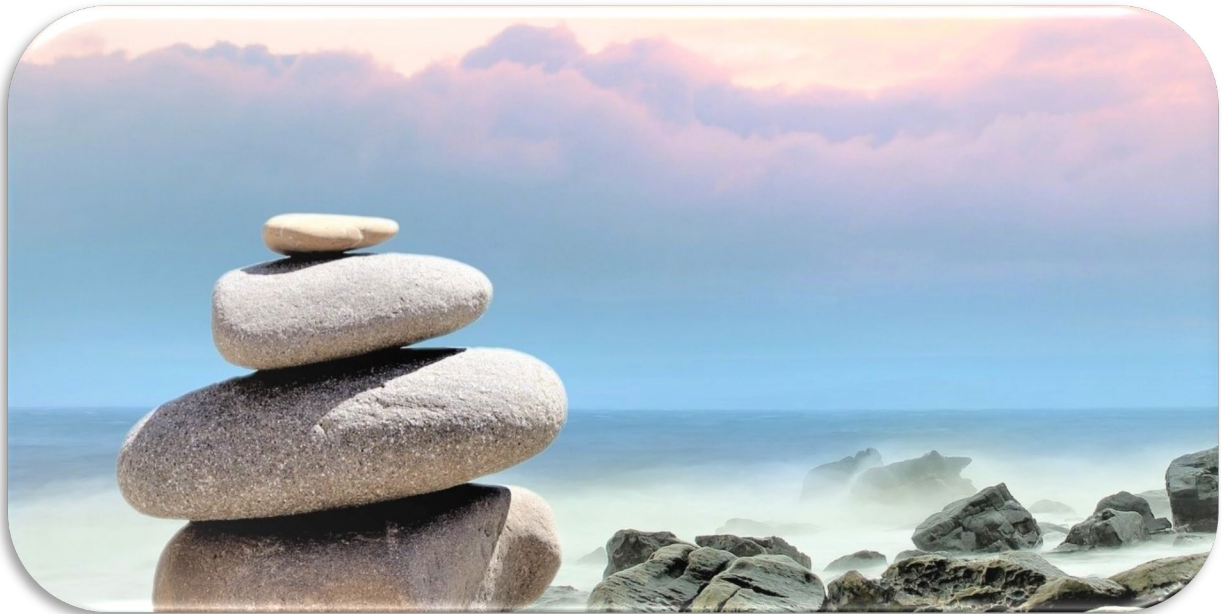




Stichting Personeelsfonds

ministerie van Financiën

Jaarverslag 2022



*Financiële steun voor als het nodig is
van collega's voor collega's*

Wij helpen elkaar al 64 jaar!

Inhoud

Voorwoord	3
1. Bestuursverslag	4
1.1. Doelstelling van het Personeelsfonds	4
1.2. Financiële hulp	4
1.3. Aanvragen voor bijstand	4
1.4. Nazorg	5
1.5. Het bedrijfsmaatschappelijk werk	5
1.6. Externe hulp	6
1.7. Website	6
1.8. Contact	7
1.9. Bestuur	8
1.10. Financiële ontwikkelingen	8
1.11. Slotwoord	9
1.12. Statistische gegevens	10
2. Jaarrekening	12
2.1. Balans per 31-12-2022	12
2.2. Staat van baten en lasten over 2022	12
2.3. Kasstroomoverzicht	13
2.4. Grondslagen	13
2.5. Toelichting balans	15
2.6. Toelichting staat van baten en lasten 2022	17
2.7. Ondertekening en vaststelling van de jaarrekening	20
3. Overige gegevens	20
3.1. Statutaire winstverdeling	20
3.2. Controleverklaring	21

Voorwoord

Een prachtig vangnet!

Steeds meer collega's weten de weg te vinden naar het Personeelsfonds.

Rechtstreeks of via het bedrijfsmaatschappelijk werk, leidinggevenden, vertrouwenspersonen of collega's en dat is een mooie ontwikkeling.

Geldzorgen en problematische schulden hebben veel invloed op het dagelijks leven van onze collega's, niet alleen thuis maar ook op de werkvloer. Het is goed om te zien dat wij binnen de dienst ook op dit gebied steeds meer aandacht voor elkaar hebben.

Die aandacht is belangrijk, zo kan door vroegsignalering worden voorkomen dat collega's met geldzorgen steeds verder wegzakken.

In 2022 gingen veel Nederlandse huishoudens gebukt onder de hoge vaste lasten en stijgende uitgaven. Niet alleen mensen met een uitkering of een laag inkomen hebben moeite met rondkomen, ook mensen met hogere inkomens moeten beter op hun uitgaven letten. Dat hebben wij teruggezien in een behoorlijke stijging van het aantal verzoeken om hulp.

