

Bijlage: overzichten van de baten, lasten en reserves

Overzicht van baten, lasten en reserves van de onderzochte avv'de cao-fondsen in 2015 (x € 1 mln, N=85)*

baten/lasten	in % van de baten/lasten	totaalbedragen (x €1 mln)
baten:	100%	413,6
premiebijdragen van partijen	87%	
subsidies	8%	
interest	1%	
overige baten	4%	
lasten A+B:	100%	401,6
A. doelstellingsgerelateerde lasten:	87%	
- opleiding en ontwikkeling	42%	
- werkgelegenheid	19%	
- cao-gerelateerd	19%	
- arbeidsomstandigheden	5%	
- uitkeringen	2%	
B. Overige lasten:	13%	
- exploitatie	13%	
- andere lasten	0%	
saldo baten-lasten		12,0
reserves:	100%	494,6
gebonden reserve	46%	
vrije reserve	54%	

* De percentages in de tabel sommeren niet altijd tot het totaal in verband met afronden.

De reserves van alle onderzochte avv'de fondsen bedragen eind 2015 in totaal € 494,6 miljoen. Dit is 123,2% van de totale lasten in 2015 (€ 401,6 miljoen). Van de reserves is 46% een gebonden reserve (€ 225,5 miljoen) en 54% een vrije reserve (€ 269,2 miljoen). Gebonden reserve is het gedeelte van het eigen vermogen waaraan door het bestuur van een fonds een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven dan gezien de doelstelling van de stichting mogelijk is.

Een voorbeeld is een bestemmingsreserve genoemd in het jaarverslag van het O&O-fonds voor het Schilders-, Afwerkings- en Glaszetbedrijf: 'In 2015 is een bestemmingsreserve gevormd ten behoeve van een nieuw op te richten transitiefonds in het kader van duurzame inzetbaarheid. Dit fonds is bestemd voor werknemers vallend onder de cao in het kader van hun duurzame inzetbaarheid.' Een ander voorbeeld is de bestemmingsreserve in het O&O-fonds voor het Motorvoertuigen en Tweewielerbedrijf: 'Daarnaast beschikt OOMT over een bestemmingsreserve die bedoeld is om een premieloze periode van een halfjaar te overbruggen'. Als laatste een voorbeeld uit het Sociaal Fonds Huisartsenzorg: 'De bestemmingsreserve is in 2014 gevormd ter hoogte van de maximale subsidie die kan worden verkregen van het Ministerie van SZW in het kader van het sectorplan. Indien bij definitieve vaststelling blijkt dat er (om wat voor reden dan ook) geen subsidie zal worden verkregen zijn er toch voldoende middelen gereserveerd indien kosten ervoor wel zijn uitgegeven.'

Verdeling reserves

De reserves zijn scheef verdeeld, 11 fondsen hebben een reserve van meer dan € 10 miljoen. Ruim driekwart van de reserves valt onder deze 11 fondsen¹. De vijf grootste fondsen, met een reserve van € 30 miljoen of meer, beschikken over 58% van de totale fondsreserves.

AVV'de cao-fondsen naar fondsreserve en aandeel in de totale reserve, 2015 (N=85)

grootteklasse reserves	aantal fondsen	% van het aantal fondsen	omvang reserves (x € 1 mln)	% van de totale reserve
tot 0,1 mln.	22	26 %	-1,8	0%
0,1 – 1,0 mln.	21	25 %	12,1	3 %
1,0 – 5 mln.	23	27 %	55,9	11 %
5,0 – 10 mln.	8	9 %	54,9	11 %
10 – 20 mln.	5	6 %	62,5	13 %
20 – 30 mln.	1	1 %	29,3	6 %
30 – 50 mln.	4	5 %	150,6	31 %
50 mln. of meer	1	1 %	131,1	27 %
Totaal	85	100 %	494,6	100 %*

* De percentages in de tabel sommeren niet altijd tot het totaal in verband met afronden.

Zoals in onderstaande tabel is te zien hebben de sectoren bouwnijverheid en industrie de grootste reserves ultimo 2015.

