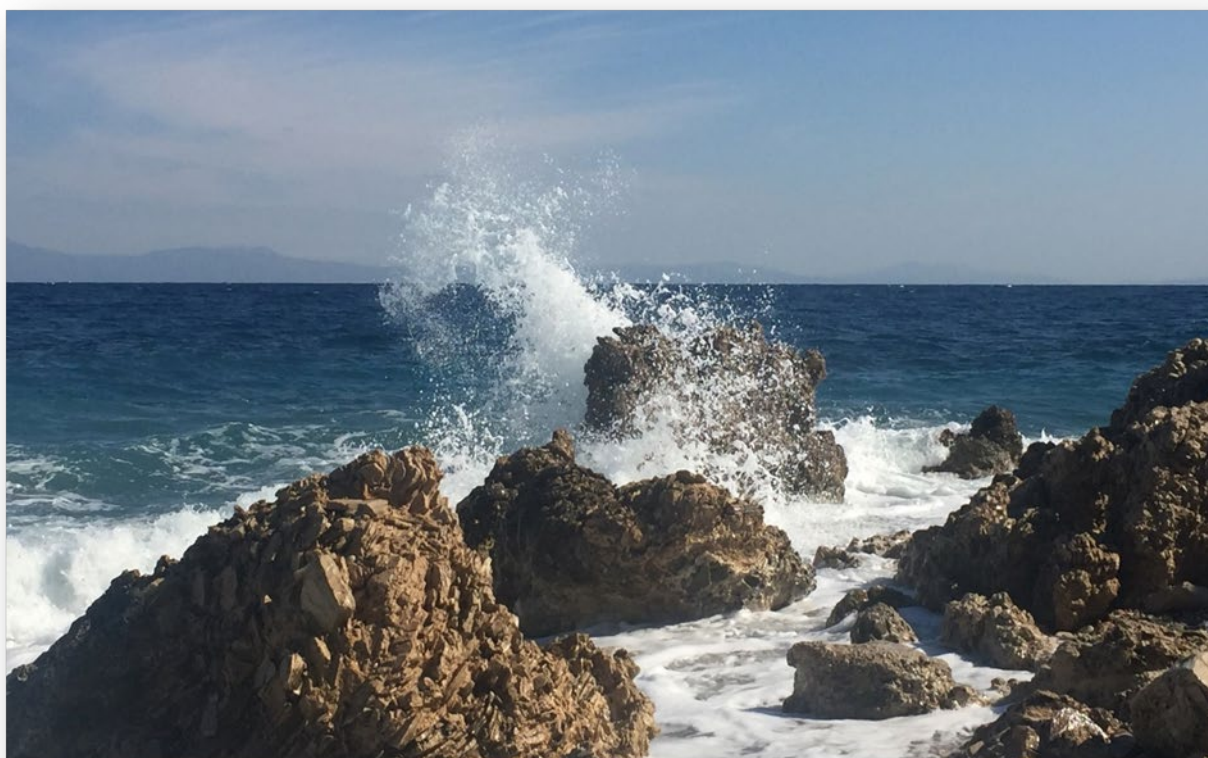




Stichting Personeelsfonds

ministerie van Financiën

Jaarverslag 2023



*Financiële steun voor als het nodig is
van collega's voor collega's
al meer dan 65 jaar een rots in de branding!*

Inhoud

Voorwoord	4
1. Bestuursverslag	5
1.1. Doelstelling van het Personeelsfonds	5
1.2. Financiële hulp	5
1.3. Aanvragen voor bijstand	5
1.4. Nazorg	6
1.5. Het bedrijfsmaatschappelijk werk	6
1.6. Externe hulp	7
1.7. Website	7
1.8. Bespreking jaarverslag met ADR d.d. 27 november 2024	8
1.9. Contact	8
1.10. Bestuur	8
1.11. Financiële ontwikkelingen	8
1.12. Slotwoord	9
1.13. Statistische gegevens	10
2. Jaarrekening	12
2.1. Balans per 31-12-2032	12
2.2. Staat van baten en lasten over 2023	12
2.3. Kasstroomoverzicht	13
2.4. Grondslagen	13
2.5. Toelichting balans	16
2.6. Toelichting staat van baten en lasten 2023	18
2.7. Ondertekening en vaststelling van de jaarrekening	20
3. Overige gegevens	20
3.1. Statutaire winstverdeling	20
3.2. Controleverklaring	21

Voorwoord

We doen het niet alleen, we doen het samen!

Dat blijkt uit het grote aantal deelnemers dat zich in het afgelopen jaar weer heeft aangemeld. Ruim 1200, een record!