Ook dit jaar hebben wij collega's financieel gezien weer op de rit gezet op weg naar een toekomst zonder geldzorgen. Dat doen wij met focus op de financiën en oog voor de mens, maatwerk dus. Die hulp, maar ook een hart onder de riem voor als het nodig is, kunnen wij bieden door de financiële bijdrage van onze collega's van € 0,45 per maand.

Wij danken alle collega's en de werkgever voor hun medewerking. Het is en blijft een mooie taak voor ons allen!

Namens het bestuur,

mr. Ingrid de Ruiter-Drost
voorzitter

1. Bestuursverslag

1.1. Doelstelling van het Personeelsfonds

Het Personeelsfonds biedt als sociaal fonds hulp aan (oud) collega's die door een samenloop van omstandigheden in (financiële) problemen zijn gekomen of dreigen te komen.

Doelgroep

Collega's van het ministerie van Financiën en de daaronder ressorterende diensten en hun gezinnen. Ook oud-collega's (pensioen of een arbeidsongeschiktheidsuitkering) en hun nabestaanden voor zover het betreft de echtgenoot/echtgenote of levenspartner en de bij hen inwonende minderjarige kinderen kunnen een beroep doen op het Personeelsfonds.

1.2. Financiële hulp

In 2022 hebben wij menig collega die in (dreigende) financiële problemen is geraakt kunnen helpen. Totaal werd door 112 collega's een verzoek voor financiële bijstand gedaan bij het Personeelsfonds.

Daarnaast werden ook 54 dossiers uit voorgaande jaren opnieuw in de vergadering aan het bestuur voorgelegd. Door veranderde omstandigheden kan een wijziging van de aflossingsregeling of aanvullende bijstand noodzakelijk zijn. Daarnaast worden dossiers besproken in verband met nazorgrappen van bedrijfsmaatschappelijk werkers en Nibudcoaches.

In het kader van preventie werd in ruim 41 gevallen uitvoerig gesproken over de financiële situatie. In deze gevallen werd immateriële hulp verstrekt door het geven van advies, het begeleiden bij budgetteren, het verstrekken van budgetoverzichten, folders van het Nibud of het verwijzen naar andere instanties. Deze gevallen hebben niet geleid tot een aanvraag.

Aan giften en leningen werd een bedrag verstrekt van € 316.425,-, waarvan € 277.166,- verstrekte leningen en € 39.259,- aan giften.

In dit verslagjaar zijn acht verzoeken om bijstand afgewezen.

Voor een specificatie van de verstrekkingen en een overzicht van het verloop over meerdere jaren verwijzen wij naar de bijlage: Statistische gegevens bij dit jaarverslag.

1.3. Aanvragen voor bijstand

Collega's die een beroep op het Personeelsfonds willen doen kunnen het verzoek online rechtstreeks aan het Personeelsfonds richten. Dit gebeurt ook regelmatig op advies van een leidinggevende, vertrouwenspersoon, bedrijfsmaatschappelijk werker of een collega.

Het Personeelsfonds werkt onafhankelijk van de werkgever en heeft vertrouwelijkheid hoog in het vaandel staan. Zonder toestemming van de collega wordt zowel binnen als buiten de dienst geen informatie aan derden verstrekt.

Het Personeelsfonds kan bijstand verlenen wanneer sprake is van geldzorgen.

Elk geval is uniek en wordt op zijn unieke waarde beoordeeld, er wordt hulp op maat geboden.

Afhankelijk van de aard van de problemen kan het bestuur bijstand verlenen in de vorm van een renteloze lening en/of een gift al dan niet gecombineerd met financiële begeleiding.

De problemen waar onze collega's mee zijn geconfronteerd zijn verschillend van aard, waarbij vaak sprake is van combinaties van oorzaken. Onverwachte gebeurtenissen zoals een echtscheiding, ziekte, (tijdelijk) verlies van een baan van de partner, overlijden, een verhuizing of problemen met kinderen kunnen een leven op z'n kop zetten waarbij naast emotionele ook financiële problemen kunnen ontstaan. De oorzaken van deze problemen kunnen veelzijdig zijn en vergen een deskundige beoordeling en aanpak. Het Personeelsfonds helpt in dergelijke situaties om het leven van collega's met hun partner of gezin weer op de rails te krijgen.

Door schaamte en/of onwetendheid wachten collega's vaak te lang om hulp in te schakelen. Ook in het afgelopen jaar is gebleken dat in een aantal gevallen een beroep op het Personeelsfonds wordt gedaan waarbij de vaste lasten niet meer kunnen worden betaald en men zich ook niet meer aan afgesproken aflossingsregelingen met schuldeisers heeft kunnen houden. Zo ontstaan al snel problemen met loonbeslag tot gevolg. In dit soort situaties dient snel een oplossing te worden gezocht om zodoende een basis te creëren van waaruit verder kan worden gewerkt aan het oplossen van de financiële problemen. Zo kan een loonbeslag worden voorkomen of opgeheven.

