt en Opleidingen Zeefdruk- en Signbedrijf			Rekening Sectorfonds Reprografie			Hardheidsregeling			Totaal		
	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.	2023 Real.	2023 Begr.	2022 Real.
Saldo per 1 januari	4.270	4.270	5.266	994	994	1.130	271	271	333	321	321	396	21	21	362	-	-	1.045	5.877	5.877	8.532
BATEN																					
Premies werknemers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premies werkgevers	-	-	-	994	980	988	392	390	379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.386	1.370	1.367
Dotaties	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-
Opbrengst beleggingen	491	212	-793	117	50	-175	36	14	-48	37	17	-59	-	-	-33	-	-	-84	681	293	-1.192
	491	212	-793	1.131	1.030	813	428	404	331	37	17	-59	-	-	-33	-	-	-84	2.087	1.663	175
LASTEN																					
Uitbetalingen	161	600	186	960	960	900	271	285	333	22	-	13	1	5	303	-	-	-	1.415	1.850	1.735
Onttrekkingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	961	20	-	961
Kosten	18	18	17	56	55	49	67	66	60	3	3	3	-	1	5	-	-	-	144	143	134
	179	618	203	1.016	1.015	949	338	351	393	25	3	16	21	6	308	-	-	961	1.579	1.993	2.830
Resultaat boekjaar	312	-406	-996	115	15	-136	90	53	-62	12	14	-75	-21	-6	-341	-	-	-1.045	508	-330	-2.655
Saldo per 31 december	4.582	3.864	4.270	1.109	1.009	994	361	324	271	333	335	321	-	15	21	-	-	-	6.385	5.547	5.877

A woman with dark hair, wearing a white hard hat and a blue polo shirt, is holding a blue clipboard. She is looking upwards and to the right with a focused expression. The background is a blurred industrial setting with machinery and a large orange wheel visible on the right. The text "Overige gegevens" is overlaid in white on the lower left of the image.

**Overige
gegevens**

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Stichting Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche te Amstelveen 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 Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Rjk C1 'Kleine organisaties zonder winststreven'.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in de jaarrekening weergegeven uitsplitsing van de lasten naar bestedingsdoelen en activiteiten juist is en aansluit bij de statuten en/of reglementen van de fondsen ASF Regeling Gezondheidszorg voor de Grafimediabranche, ASF Regeling van Werk naar Werk Grafimediabranche en ASF Regeling Vervroegd Uittreden Grafimediabranche, in overeenstemming met de relevante bepalingen van het Toetsingskader algemeenverbindendverklaring cao-bepalingen.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de winst-en-verliesrekening over 2023; 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 Algemeen Sociaal Fonds voor de Grafimediabranche 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

ONDERNEMEND, NET ALS U

HLB Blömer Krijtwal 1, 3432 ZT Nieuwegein, Postbus 5, 3430 AA Nieuwegein

T +31 (0)30 605 85 11 E info@hlb-blomer.nl www.hlb-blomer.nl

KvK 30 128 316 BTW NL 8044 21 559 B01 IBAN NL56 INGB 0678 8675 77

HLB Blömer is a member of HLB International, the global advisory and accounting network.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

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

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Richtlijn C1 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 vereisten in 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 Richtlijn C1 'kleine organisaties zonder winststreven'.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Richtlijn C1 'Kleine organisaties zonder winststreven' en de relevante bepalingen van het Toetsingskader algemeenverbindendverklaring 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 vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten 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 onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;

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

Wij communiceren met het bestuur 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.

Nieuwegein, 25 juni 2024

HLB Blömer accountants en adviseurs B.V.

drs. G. Veenvliet RA

Statutaire verdeling van het saldo van baten en lasten

In de statuten is geen bepaling opgenomen over de wijze waarop een eventueel saldo van baten en lasten moet worden verdeeld. Voorgesteld wordt het saldo van de fondsen en rekeningen te muteren in de individuele reserves van de fondsen en de rekeningen.