Toelichting bij aanvraag verhoging jaarlijkse bijdrage/subsidie Stichting BBU voor MUG magazine ten behoeve van het op orde brengen van de basis.

Versie 28-05-2021

Vooraf.

De bijgaande begroting is opgesteld na verkenning van alle benodigde bronnen (die worden per post benoemd) en gezamenlijke bepaling door het dagelijks bestuur en de medewerkers van de benodigde productiemiddelen, voorwaardelijke faciliteiten en niet te vergeten de eigen inkomstenbronnen op korte termijn, de reële omvang daarvan en de risico's daarbij. We zijn over de vorige versie verspreid over drie dagen in drie rondes met elkaar over in gesprek geweest en daarnaast hadden we allemaal inzet bij schrijfwerk, rekenen, informatie verzamelen. Dat is alleen al een vorm van de basis op orde brengen. Een gedeelde inzet die bij alle hoofdrolspelers tussen de oren zit en door hen gedragen wordt, inclusief de gemaakte keuzes tussen basis en op termijn te realiseren ambitie. Over de verbeterde aanvraag per 28-05-2021 hebben we per mail en telefoon overlegd. Ook deze versie wordt gedragen. Ook hebben de stichting en de gemeente onderling vastgesteld dat de activiteiten van de stichting BTW plichtig zijn. De in rekening gebrachte BTW, de op inkoop betaalde en de afdrachten zijn niet opgenomen in deze begroting en aanvraag. Voor de stichting verloopt e.e.a. via de balansrekeningen en de gemeente kan de in rekening gebrachte BTW verwerken in het vereveningsfonds. Bij de stichting is geen effect op de verlies en winstrekening.

We beseffen dat we, met meerjarig €75.000 extra, veel vragen, zeker op dit moment. We vragen u ook de bijdragen aan de Stichting jaarlijks in de gemeentelijk actualisaties te laten meelopen omdat ten minste onze belangrijkste kosten vanwege het volgen van de CAO een vergelijkbare stijging kennen. Daarbuiten is weinig besparingsruimte anders dan het bad dunner maken, is onze ervaring. We zijn ook overtuigd van de noodzaak van de omvang dit verzoek, gegeven de doelstelling en maatschappelijke en gemeentelijke normen. Wij kunnen het uiteraard niet afwegen tegen andere posten, dat is aan u. Wij denken dat we de gemeente Amsterdam voor dit extra bedrag een goed onafhankelijk blad en onafhankelijk communicatiekanaal naar een gegroeide en gevarieerde doelgroep van inwoners met een laag inkomen kunnen bieden. Opererend vanuit hun perspectief en leefwereld en met hun betrokkenheid. We hopen alle gemeentelijke betrokkenen, de wethouder voorop, binnenkort te kunnen uitnodigen en kennis laten maken met onze enthousiaste en betrokken redactiekern en freelancers. De uitnodiging staat.

De bronnen zijn vrijwel compleet, ze staan in een apart tabblad. Bij de salarissen zijn het CAO onderhandelresultaat 2020 en de actuele premies verwerkt. De premies en inhoudingen 2021 zijn gebruikt. Voor 2022 is een schatting gemaakt. We moeten, gegeven de tekst op hun site, nog navragen of het Pensioenfonds Grafische Bedrijven met een peildatum van 1 januari werkt of dat het de bruto salarisverhogingen met 1 % per 1 februari 2021 en 1 oktober 2021 wel meeneemt. We rekenen met de laatste variant.

De kosten opstellen financiëel jaarverslag en de accountantscontrole zijn nu gebaseerd op afspraken.

Wie kennis neemt van de hoogte van de nieuwe aanvraag ziet dat deze ca 25 % verschilt van de hoogte van de eerdere aanvraag, terwijl er toch zoveel minder activiteiten in zitten. Dat klopt, maar tevens zijn met het schrappen van die extra activiteiten verbonden kosten ook de extra inkomsten geschrapt. Die zouden extra dekking opleveren, want hoger de extra kosten van die extra activiteiten. In 2021 waren dat forse fondsbijdragen geweest, in 2022 deels fondsbijdragen en deels