Gedurende het hele jaar is aandacht besteed aan collega's die door ziekte of een opeenstapeling van nare omstandigheden op de toppen van hun tenen lopen. In dergelijke omstandigheden hebben wij collega's met hun partner of gezin een weekendje/weekje weg of een andere vorm van ontspanning aangeboden. Ook anderen, zoals leidinggevenden en bedrijfsmaatschappelijk werkers, kunnen voor een collega een verzoek indienen.

Wanneer sprake is van een tijdelijke aanstelling stelt het bestuur zich over het algemeen op het standpunt dat aflossing binnen de contractperiode moet kunnen plaatsvinden. Als de schuldenlast zo hoog is dat deze de mogelijkheden van het Personeelsfonds te boven gaat wordt geadviseerd een beroep te doen op de gemeente voor een schuldsanering. Voor het overbruggen van een wachttijd kan het Personeelsfonds een (tijdelijke) voorziening treffen. Is begeleiding tijdens dit traject noodzakelijk dan kan het bestuur een Nibudcoach inschakelen.

1.4. Nazorg

Wanneer door het Personeelsfonds een lening is toegekend blijven wij ook tijdens de aflossingsperiode een laagdrempelig vangnet bieden mocht het onverhoopt toch weer mis gaan.

Tijdens deze periode monitoren wij wanneer dat nodig is en nemen tijdig maatregelen waardoor collega's minder stress ervaren.

Door deze vorm van nazorg, waarbij wij begrip hebben voor de problemen die zich kunnen voordoen, kan het traject goed worden afgesloten. De collega kan weer bewust keuzes maken in plaats vanuit stress en heeft de regie weer in eigen handen.

1.5. Het bedrijfsmaatschappelijk werk

De bedrijfsmaatschappelijk werkers zijn bekend met de werkwijze van het Personeelsfonds en kunnen naast het adviseren van de collega's een advies uitbrengen aan het bestuur of het verzoek om bijstand ondersteunen. De adviezen worden meegenomen in de besluitvorming.

Ook bij het bedrijfsmaatschappelijk werk vindt zonder toestemming van de collega geen overleg met derden plaats.

De bedrijfsmaatschappelijk werker kan behulpzaam zijn bij het in beeld brengen van de geldzorgen en het indienen van een aanvraag bij het Personeelsfonds. Wanneer financiële begeleiding als voorwaarde is gesteld bij het verstrekken van een lening, kan worden afgesproken dat de bedrijfsmaatschappelijk werker de begeleiding op zich neemt gedurende de afgesproken periode.

1.6. Externe hulp

Wanneer een kortdurend en intensief coachingstraject vereist is, wordt met toestemming van de collega bijvoorbeeld een Nibudcoach via de organisatie Sammen ingeschakeld. In het jaar 2022 werd voor 21 collega's een Nibudcoach ingeschakeld. De Nibudcoach start het coachingstraject bij de collega thuis. Zij hebben een ruime ervaring in financiële coaching, afkoop van schulden, het adviseren bij life-events en maken gebruik van een uitgebreid netwerk van specialisten.

Daarnaast kent de Nibudcoach de weg naar de gemeentelijke schuldhulpverlening en kan, wanneer hulp vanuit het Personeelsfonds niet meer mogelijk is, de collega tijdens dit traject begeleiden.

De kosten van de Nibudcoaches komen voor rekening van het Personeelsfonds.

1.7. Website

De website van het Personeelsfonds, www.personeelsfonds.nl, wordt veelvuldig geraadpleegd en fungeert als een belangrijk informatiepunt voor de collega's. De website wordt regelmatig aangepast aan de laatste ontwikkelingen op het gebied van financiële problemen. Verzoeken voor financiële bijstand kunnen online worden ingediend, net zoals de aanmelding om het Personeelsfonds te ondersteunen.



Aanvraag indienen

Het Personeelsfonds biedt hulp aan collega's die (tijdelijk) in financiële problemen zijn gekomen of dreigen te komen.

Onverwachte gebeurtenissen zoals een echtscheiding, ziekte, overlijden, een verhuizing of problemen met de kinderen kunnen een leven behoorlijk op z'n kop zetten, waarbij naast emotionele ook financiële problemen kunnen ontstaan.

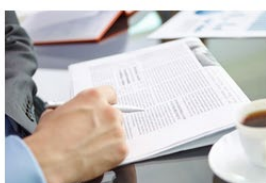
Het is belangrijk om bij het ontstaan van schulden tijdig hulp te zoeken. Schulden zijn een grote spanningsfactor in het leven van mensen. Het Personeelsfonds kan in deze situaties helpen om het leven van collega's, met hun partner of gezin, weer op de rails te krijgen.