De QR-code op de banners en folders doet zijn werk, binnen 30 seconden heb je alles geregeld van aanmelding tot inhouding op het salaris voor € 0,45 per maand.

Het is goed om hiermee het aantal deelnemers te zien groeien, belangrijker is het te weten dat daarmee de bekendheid van het Personeelsfonds binnen de organisatie verder toeneemt. Vooral tijdens de onboarding wordt duidelijk dat ook de jongeren graag meedoen wanneer zij horen op welke wijze het Personeelsfonds hulp aan collega's kan bieden.

Tegelijkertijd weten wij uit onderzoek van het Nibud dat er zorgen zijn onder de jongvolwassenen op het gebied van hun financiën. Een deel heeft moeite om maandelijks rond te komen.

In het afgelopen jaar hebben wij gezien dat ook bij het Personeelsfonds vanuit deze groep collega's zich hebben aangemeld voor financiële hulp. Het is goed om te zien dat zij binnen de dienst de weg weten te vinden naar het Personeelsfonds.

Door onze adviezen, herfinanciering en de inzet van financieel coaches kunnen zij op financieel gebied weer op de rails worden gezet en zo een nieuwe start maken voor een toekomst zonder geldzorgen.

We zijn trots op onze collega's van Financiën die door hun deelname aan het Personeelsfonds het mogelijk maken om elkaar te helpen.

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 2023 hebben wij menig collega die in (dreigende) financiële problemen is geraakt kunnen helpen. Totaal werd door 159 collega's een verzoek voor financiële bijstand gedaan bij het Personeelsfonds.

Daarnaast werden ook 71 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 nazorgrapporten van bedrijfsmaatschappelijk werkers en Nibudcoaches.

In het kader van preventie werd in ruim 37 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 € 500.258,-, waarvan € 436.426,- verstrekte leningen en € 63.832,- aan giften.

In dit verslagjaar zijn 28 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 2023 werd voor 39 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.



1.8. Bespreking jaarverslag met ADR d.d. 27 november 2024

Uit de bespreking met de ADR is gebleken dat de kwaliteit van de gevoerde administratie prima op orde is. Er is slechts 1 opmerking te maken en dat ging over de voedingsbonnen die wij soms schenken. Voor de ADR is het o.b.v. de gehanteerde werkwijze in 2023 niet mogelijk om te controleren of deze bonnen daadwerkelijk aankomen bij de mensen voor wie ze - volgens het besluit in het bestuur - bedoeld zijn. Er was geen sluitende afloopcontrole mogelijk en het toezicht op dergelijke geldstromen is dit jaar verscherpt. De suggestie is gedaan om het 4-ogen principe toe te passen, waarbij een bestuurslid het inpak- en verzendproces voortaan samen oppakt met een medewerker van het Personeelsfonds (functiescheiding). De ADR kan in het beginsel steunen op deze voorgestelde werkwijze. Echter de ADR zal de effectieve werking van deze maatregel nog wel dienen te toetsen over het gehele kalenderjaar. Hierdoor is gezien het moment van bespreken van deze bevinding en voorgestelde opvolging, het effectief kunnen vaststellen van deze maatregel mogelijk over het kalenderjaar 2025.

1.9. 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.

1.10. Bestuur

Per 31 december 2023 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, groep Financiën)
	Gienus Huisman	(namens FNV/Overheid)
	Jelte Lindeboom	(namens VMHF)

1.11. 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 2023 op basis van het deelnemersbestand per saldo met 90 afgenomen tot 13.302.

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 1.230 nieuwe aanmeldingen ontvangen.

Het resultaat over 2023 is € 70.779,- negatief ten opzichte van een begroot verlies van € 90.734,-. Voorgaand jaar was de realisatie € 35.764,- negatief.

Na de toevoeging van het negatieve resultaat boekjaar aan de algemene reserve bedraagt de algemene reserve ultimo 2023 € 847.600,-.

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 2024 door het bestuur vastgesteld.

Voor 2024 is door het bestuur een negatief resultaat van € 81.820,- begroot.