meer eigen inkomsten (samen ook aanzienlijk) en in 2023 veel meer eigen inkomsten. Kortom de extra inkomsten verschoven van fondsen naar eigen inkomsten, samen inderdaad ambitieus. We waarderen dat we nu in de gelegenheid worden gesteld de basis op orde te brengen met een meer zekere dekking. Op die basis blijven we werken aan groei, maar beheerst. Fondsaanvragen kunnen we pas doen als de bijdrage van de gemeente duidelijk is, ze worden ingezet voor extra inzet op ontwikkeling van een doelgroep en partnerplatform, beeldmateriaal, zichtbaarheid op social en streaming media, doelgroepvoordelen. Uiteraard moeten de extra handeling kosten niet ten laste van de basis komen. Geen extra activiteiten, extra inzet zonder zekerheid vooraf over voldoende middelen en de extra kosten. We kunnen melden dat we nu al zeker zijn van ruim 30% meer eigen inkomsten en 50% meer nu al in beeld is. We vinden de opgenomen doelen 2021 en 2022 dan ook reëel en aan de kosten kant is er ook een bedrag voor risico's en vermogensherstel opgenomen. Dat laatste loopt sneller naarmate we de risico's kunnen vermijden. We zijn dan ook blij inmiddels een stopp loss verzuimverzekering afgesloten te hebben. Deze is opgenomen in de begroting.

Verder wordt de stap naar het compleet volgen van de CAO en pensioendeelname nu per 1 oktober 2021 gezet en niet geleidelijk op weg naar 2023. Met het wegvallen van de extra activiteiten die hoorden bij MUG 2.0 is de begroting veel minder ondernemend en daar minder riskant en vrij ongevoelig voor tegenvallers geworden. De planmatige overgang van fondsdekking in 2021 naar eigen dekking in 2023 uit de activiteit was ambitieus en daarmee kwetsbaar. Dat risico valt nu weg. Doordat een paar posten in 2021 door de start per 1 oktober nog maar een kwartaal meetellen, is de benodigde dekking in 2022 hoger. We zijn van mening dat de in de doorkijk opgenomen beperkte inkomsten groei op grond van de realisatie en kansen in de 1^{e} vijf maanden van 2021 op die termijn goed mogelijk zal zijn. Op de omvang van dat risico komen we nog terug.

Het nieuwe bestuur is voorjaar 2019 actief geworden, MUG was toen al flink in de problemen met een negatief vermogen van €28.000, dat is eind 2020 teruggebracht zijn naar circa 16.000 á €18.000 (cijfers nog net niet definitief). De stichting en de gemeente zijn dan ook sinds de tweede helft van 2019 met elkaar in gesprek over het versterken van de basis, zowel financieel als qua sociaal beleid en governance, en het perspectief van MUG. De gemeente is ook incidenteel bijgesprongen. De hoogte van de aanvraag wordt dus tevens veroorzaakt door het tekort wat er al was op de "ondermaatse" exploitatie. Zie de kolom realisatie 2020 zonder alle extra bijdragen en kosten met een tekort van bijna €37.000. Dat lag in 2019 iets lager, maar niet veel. Bovendien was geen enkele risico of resultaatmarge opgenomen. De stichting begrootte ook, terwijl in functieomschrijvingen Cao's werden aangehaald, buiten de directiefunctie, te lage beloningen, te lage tarieven, geen aansluiting bij een pensioenfonds, veel flex en onbetaald werk en bracht regelmatig minder pagina's uit. Administratie, archief en verzekeringen waren en zijn deels nog niet op orde. Dat is en wordt in 2021 verder aangepakt.

Om de basis op orde te brengen is nu tenminste voor de periode tot en met 2023 nodig dat u de basiskosten vergoedt of subsidieert. Dan kan met een volgende college op grond van de ontwikkeling van MUG tot en met 2023 over het vervolg worden gesproeken. Tegen die tijd weten we ook veel meer. Aan fondsen, eventuele partners en sponsoren kan tot die tijd de zekerheid van de op orde zijnde basis worden geboden.

Inkomsten

We verwachten de inkomsten in 2021 buiten de subsidie (C + D + E+ J) t.o.v. 2020 met bijna €30.000 te kunnen verhogen. Het risico is nu nog €10.000.