Daarnaast is er aandacht voor collega's die door ziekte of een opeenstapeling van nare omstandigheden op de toppen van hun tenen lopen. In deze situaties biedt het Personeelsfonds verschillende mogelijkheden. Wij kijken vooral naar wat wij wél voor jou kunnen betekenen. Als je wilt kun je jouw situatie ook eerst telefonisch, anoniem, bespreken.

Het Personeelsfonds is onafhankelijk en kan daardoor geheimhouding waarborgen. Zonder jouw toestemming wordt geen informatie aan derden verstrekt. Ook niet aan de werkgever.



Test je financiële gezondheid



Nieuws en actualiteiten



Kunnen we ook op jou rekenen voor € 0,45 per maand?



Checklist scheiden / uit elkaar gaan



(digitale) Administratie op orde?

1.8. Contact

Alle werkzaamheden worden verricht op het bureau van het Personeelsfonds. Voor informatie en advies kun je contact opnemen met de medewerkers;

- Thea Klijn
- Risma Kisoen
- Anita de Baat

Zij zijn bereikbaar onder telefoonnummer: 088 4428425 of via het contactformulier op de website www.personeelsfonds.nl.

1.9. Bestuur

Per 31 december 2022 is de samenstelling van het bestuur:

Voorzitter	mr. Ingrid de Ruiter-Drost	(namens de Belastingdienst)
Vice voorzitter	Peter Blasius	(namens het ministerie)
Secretaris	Thea Klijn	
Penningmeester	Albert van der Smissen	(namens AC)
Leden	Judith Paanen	(namens CNV Overheid, groep Financiën)
	Gienus Huisman	(namens FNV/Overheid)
	Jelte Lindeboom	(namens CMHF)

1.10. Financiële ontwikkelingen

De baten van de stichting zijn jaarlijks terugkerend en voor het komende jaar is er geen grote daling te verwachten. De belangrijkste baten bestaan uit de contributieopbrengsten alsmede een bijdrage van het ministerie van Financiën. Het aantal deelnemers van het Personeelsfonds is in 2022 op basis van het deelnemersbestand per saldo met 196 afgenomen tot 13.392. Deze daling is te verklaren door de uitstroom van collega's. Het draagvlak onder de (oud) collega's blijft groot zo zijn er in dit jaar 710 nieuwe aanmeldingen ontvangen.

Het resultaat over 2022 is € 35.764,- negatief ten opzichte van een begroot verlies van € 29.500,-. Voorgaand jaar was de realisatie € 8.981,- positief. Het lagere resultaat dan begroot wordt met name veroorzaakt door de stijging van het aantal aanvragen.

Na de toevoeging van het negatieve resultaat boekjaar aan de algemene reserve bedraagt de algemene reserve ultimo 2022 € 925.912,-.

De financiële impact van de stijgende lasten rondom de energieprijzen en de huishoudelijke uitgaven heeft voor veel mensen een onzekere periode met zich meegebracht. Het vrij besteedbaar vermogen willen wij aanhouden voor de lopende aanvragen en de jaren daarna en dat geeft een geruststellend gevoel.

Op basis van de resultaten van de vier voorafgaande jaren is de begroting 2023 door het bestuur vastgesteld.

Voor 2023 is door het bestuur een negatief resultaat van € 90.734,- begroot.

Baten		Lasten	
Contributies	72.000	Giften verstrekken	70.000
Bijdrage ministerie	16.616	Dotatie voorzieningen leningen	4.000
Intrest	2.000	Portikosten	1.750
Nadelig saldo	90.734	Secretariaatskosten	1.000
		Representatiekosten	3.000
		Organisatiekosten	5.000
		Publicatiekosten	11.100
		Kantoorbenodigdheden	1.000
		Bankkosten	1.500
		Incassokosten	0
		Kosten budgetcoaching	63.000
		Diverse onvoorzien en incidenteel	1.000
		Omzetting leningen AP	19.000
Totaal	<u>181.350</u>	Totaal	<u>181.350</u>