Totale reserves ultimo 2015 per sector (N=85)

Economische sector	Totale reserves ultimo 2015 x € 1.000
Landbouw	39.616
Industrie	133.082
Bouwnijverheid	178.361
Handel en horeca	48.993
Vervoer en communicatie	50.080
Zakelijke dienstverlening	25.117
Overige dienstverlening	19.377
Totaal	494.626

¹ Bouw en Infra, O&O fonds € 131 miljoen, Metalektro; A&O € 43 miljoen; Colland, Arbeidsmarkt SF € 40 miljoen; Beroepsgoederenvervoer, O&O fonds € 37 miljoen; M&T Metaalbewerkingsbedrijf, O&O fonds € 32 miljoen; M&T Technisch Installatiebedrijf, O&O fonds € 29 miljoen; Grafische bedrijven, SF € 15 miljoen; Schilders en Onderhoudsbedrijf, O&O fonds € 14 miljoen; Timmerindustrie, Werkgelegenheidsfonds € 12 miljoen; Schoonmaak en Glazenwassers, RvA €11 miljoen; Taxi, SF € 11 miljoen.

De ontwikkeling van baten, lasten en reserves

Deze ontwikkeling van de baten, lasten en reserves in de periode 2011-2015 is gebaseerd op het cohort aan cao-fondsen dat gedurende 2011-2015 deel heeft uitgemaakt van het onderzoek naar cao-fondsen². Het gaat hier om 39 cao-fondsen. Het basisjaar is 2011: het niveau van de baten, lasten en reserves is tegen dit basisjaar afgezet (2011 = 100).

Financieel beeld cao-fondsen 2011-2015 (bedragen x € 1 mln daarachter tussen haakjes bedragen als percentage met basisjaar 2011= 100%, N=39)

jaar	baten	lasten	reserve
2011	397,9 (100,0)	426,0 (100,0)	379,8 (100,0)
2012	408,0 (102,5)	361,0 (84,7)	426,0 (112,2)
2013	322,9 (81,2)	351,9 (82,6)	388,8 (102,4)
2014			419,5 (110,5) ³
2015	346,1 (87,0)	335,7 (78,8)	429,9 (113,2)

² Tot en met 2013 is jaarlijks onderzoek naar de financiële positie van cao-fondsen gedaan. Vanaf 2013 wordt dit onderzoek tweejaarlijks uitgevoerd.

³ Over 2014 is geen onderzoek naar de financiële positie van de cao-fondsen gedaan. De totale reserves van 2014 komen uit de jaarverslagen van 2015.

Baten, lasten en reserves per fonds in 2015 (x €1.000) en de Reserves als percentage van de totale lasten per fonds (%).

fonds	baten	lasten	reserves	reserves als % totale lasten
Aardappelen, Groenten en Fruit, detailhandel, SF	683	818	2.434	298
Afbouw, O&O-fonds	3.374	1.437	2.990	208
Ambachtelijke Pluimvee, Poeliers en Wildhand., FBA	76	74	-18	-24
Apotheken, Bedrijfsfonds	3.947	4.584	5.622	123
Architectenbureaus, Fonds	367	434	320	74
Bakkersbedrijf, SF	2.820	5.476	5.429	99
Banden en Wielerbranche, FCB	2.443	2.362	2.960	125
Beroepsgoederenvervoer, O&O-fonds	35.734	30.880	36.483	118
Besloten Busvervoer, Scholing en Ordening	1.601	1.140	2.425	213
Beveiliging, SF	966	895	2.081	233
Beveiligingsbranche, Opleidingsfonds	766	658	2.103	320
Bitumineuze en Kunststof Dakbedekkingsbedrijf, SF	4.496	4.475	970	22
Boekhandel en Kantoortravak, O&O-fonds	973	556	417	75
Bouw en Infra i.l., Scholingsfonds	11.180	11.180	0	0
Bouw en Infra, O&O-fonds	75.442	68.563	131.118	191
Bouwmaterialen, Handel in, SF	652	689	900	131
Colland, Arbeidsmarkt	20.140	18.511	39.634	214
Contract Cateringbranche, SKA	35	35	0	
Contractcatering, FBA	-1.550	88	3.431	
Contractcatering, Opleidingen	481	481	0	
Contractcatering, Vakraad	1.177	1.177	0	
Contractcatering, totaal ⁴	143	1.781	3.431	193
Doe het zelfbranche, SF	274	486	712	147
Elektrotechnische Detailh, O&O-fonds	652	608	264	43
Fashion en Sport INretail, SF	2	622	952	153
Gemaksvoedingsindustrie, SF	163	171	0	0
Graanbewerking en verwerkende bedrijven, SF	447	280	90	32
Grafische bedrijven, SF	4.073	3.209	14.624	456
Groenten en Fruit, Groothandelsfonds	756	963	893	93
Hiswa Houten en Kunststoffen handel, SF	166	135	83	61
Houthandel, Onderz. Opl. Arbeidsverh.	558	715	-48	-7
Houtverwerkende Industrie, SF	504	505	366	72
Huisartsenzorg, SF	4.349	3.532	4.051	115
Kappersbedrijf, O&O-fonds	2.244	1.957	4.782	244
Kartonage en Flexibele Verpakkingen, FCB	833	844	2.022	240
Levensmiddelenbedrijf, SF	2.987	3.034	6.437	212
M&T Metaal en Technische bedrijfstakken, SF	10.716	11.697	4.102	35
M&T Carrosseriebedrijf, O&O-fonds	3.632	3.646	2.718	75
M&T Goud en Zilvernijverheid, O&O-fonds	41	53	63	119
M&T Isolatiebedrijf, O&O-fonds	1.332	939	-60	-6
M&T Metaalbewerkingsbedrijf, O&O-fonds	37.945	39.010	31.820	82
M&T Technisch Installatiebedrijf, O&O-fonds	46.374	49.479	29.332	59
Metalektro, R. v. Overleg	45	1.298	5.426	418
Metalektro, SF	24	3.050	-2.132	-70
Metalektro, A&O-fonds	30.044	21.837	42.683	195
Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, SF	3.573	2.404	6.325	263