De huidige subsidie en bijdrage van €195.996 (A) zijn het fundament van onze inkomsten sinds 2014. Op basis van deze begroting zijn wij van mening dat om de basis op orde te brengen een "structurele" bijdrage van €75.000 (B) nodig is. Wij vragen die in ieder geval tot en met 2023, zodat we de tijd hebben om t.z.t. met een nieuw college tot een nieuwe afspraak te komen zonder meteen de basis te ondergraven. We vragen ook om die in 2022 en 2023 mee te laten lopen in de gemeentelijke "actualisatie", die wij net als onze autonome kostenstijgingen (o.a. nieuwe/verlengde CAO) op 2% schatten.

C. Gegeven de bestaande contracten en de paginaruimte voor advertenties begroten we de D. advertentie inkomsten 2021 op €50.000 en zomer advertenties (C2) op €1.200.

D. We hebben nog geen beeld hoe, dus is deze post op €0 begroot. We laten ons hier binnenkort over adviseren door onze webbeheerder.

E. Gegeven de bestaande contracten en de ruimte voor MUG werkt pagina's begroten we de inkomsten uit de MUG werkt en andere advertorials op netto €20.000.

E2 Dekking acquisiteur pm, zie toelichting kostenpost 17A

F. t/m I. inkomstenposten zijn vervallen met wegvallen 2.0 activiteiten. We gaan wel werken aan deze inkomsten, juist met behulp van de op orde gebrachte basis. Alles wat daarvan alsnog lukt zal een meevaller zijn.

J. Gegeven de bestaande contracten en de ruimte voor extra distributie inzet begroten we de inkomsten uit distributie op €4.000.

K Abonnementen als 2020, €150, kans op afname fysieke kranten bij cliëntenraden. Geen bedrag opgenomen. Qua product denken we aan een of andere push informatieservice. Risico verwaarloosbaar.

L. Er is alleen een idee, donateurs, sponsoren

Kosten

Op de bestaande bijdrage kwamen op de "gewone" exploitatie, zonder op orde brengen van de basis in zowel in 2019 als 2020 ca. €37.000 tekort. Daar hebben we in die jaren ook extra subsidie voor ontvangen. Dus als de referentie de bestaande meerjarige bijdrage is, komen we met de extra inkomsten derden nog €7.000 tekort. De basis op orde brengen betekent daarnaast hogere salariskosten en freelance vergoedingen, vrijwilligersvergoedingen meewerkend bestuur, hogere administratiekosten en restyling van blad, distributiedisplays en vereenvoudigen site.

Eenmalige kosten

1. Eenmalig notaris voor betekenen nieuwe statuten, check reglementen, rest doen we zelf. Ze worden zo kort mogelijk gehouden o.a. met kapstok artikelen voor makkelijker te wijzigen reglementen, zonder notariële tussenkomst.
2. Zit in opleidingsbudget, zie 19
3. Geen achterkant Muppy of Peperbus campagne o.i.d. betaald door ons. Als het via de gemeentelijke kanalen kan bij bijvoorbeeld bij het MUG basis op orde moment, dan graag. Zelf alleen free publicity via ons netwerk en via onze kanalen.
4. We distribueren het blad via 300 rekjes met een topbord op de verspreidpunten. Het topbord is zwaar verouderd. Voormalig partner !WOON staat er nog op, Verder willen we investeren in

betere zichtbaarheid, waar dat in overleg met de beheerder van de verspreidplek kan. WE schatten de kosten op €6.000 Dit project schrijven we in vijf jaar af, jaarlijks €1.200. De ervaring is dat de mandjes veel langer mee gaan.

5. Site beter laten scoren op google en "gebruik" verbeteren (naar volgende pagina gaan) zit niet in deze begroting. Dat wordt opgenomen in een fondsaanvraag
6. Aanvullend op de restyling van het blad, zie hieronder bij 7, passen we ook de website vormgeving en indeling daarop aan, verder sterk vereenvoudigen met het accent op bruikbaarheid voor de doelgroep. De website moet een vindplaats zijn van hulp en ideeën, ervaringen, die in het blad zijn verschenen, een bladarchief, een bron social media content en overzicht bevatten van distributiepunten, bij voorkeur i.r.t. postcode. Dus bladcontent first, vandaar naar site, vandaar naar social media. Social media contacten kunnen de route andersom volgen. We schrijven ook deze investering van €3.000 in vijf jaar af. Jaarlijkse kosten €600,-
7. Wervender, aantrekkelijker, diverser, leesbaarder uitstraling om verschillende gebruikers naar lezen en kijken te lokken. Het budget is voor de nieuwe basis lay out, makkelijk te "vullen" met tekst en beeld en huisstijl ontwerp en beschrijving voor het blad. We schrijven de investering van €15.000 in vijf jaar af. Jaarlijkse kosten €3.000.