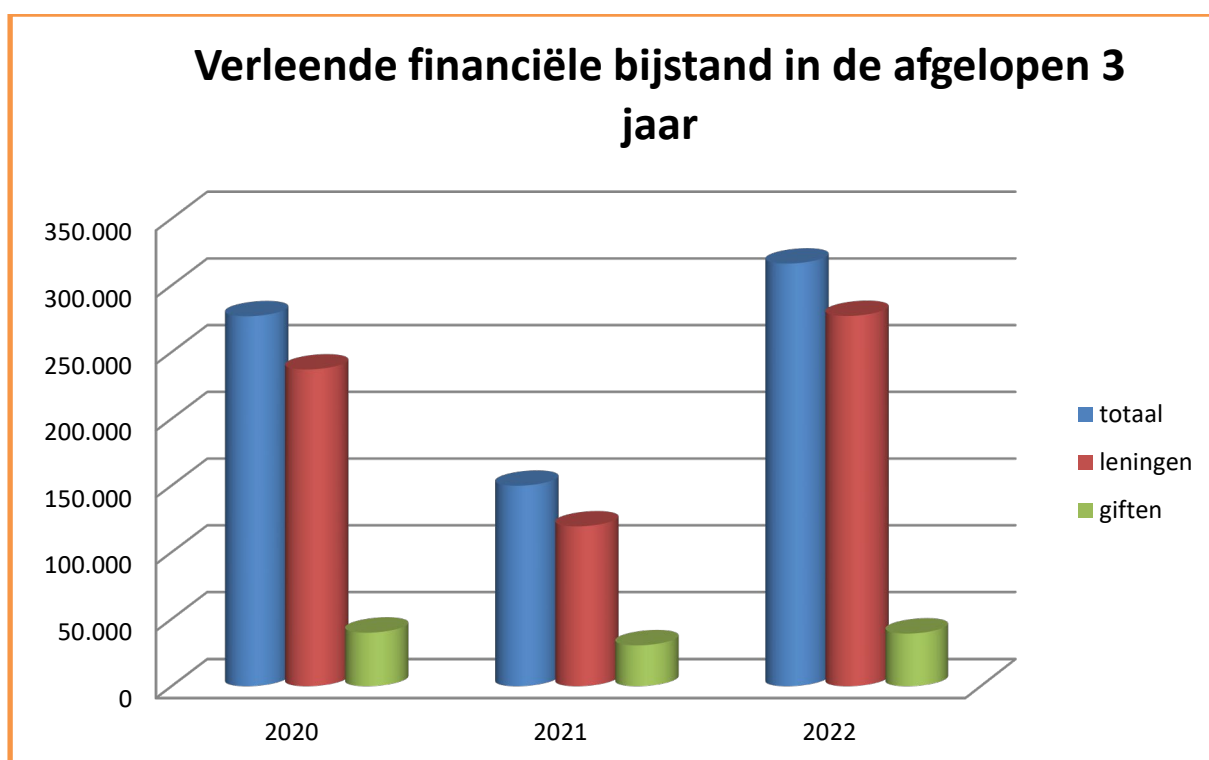
1.11. Slotwoord

Tot slot willen wij graag de leiding van het ministerie en de Belastingdienst, de bedrijfsmaatschappelijk werkers, de collega's van P-Direkt en iedereen die het Personeelsfonds in welke vorm dan ook steunt daarvoor hartelijk danken.

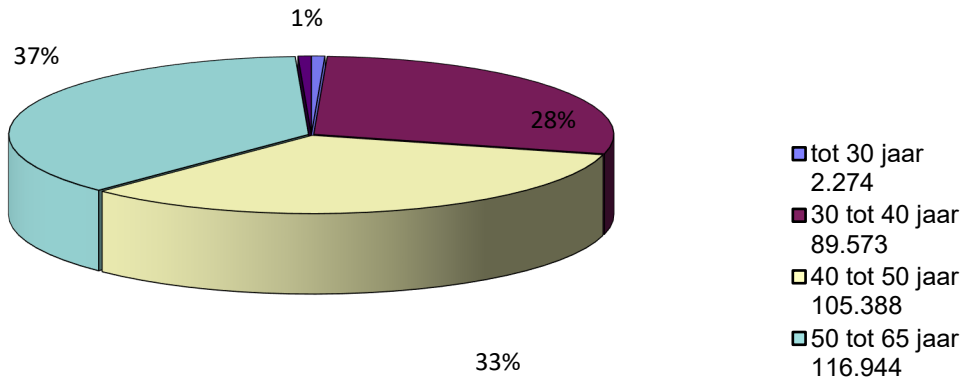
1.12. Statistische gegevens

* Alle vermelde bedragen zijn in euro's

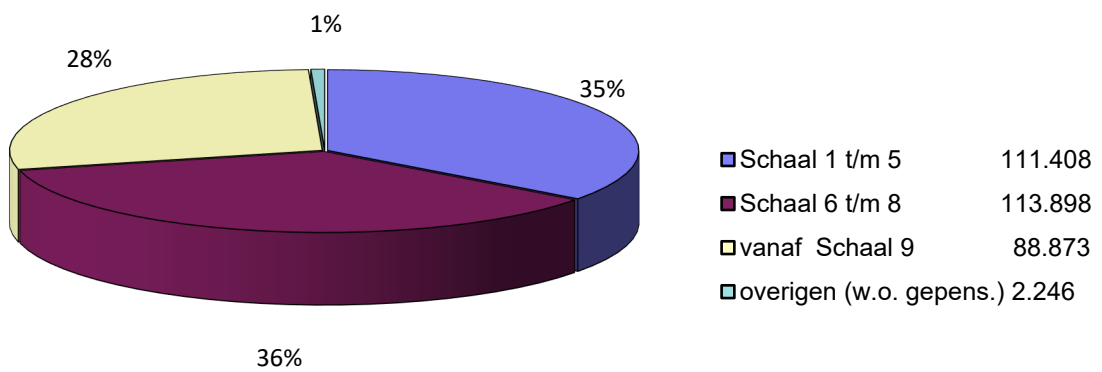
Bijstand voor :	Verstreckte giften				Verstreckte leningen			
	2022	aantal	2021	aantal	2022	aantal	2021	aantal
1. Sociale overwegingen	25.073	23	22.642	19	14.508	4	47.098	12
2. Aanvragen in verband met schulden	6.638	4	6.488	2	246.208	35	65.490	17
3. Kosten rechtskundige bijstand	1.000	1			5.000	1	4.142	2
4. Kosten noodzakelijke verhuizing	6.548	3			11.450	4	2.700	1
5. (omzettingen van leningen van voorgaande jaren in giften)			3.675	1				
	39.259		32.805		277.166		119.430	