⁴ De kosten van de stichtingen Opleiding, Vakraad en Kwaliteit van de Arbeid van de Contractcatering, worden gefinancierd door de Stichting Fonds Bevordering Arbeidsverhoudingen.

fonds	baten	lasten	reserves	reserves als % totale lasten
Mode Interieur en Textielindustrie, O&O-fonds	435	191	0	0
Mode Interieur Tapijt en Textielindustrie, SF	-339	761	971	128
Mode Interieur Tapijt en Textielindustrie, Vakraad	327	327	0	0
Motorvoertuigen en Tweewielerbedrijf, O&O-fonds	13.658	12.915	9.962	77
Motorvoertuigenbedr. en het Tweewielerbedrijf, Fonds	4.201	3.863	1.678	43
Natuursteenbedrijf, SF	728	892	719	81
Orsima, FBA	507	347	268	77
Orsima, Kenniscentrum Cosi	121	121	0	0
Parket, SF	45	55	2	4
Pluimveeverwerkende Industrie, FCB	819	473	-38	-8
Recreatie, SF	2.367	3.119	1.172	38
Reisbranche, O&O-fonds	655	706	384	54
Samenwerkende Branches Detailhandel, SF	544	751	972	129
SBW Bibliotheekwerk	563	448	365	81
Schilders Afwerkings, O&O-fonds	19.017	12.380	13.907	112
Schoonmaak en Glazenwassers, R. v. Arbeidsverh.	14.592	15.977	11.237	70
Slagersbedrijf, Vorming en Ontwikkelingsfonds	2.638	2.329	1.068	46
Sport, Arbeidsmarktfonds	503	346	776	224
Tandtechniek, SF	399	262	1.774	677
Tankstations en Wasbedrijven, Bijdragefonds	712	712	21	3
Tankstations en Wasbedrijven, O&O-fonds	668	669	248	37
Taxi, SF	3.370	3.192	11.172	350
Technische Groothandel, FKB	1.795	1.271	3.307	260
Tentoonstellingsbedrijven, Naleving	15	15	0	0
Tentoonstellingsbedrijven, SF	248	221	169	76
Textielgoederen, Groothandel in , FKB	553	642	1.919	299
Timmerindustrie, Werkgelegenheidsfonds	3.384	7.430	11.515	155
Tuincentrumbranche, SF	398	491	95	19
uitzendbranche Flexbranche STOOF, O&O-fonds	2.531	1.900	1.185	62
uitzendbranche Flexbranche, Arbo	720	720	38	5
Uitzendbranche SFU, Fonds	2.347	1.303	7.240	556
Uitzendkrachten, Naleving	2.756	2.748	92	3
Vishandel, SF	310	322	207	64
Vlakglasbranche, O&O-fonds	365	424	938	221
Vleessector, FCB	1.155	1.676	2.226	133
Vleeswarenindustrie, FCB	569	577	319	55
Waterbouw, O&O-fonds	1.527	1.178	2.375	202
Welzijn en Maatsch.D, Jeugdzorg en Kinderopvang, FDA	7.458	11.305	8.431	75
Wonen, SF	1.835	1.701	1.178	69
Zoetwaren Industrie, SF	1.601	1.889	1.930	102
totaal	413.634	401.636	494.626	123