We zullen de investeringen 4, 6, 7 wel moeten financieren, de rentes zijn laag gelukkig. Die komt ook t.l.v. het genoemde budget. Als de liquiditeit volgens de prognose duurzaam oploopt, financieren we uit de kasstroom. De investeringen 1, 4, 6 en 7 leiden tot €5.750 extra jaarlasten in 2021, €950 minder in de jaren daarna.

Partnerplatform

8. Maakt, i.t.t. samenwerking met partners zoeken, geen deel uit van de basis op orde, kan alleen met bijdragen partners, fondsen, extra subsidies van derden.

Bestuur

9. De 2 DB leden ontvangen de maximale vrijwilligersvergoeding. Van hen wordt een forse inzet gevraagd. Met de vergoeding wordt daar enig recht aan gedaan én werving van opvolgers wat aantrekkelijker gemaakt. Ze hebben dan geen bijkomend gedoe met bonnetjes en declaraties of hoeven er niet ook nog zelf geld bij te leggen. De secretaris functie wordt gedeeld. Voor het bestuur wordt een reglement en worden profielen opgesteld, met de statuten als kader uiteraard. Op basis van de formule verwachten we een kleine stijging in 2022.
10. AB drie tot vier "gewone" leden naast het DB. Voor balans tussen betrokkenheid-inzet (DB) en de frisse blik (overig AB) in het bestuur en preventie tunnelvisie bestuur in de werkpraktijk. Zij brengen specifiek kennis in en ook zij moeten de ontwikkelingen bijhouden en ontzorgt worden, vandaar een vacatiegeld van €85 per AB vergadering.

Medewerkers

11. De functies zijn gebaseerd op de taken, de zelfstandigheid van de medewerkers en de van de omgevingscomplexiteit zoals beschreven en gewaardeerd in het Eindrapport Evaluatie functie-indelingssysteem en salarisgebouw cao publieks- en opinietijdschriften uit 2013. Specifiek de hoofdstukken 6.1 (Hoofdredacteur) en voor de productieleider 6,3 (chef deelredactie) in combi met 6.4. (redacteur). De paragrafen bevatten de gebruikelijke taken per functie en criteria voor de niveau indeling. We kunnen het rapport ter beschikking stellen. De trede is oordeel bestuur nu. Dit bedrag ligt om twee redenen hoger dan in 2020, ten eerste meer uren, want niet alleen de bladproductie (inhoud en vormgeving), ook de samenwerking met partners, fonds- en subsidieaanvragen e.d. wordt mee vormgegeven, een stagiaire wordt begeleid en er wordt deelgenomen aan beleidsvoorbereiding. Vorig jaar 20 uur Freelance, vergelijkbaar met 26 uur

formatie. Nu tijdelijk 28 uur Freelance, vergelijkbaar met 37,5 uur formatie (1872 uur, 36*52). 36 uur aanstelling is 1400 uur productie. Dat kan per 1 oktober terug naar 32 uur formatie. Ten tweede kost aanstelling op formatie meer dan de freelance kracht ons in rekening bracht en brengt. Al met al zijn de kosten van de posten 11 t/m 13 in 2021 zo'n €10.000 hoger dan in 2020 en 11 plus 12 zo'n €5.000 hoger dan de oude directiefunctie nu zou kosten. In 2022 is dat respectievelijk €34.000 en €16.500. De hogere kosten hangen ook samen met deel gaan nemen aan een pensioenfonds en wel het pensioenfonds grafische bedrijven (PGB) en het ter beschikking stellen van 2% aan een Persoonlijk Keuze Budget, conform CAO. De werkgevers lasten (2/3 van de pensioenpremie van rond 21-22% boven de franchise (min of meer AOW bedrag).