Overzicht verleende bijstand € 316.425 verdeeld naar leeftijd



Overzicht verleende bijstand € 316.425 verdeeld naar schaal



2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31-12-2022

(Balans is opgesteld na bestemming van het exploitatiesaldo)

Activa	31-12-2022	31-12-2021	Passiva	31-12-2022	31-12-2021
Uitstaande leningen	289.413	207.240	Eigen vermogen	925.957	968.295
Te ontvangen intrest	69	-	Te betalen leningen	59.799	1.862
Vooruitbetaalde leningen	-	8.608	Te betalen giften	5.297	4.779
Liquide middelen	693.871	755.306			
Nog te ontvangen bijdrage ministerie	-	3.782			
Vooruitbetaalde giften	7.700	-			
	991.053	974.936		991.053	974.936

2.2. Staat van baten en lasten over 2022

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021	
Baten				
Contributies	71.190	75.000	73.140	
Bijdrage ministerie	16.094	14.000	17.169	
Intrest	69	500	-	
Vrijval voorziening leningen	-	-	3.779	
Ontvangen gift	560	-	1.900	
Som der baten	87.913	89.500	95.988	
Lasten				
Giften	39.259	40.000	32.805	
Omzetting leningen AP	18.455	15.000	4.775	
Dotatie voorziening leningen	4.324	2.000	-	
Porti kosten	1.690	1.000	999	
Organisatiekosten	4.882	5.000	7.120	
Secretariaatskosten	574	1.000	289	
Bankkosten	1.441	1.000	1.426	
Representatiekosten	3.351	2.000	125	
Publicatiekosten	15.831	20.000	1.269	
Kantoorbenodigdheden	908	1.000	-	
Budgetcoachkosten	32.211	30.000	37.914	
Intrest	701	-	285	
Onvoorzien	50	1.000	-	
Som der lasten	123.677	119.000	87.007	
Nettoresultaat	-35.764	-29.500	8.981	
Resultaatbestemming				
	31-12-2021	Resultaat 2022	Mutaties 2022	31-12-2022
Stichtingskapitaal	45	-	-	45
Algemene reserve	968.250	-35.764	-6.574	925.912
	968.295	-35.764	-6.574	925.957

2.3. Kasstroomoverzicht

	2022	2021
Saldo van baten en lasten	-35.764	8.981
Veranderingen in het werkkapitaal		
-uitstaande leningen	-82.173	96.425
-te ontvangen intrest	-69	0
-vooruitbetaalde leningen	8.608	-8.608
-te betalen leningen	57.937	-21.939
-te betalen giften	518	229
-nog te ontvangen bijdrage Ministerie	3.782	-3.782
-vooruitbetaalde giften	-7.700	
-eigen vermogen	-6.574	
	-25.671	62.325
Netto kasstroom uit operationele activiteiten	<u>-61.435</u>	<u>71.306</u>
Liquide middelen		
-stand per 1 januari	755.306	684.000
-stand per 31 december	693.871	755.306
Mutatie liquide middelen per 31 december	<u>-61.435</u>	<u>71.306</u>

2.4. Grondslagen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Personeelsfonds Ministerie van Financiën is statutair en feitelijk gevestigd te 's-Gravenhage, op het adres Korte Voorhout 7 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41149125.

Stichting Personeelsfonds Ministerie van Financiën is geen onderdeel van een groep of concern.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2022.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met het in Nederland algemeen aanvaardbare verslaggevingsstelsel zoals weergegeven in de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 640.

Continuïteitsveronderstelling

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders vermeld, tegen nominale waarde. Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening 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 daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Vorderingen en overlopende activa

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de staat van baten en lasten verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Voor zover niet anders vermeld staan de liquide middelen ter vrije beschikking aan de stichting.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is in te schatten.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden (te betalen leningen, te betalen giften) hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

Grondslagen voor resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden in de staat van baten en lasten 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.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit bedrijfsuitoefening.

