

Aan Algemene Ledenvergadering d.d. 24 november 2018 (**bijlage 6**)  
 Van NOV-bestuur  
 Datum 08-11-2018  
 Betreft Risico-inschatting inkomsten – uitgaven NOV

Door de ALV is aan het bestuur gevraagd om een inschatting te maken van de financiële risico's van de verschillende inkomsten en uitgaven van NOV. NOV kent een overzichtelijke opbouw van vaste baten en lasten. Daarnaast zijn er variabele baten en lasten die een onderlinge relatie met elkaar hebben.

Vaste Baten	2018	Inschatting risico's
Contributies	121.000	Contributies van onze lidorganisaties vormen een belangrijk onderdeel van onze vaste inkomsten. De historie laat zien dat de ledenopbouw van NOV weinig fluctuaties kent. De vereenvoudiging van de contributiecategorieën per 2018 is budgettair neutraal ingezet waarbij het bestuur de financiële risico's laag inschat. Het risico van oninbaarheid bij onze debiteuren is aanwezig maar door een stringent incassobeleid beperkt het bestuur dit risico. Belangrijke debiteuren worden goed gemonitord.
Instellingssubsidie	200.000	Een andere belangrijke inkomstenbron komt van het ministerie van VWS. NOV is de enige organisatie in Nederland die het werkveld breed vertegenwoordigt. VWS herkent en erkent in de eigen landelijke systeemverantwoordelijkheid deze belangrijke maatschappelijke rol van NOV. De subsidie is al vanaf 2012 stabiel en er zijn geen signalen van een beleidwijziging.
Variabele Baten	2018	Inschatting risico's
Programma- en projectsubsidies	314.459	Het huidige kabinet heeft nadrukkelijk meer oog voor en investeert in vrijwilligerswerk: Vrijwilligers in de Zorg, Maatschappelijke Diensttijd, uitbreiding regeling Gratis VOG, de ophoging van de vrijwilligersregeling. Alle programma's met structurele middelen in de rijksbegroting zijn overeengekomen in het regeerakkoord. Bij het zittende kabinet zijn de risico's van tegenvallende projectsubsidies beperkt. Een nieuw kabinet met een nieuw regeerakkoord kan de situatie doen veranderen.  De projecten worden budgettair neutraal uitgevoerd met aan de projectperiode gekoppelde personeelsaanstellingen.

<b>Vaste Lasten</b>	<b>2018</b>	<b>Inschatting risico's</b>
Personeelskosten	454.874	NOV heeft een kleine vitale formatie van rond de 5 fte. Gezien de kwetsbaarheid bij ziekte van de éénpersoons functies is het risico gedekt door een verzuimverzekering waarmee tijdelijke formatie kan worden ingezet.
Accommodatiekosten	44.555	NOV heeft een langjarig huurcontract en heeft additionele kosten goed in beeld. Er is geen financieel risico. Risico is opzeggen van de verhuurder en het zoeken naar een nieuwe plek maar dat ligt niet in de lijn der verwachting.
Bestuur- en organisatieskosten	56.750	Kosten zijn vooraf goed in te schatten en het risico is beperkt.
<b>Variabele Lasten</b>	<b>2018</b>	<b>Inschatting risico's</b>
Activiteit- en projectkosten	173.796	Dekking vanuit vaste projectsubsidies en projectinkomsten. Verplichtingen zijn vastgelegd voor de projectperiode en zijn opzegbaar. Risico's zijn beperkt tot de vaste lasten die nu toegerekend worden aan de projecten. Nauwgezette monitoring beperkt de risico's.

#### Verloop in voorgaande jaren

	<b>Realisatie 2015</b>	<b>Realisatie 2016</b>	<b>Realisatie 2017</b>	<b>Begroting 2018</b>
	€	€	€	€
<b>Baten</b>				
Contributies	99.680	121.425	122.721	121.000
Instellingssubsidie	210.869	194.973	188.049	200.000
Programma-/projectsubsidies e.a.baten	281.312	376.081	372.357	314.459
<b>Lasten</b>				
Materiële activiteits-/ projectkosten	149.111	212.672	169.379	173.796
Personeelskosten	35.226	440.502	471.179	454.874
Accommodatiekosten	26.905	61.913	40.381	44.555
Organisatiekosten	30.721	45.037	42.179	51.550
Bestuurskosten	5.049	7.318	7.491	5.250