12. Tijdelijke voortzetting Freelance status hoofdredacteur tot start "basis op orde" op 1 oktober. Voor de start zijn helderheid over de bijdrage maar ook afspraken met het Pensioenfonds Grafische Bedrijven voor nodig. Langer kan niet gezien de centrale positie van de functie bij MUG, de gezag relatie met het bestuur en er geen sprake meer is van vervanging. Vandaar in dienst per 1 oktober na toekenning van de aanvraag.
13. Zie 11. De nieuwe functie start op 1 oktober 2021 na toekenning van de aanvraag.
14. Kosten nieuwe functie Productieleider, journalist.
15. Deze functie behoort niet tot de basis op orde met beperkte social media en website inzet, kan wel worden opgenomen in een fondsaanvraag. €0 dus.
16. Gelijk aan 2020, deze WIW medewerker brengt de kranten van de opslag naar de distributiepunten en vult deze vanuit de opslag aan met behulp van de bestelbus. Verzorgt ook de extra distributie voor een paar derden. Gelijk aan 2020.
17. Minder dan 2020. Opstellen en verzenden facturen, inkomende rekeningen en afschriften naar PEER, voorbereiden betalingen en overige organisatorische werkzaamheden, zoals archief bijhouden (en eerst op orde brengen).

    17 A We zijn in gesprek met een acquisiteur. Deze moet uiteraard meer opbrengen dan wat hij kost. Daarom is de post gekoppeld aan de extra dekking E2 en beide op €0 gezet. O.i. is het halen van de doelstelling niet afhankelijk van succes van deze extra inzet. Het is een extra kans.

18. Budget declaratie kosten gemaakt voor St. BBU door medewerkers. Afgeschaft per 1 oktober, dan komt het Persoonlijke Keuze Budget beschikbaar (zit in de posten 11 en 14). Minder dan in 2020 (€440).
19. Nieuw, een opleidingsbudget. €5.000 extra dus, voor trainingen van de medewerkers en overige leden van de redactiekern. In 2022 minder want opleiding wordt dan deels PKB. Voorzien in 2021 goed en leesbaar schrijven, korte beeld opnames met de telefoon. Voor filmpjes door leden van de redactiekern bij artikelen, interviews
20. Een basis ARBO abonnement kosten circa €50 per medewerker. Inzet van extra service dekken we uit het risicobudget.
21. Verzuimverzekering met een eigen behoud van circa 30 dagen. Tot 1 oktober 1 medewerker, gebaseerd op de offerte die we eind mei tekenen. Voorwaarden over en weer bevestigd.

BLAD

22. Gezamenlijk (posten 22 t/m 26) ca €11.500meer Freelance budgetten dan in 2020. We betalen meer per journalistiek woord, nu €0,30 voor de meer ingewikkelde artikelen en €0,25 voor de eenvoudiger. Nog altijd sober maar wel meer dan de minimumvergoeding van €0,21 ct per woord die geen rekening houdt met de arbeidsongeschiktheid verzekering en pensioenopbouw. We betalen nu nog €0,16 en €0,15ct per woord. We geven aan dat we gemiddeld per maand 5

meer ingewikkelde, en 4 lifestyle artikelen door de Freelance leden van de redactiekern laten schrijven. De rest door de medewerkers, vrijwillige leden van de redactiekern en incidenteel de stagiaire.

23. Zie 22.
24. Zie 22.
25. De kosten zes extra artikelen voor de extra pagina's van het zomer nummer. Kosten al meegeteld bij 22.
26. Vormgeving pagina's binnen basis lay out, 11 maal 44 en 1 x 8 pagina's tegen €40 per pagina gemiddeld. Toevallig ongeveer gelijk aan de begroting 2020, we hebben er in 2020 wel op bespaard door 4 maanden minder pagina's uit te geven. Nu door een nummer minder uit te brengen maar wel een zomernummer. We betalen dus wel beter per pagina.
27. 11 maal 2 cartoons á €100 en 11 maal gemiddeld 20 foto's maal €55 (was €40). Zo'n €2.300 meer dan begroot en werkelijk
28. 6 proeven met 3 vrijwilligers tegen maandvergoeding van €150 elk, samen €2.700 extra. Ook opgenomen in 2022. Andere proeven uiteraard.
29. Vergoedingen vrijwillig redactieleden, minder dan 2020, geen reiskosten naast vaste vergoeding.
30. Samen met 31 en 36 circa €3.100 meer dan in 2020. Daarmee kunnen we volgens de drukker qua pagina's, pagina grootte en papierkwaliteiten hetzelfde magazine 11 maal uitbrengen (in plaats van 12) en bij het zomernummer 8 pagina's extra toevoegen. Dit zomernummer leidt er ook toe dat we de medewerkers hun verlof kunnen laten opnemen.
31. Voor het zomernummer