2.5 Toelichting balans

Alle vermelde bedragen zijn in euro's.

Uitstaande leningen *

	Saldo op 31 december 2022	Saldo op 31 december 2021
Looptijd 1 jaar	8.912	40.129
Looptijd 2 jaar	90.907	103.024
Looptijd 3 jaar	+ 204.826	+ 74.997
Verstrekke leningen	<u>304.645</u>	<u>218.150</u>
Voorziening	-/- 15.232	-/- 10.910
Uitstaande leningen	<u>289.413</u>	<u>207.240</u>

Uitstaande leningen per 1-1		207.240	
Voorziening ultimo 2021		<u>10.908</u>	+
Saldo uitstaande leningen per 1-1-2022		218.148	
Afgeboekt oninbare aflossing (lening)		<u>-</u>	-
		218.148	
Verstrekke leningen boekjaar		<u>277.166</u>	+
		495.314	
Ontvangen aflossingen			
P-Direkt	137.573		
Rechtstreeks	25.859		
		<u>163.432</u>	-
		331.882	
Verlaagde lening		<u>380</u>	-
		331.502	
Lening omgezet in gift		<u>300</u>	-
		331.202	
Ingetrokken lening		<u>1.830</u>	-
		329.372	
Kwijtschelding		<u>18.155</u>	-
		311.217	
Correctie voorgaande jaren		<u>6.574</u>	-
		<u>304.643</u>	
Afrondingsverschil		<u>2</u>	+
Subtotaal		304.645	
Voorziening 5%		<u>15.232</u>	-
Saldo uitstaande leningen per 31-12-2022		<u>289.413</u>	naar balans

Het saldo leningen per 31 december 2022 (na aftrek van voorziening) is met ca. 39% gestegen ten opzichte van het saldo leningen per 31 december 2021.

Voorziening leningen

De voorziening leningen bedraagt per jaareinde 5% van het saldo leningen per 31 december. Dit is ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

	2022	2021
Voorziening per 1-1	10.908	15.982
Onttrekkingen	0	-1.295
Vrijval	0	-3.779
Dotaties	<u>4.324</u>	<u>0</u>
Voorziening per 31-12	<u>15.232</u>	<u>10.908</u>

Te ontvangen intrest

Onder de te vorderen intrest wordt intrest begrepen die op 31 december 2022 nog niet door de bank is overgemaakt maar betrekking heeft op het jaar 2022.

Vooruitbetaalde leningen/giften

Vooruitbetaalde leningen/giften zijn leningen en giften waarover het bestuur in 2022 een besluit heeft genomen maar die zijn opgenomen in de notulen van 2023.

Liquide middelen

Onder de liquide middelen ultimo 2022 zijn opgenomen:

	31-12-2022	31-12-2021
ASN Bank	99.089	99.100
ING zakelijk betaalrekening	38.174	118.620
ING vermogen spaarrekening	249.478	230.054
Rabo Spaarrekening	100.614	100.605
Rabo rekening	100.587	-30
SNS meersparen	105.630	105.664
Triodos	0	101.293
Kas	300	0
Totaal liquide middelen	693.871	755.306

Eigen vermogen

	31-12-2022	31-12-2021
Stichtingskapitaal	45	45
Algemene reserve	<u>925.912</u>	<u>968.250</u>
	<u>925.957</u>	<u>968.295</u>

	31-dec-21	Resultaat 2022	Mutaties 2022	31-dec-22
Stichtingskapitaal	45	-	-	45
Algemene reserve	<u>968.250</u>	<u>-35.764</u>	<u>-6.574</u>	<u>925.912</u>
	968.295	-35.764	-6.574	925.957

Te betalen leningen

Het bedrag aan nog te betalen leningen ad € 59.799,- per 31-12-2022 is in 2023 op grond van bestuursbesluiten (intrekking en verlaging van leningen) verminderd voor een bedrag van totaal € 29.824,-.

2.6. Toelichting staat van baten en lasten 2022

Giften

In 2022 is een bedrag van in totaal € 39.259,- aan giften verstrekt.

Omzetting leningen AP

Dit zijn leningen die zijn omgezet in een gift en/of waarvan het restant is kwijtgescholden.

Dotatie voorzieningen leningen

De voorziening leningen moet op jaareinde 5% van het saldo leningen per 31 december bedragen.

Portikosten

Onder deze kosten zijn o.a. opgenomen de kosten voor het antwoordnummer.

Organisatiekosten

Onder deze kosten zijn o.a. opgenomen de beleidsdag en de BMW-dag.

Secretariaatskosten

Onder deze kosten zijn o.a. opgenomen de abonnementen en de voorlichtingsboekjes van de Nibud.

Bankkosten

Dit zijn de kosten die door de banken (o.a. Rabobank en ING) in rekening worden gebracht.