Website en social media

32. Naar fondsaanvraag
33. Naar fondsaanvraag
34. Naar fondsaanvraag
35. Maximaal 7 maanden HBO stagiaire dan extra wel vrijwilliger 7 maanden 2021, deze zet, begeleid, magazine artikelen en in aangepaste vorm door naar de site en social media en plaatst ook opvolgingsberichten. €2.450 extra.

MUG Werkt drukkosten

36. Conform recente opgave drukker, zie ook 30.

Distributie

37. Gelijk aan werkelijke kosten 2020
38. Gelijk aan werkelijke kosten 2020
39. Gelijk aan werkelijke kosten 2020
40. Gelijk aan werkelijke kosten 2020
41. Gelijk aan werkelijke kosten 2020
42. Bijna gelijk aan werkelijke kosten 2020
43. Nodig als we meerdere extra distributiepunten verwerven, die kosten komen dan ten laste van meevallers of de post Resultaat en Risico.

Doelgroep producten

44. Alleen als er sponsoren voor zijn, nu begroot op €0

Kosten huisvesting, voorzieningen en administratie

45. Huidige kosten, 3 bureaus Urban Resort, leegstand MUG risico vanwege ballotage recht, zijn nu allen verhuurd. Een bureau extra verhuren van MUG kan qua bezetting en levert €1.500 op jaarbasis op, maar is tijdens de pandemie niet te realiseren. Nu bijna €1.500 minder dan 2020.

46. Afschrijving aangeschafte inventaris, afschrijving computers naar ICT
47. Gelijk aan 2020
48. Nieuwe post afgesplitst van post 47, inclusief afschrijving ICT apparatuur.
49. Haalbaar €440 minder na stofkam op licenties en app abonnementen
50. PEER administratie, incl. salaris, belastingaangiften gelijk aan vorige jaren €4.500, Peer opstellen jaarrekening €2.500, Accountant, nieuw vanwege beschikking en overschrijden €125.000 grens €3.500. De lasten zijn daarmee €1.000 hoger dan werkelijk 2020.
51. Iets hoger voor en bestuursaansprakelijkheid naast de bestaande verzekeringen. Andere verzekeringen bij rubrieken personeel ,post 21, en distributie, post 38, opgenomen
52. Moeilijk te bepalen, kleine wisselende postjes, afwijking zal gering zijn
53. De helft van 2020, doelstelling.

Risico en resultaat

54. Voorlopig niet voorgenomen, zit daarmee in risico.
55. Zie paragraaf Resultaat en Risico hieronder, deze post is nieuw en daarmee extra, als de gemeente alle risico's overneemt en het vermogen aanvult is deze post niet nodig. Extra bijna €19.000. Wij pleiten voor deze weg.

Resultaat en risico

We hebben een risicoruimte, potentieel resultaat van bijna €19.000 opgenomen. 5% van de beoogde inkomsten. We gaan, ondanks de extra bijdragen vermoedelijk van start met een negatief vermogen tussen de €15.000 en €18.000. Bijna €8.000 uit 2019 en €7.000 tot €10.000 uit 2020. Voornamelijk tegenvallende advieskosten, iets lagere inkomsten en wat hogere freelance uitgaven. Een klein verschil op het totaal kosten heeft een groot effect op het resultaat.

Inlopen van het negatieve vermogen is een van de reden om bij de kosten 5% risico en resultaat opbouw op te nemen. Voor waardering van risico's is er de formule Risico is gelijk aan Kans maal Effect. De kans zetten we als we geen betere informatie hebben op fifty/fifty, 50% dus. De opbrengsten kunnen ook hoger uitvallen, maar dat is geen risico. Murphy aanhangers en wellicht ook MUG kenners pleiten wellicht voor 100%. Wij achten het opgenomen bedrag echter zeer wel mogelijk, de opbrengstpotentie van advertentie- en MUG werkt paginaruimte en tarieven is groter. Wij kijken nu naar de recent gebruikelijke en nieuw verworden opdrachten. Tot nu leidt extra inspanning tot extra resultaat. Het maximale effect in euro's benoemen we per inkomstenpost.