Representatiekosten

Onder deze kosten zijn o.a. opgenomen de kosten voor o.a. afscheid bestuurslid/bedrijfsmaatschappelijk werker.

Publicatiekosten

Onder deze kosten zijn opgenomen de kosten voor de website.

Kantoorbenodigdheden

Onder deze kosten zijn o.a. opgenomen het briefpapier en de enveloppen die door het Personeelsfonds worden gebruikt.

Budgetcoachkosten

Onder deze kosten wordt verstaan het inschakelen van externen voor begeleiding van aanvragers in specifieke gevallen.

Div. onvoorzien en incidenteel

Dit zijn kosten die niet in de begroting zijn opgenomen.

Contributies

Het totaal aantal deelnemers is in 2022 gedaald met 196; er stromen meer deelnemers uit dan dat er nieuwe aanmeldingen zijn.

Bijdrage ministerie van Financiën

Evenals voorgaande jaren heeft de stichting een bijdrage ontvangen van het ministerie van Financiën. De bijdrage is € 0,45 per personeelslid per jaar. Het ministerie is uitgegaan van 35.764 medewerkers.

In verband met een onjuiste bepaling van het totaal aantal medewerkers in de jaren 2020 en 2021 is er in 2022 een nabetaling voor deze jaren ontvangen van respectievelijk € 1.620,- en € 2.162,-.

Ontvangen giften

In 2022 is in totaal een bedrag van € 560,- aan giften ontvangen. Een medewerker heeft voor haar 25-jarig jubileum het Personeelsfonds als “goede doel” aangewezen, om zo de aandacht te vestigen op het belang van het bestaan van het Personeelsfonds. Een andere medewerker heeft zelf een donatie gedaan als blijk van waardering.

Intrest

Aangezien het bestuur van mening is dat gelden van de stichting nimmer risicodragend mogen worden belegd, is de stichting aangewezen op zakelijke spaarrekeningen. Het bestuur heeft besloten dat zij met het vermogen niet zullen gaan beleggen. Deze rekeningen geven over het algemeen een lagere rente dan spaarrekeningen voor particulieren. De ING is een vermogensspaarrekening, de spaarrekening van de SNS betreft een meerspaarrekening. De spaarrekeningen van ASN en RABO en Triodos betreffen internetspaarrekeningen met een direct opvraagbaar spaarsaldo. De internetspaarrekening bij de Triodos bank is in 2022 opgeheven. Gedurende 2022 is er sprake geweest van negatieve rente op de bankrekeningen; gezien de hoogte van de saldi moest rente worden betaald.

Resultaat

2022 is afgesloten met een negatief resultaat van € 35.764,-.

Statutair zijn géén bepalingen opgenomen omtrent de bestemming van het resultaat; het resultaat komt ten laste van het eigen vermogen. Daarnaast heeft er een correctie voor een bedrag van € 6.574,- plaatsgevonden op de leningen met betrekking tot voorgaande jaren ten laste van het eigen vermogen. Het bestuur blijft zich ook de komende periode actief inzetten om (nog meer) bekendheid te geven aan het Personeelsfonds, zodat meer collega's bereikt worden die onze steun nodig hebben.

2.7. Ondertekening en vaststelling van de jaarrekening

Den Haag 15 maart 2024

M.D. de Rooter-Drost

w.g. M.D. de Rooter-Drost

Den Haag 15 maart 2024

A. van der Smissen

w.g. A. van der Smissen

Den Haag 15 maart 2024

L. Huisman

w.g. L. Huisman

Den Haag 15 maart 2024

J.P.A. Blasius

w.g. J.P.A. Blasius

Den Haag 15 maart 2024

J.E.A. Paanen

w.g. J.E.A. Paanen

Den Haag 15 maart 2024

J. Lindeboom

w.g. J. Lindeboom

Den Haag 15 maart 2024

T.P.M. Klijn

w.g. T.P.M. Klijn

3. Overige gegevens

3.1. Statutaire winstverdeling

Statutaire winstdeling

In de statuten is geen bepaling opgenomen over de wijze waarop het resultaat moet worden verdeeld.

3.2. Controleverklaring

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van de Stichting Personeelsfonds Ministerie van Financiën

A. Verklaring over de in het jaarverslag 2022 opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Personeelsfonds Ministerie van Financiën te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Personeelsfonds Ministerie van Financiën op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2022;
- de staat van baten en lasten over 2022;
- het kasstroomoverzicht over 2022;
- 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 Personeelsfonds Ministerie van Financiën 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.

B. Verklaring over de in het jaarverslag 2022 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 is vereist op grond van RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle van jaarrekening of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met RJ-Richtlijn 640 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 de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven. 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 stichting 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 stichting 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 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 stichting 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 inadequaaf 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 daarbij 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.

Den Haag, 19 februari 2024

Auditdienst Rijk

w.g. mr. drs. J. Roodnat RE RA