Minder advertentie-inkomsten en advertorials/MUG werkt samen dan begroot: € 10.000, maal 50% is €5.000

Minder extra distributie inkomsten €1.000, maal 50% is €500

Het totaal inkomstenrisico waarderen we daarmee op €5.500. De beheersing bestaat uit een hogere acquisitie inzet.

De begrote loonkosten, dus buiten de freelance , vrijwilligers en stagiaire kosten bedragen in 2021 ca €65.000 (posten 11, 13, 14), waarvan 5.1.2.e alleen in het tweede halfjaar. Het risico wordt gevormd door ziekte waarvoor vervanging moet worden aangetrokken. We sluiten deze maand de MKB ontzorg en verzuimverzekering af, die per 01-01-2020 is ingevoerd. 5 maanden zijn inmiddels zonder ziekteverzuim voorbij. De lonen zijn al begroot, de extra kosten bij ziekte zijn vervangingskosten, ARBO, re-integratie begeleiding. Over het algemeen zal kortdurende

arbeidsongeschiktheid (1 á 2 weken) door onderlinge of gerichte beperkte op productie gerichte vervanging worden opgevangen. Langer dan 30 dagen durende arbeidsongeschiktheid vangen we via de per 01-01-2020 ingevoerde kleine MKB verzekering op. Rest het middellange verzuim, de hele eigen risicotermijn (30 dagen max.) en het risico op de noodzaak van vervanging daarvoor. Bij beleidstaken kan het dagelijks bestuur bijspringen of ook AB leden of kan ontwikkeling deels vertraagd worden. Bij productietaken, voorbereiden van aanvragen en verantwoordingen gaan we er vooralsnog van uit dat inzet van bestuursleden en uitstel niet of beperkt mogelijk is. We zullen dan freelance productie en/of administratiekrachten moeten inhuren. De kosten daaraan zullen vanwege het ontbreken van de hoofdredactie of productieleider taken lager zijn dan de kosten van de uitvallende medewerker op die functie. De huidige en beoogde medewerkers kennen geen relevante arbeidsongeschiktheid. Nu we de eigen behoud periode op 1 maand hebben kunnen houden en gegeven voorgaande het vervangingsrisico op 25% zetten, komen we tot een risicobedrag van 25% van €6.000 per maand is €1.500. Stel dat komt 4 x niet aan een voor (is veel) dan gaat het om €6.000. Bij vier maanden aaneen treedt de verzekering in werking vanaf maand 2. De 25% is dus gebaseerd op de slechts gedeeltelijke en tegen lagere kosten te huren vervanging. Bij een keuze voor 50% vervanging in deze maand en de verzekering is al een flink deel van de risicobeheersing gerealiseerd. Verdere preventie van arbeidsongeschiktheid zal middels het sociaal beleid en samenwerking vorm moeten krijgen. Motivatie, eigen regelruimte en betrokkenheid bij de beleidsontwikkeling zijn daarbij beproefde elementen. Het eerste element hoeven we “alleen maar” te onderhouden. Daarnaast kunne er onverwachte advies kosten zijn (in p1-5 ca €3.000). Dat risico schatten we op €10.000 maal 50% is €6.000.

Het totale berekende risico effect komt daarmee op €5.500 + €6.000+€5.000 is €16.500. Dat ligt onder het opgenomen risico dan wel resultaat bedrag van bijna €18.000. Dat verschil dekt dan de kleine risico’s zoals extra exemplaren drukken bij een aantal extra grote distributiepunten (Zie 40.)

Als alle risico’s buiten de deur kunnen worden gehouden of er meevallers tegenover staan, lopen we in een jaar het negatief vermogen in.

Als u de aanvraag afwijst of deels afwijst is nader beraad nodig, hoe we daarmee omgaan zullen we in overleg moeten bepalen, waarbij alle opties op tafel komen.

Namens het dagelijks bestuur Stichting BBU,

5.1.2,e penningmeester en 5.1.2,e voorzitter