Baten		Lasten	
Contributies	71.750	Giften verstrekken	65.000
Bijdrage ministerie	17.500	Dotatie voorzieningen leningen	6.000
Intrest	2.000	Portikosten	1.750
Nadelig saldo	81.820	Secretariaatskosten	750
		Representatiekosten	3.700
		Organisatiekosten	5.500
		Publicatiekosten	14.670
		Kantoorbenodigdheden	500
		Bankkosten	1.700
		Incassokosten	0
		Kosten budgetcoaching	67.500
		Diverse onvoorzien en incidenteel	1.000
		Omzetting leningen AP	5.000
Totaal	<u>173.070</u>	Totaal	<u>173.070</u>

1.12. Slotwoord

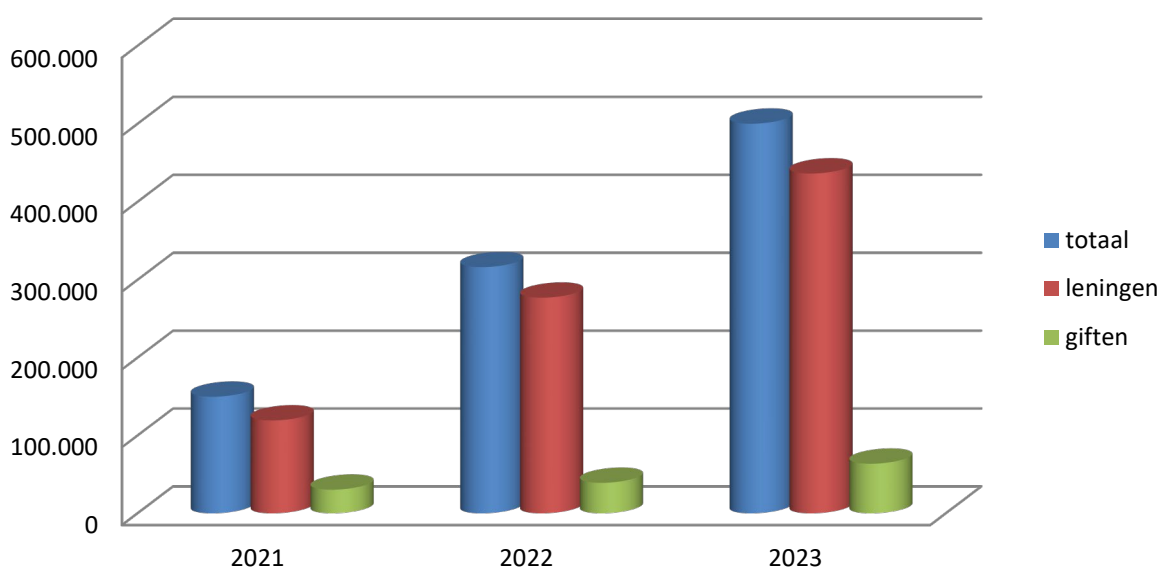
Tot slot willen wij graag de leiding van het ministerie en de Belastingdienst, de bedrijfsmaatschappelijk werkers, de collega's van P-Direkt en iedereen die het Personeelsfonds in welke vorm dan ook steunt daarvoor hartelijk danken.

1.13. Statistische gegevens

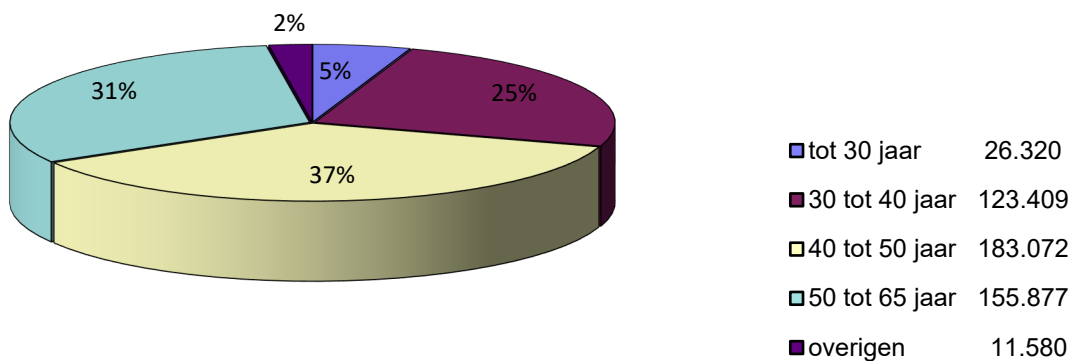
* Alle vermelde bedragen zijn in euro's

Bijstand voor :	Verstrekte giften		Verstrekte leningen					
	2023	aantal	2022	aantal	2023	aantal	2022	aantal
1. Sociale overwegingen	40.017	48	25.073	23	1.450	2	14.508	4
2. Aanvragen in verband met schulden	15.790	10	6.638	4	313.300	62	246.208	35
3. Kosten rechtskundige bijstand			1.000	1	19.346	2	5.000	1
4. Kosten noodzakelijke verhuizing	8.025	9	6.548	3	102.330	25	11.450	4
5. (omzettingen van leningen van voorgaande jaren in giften)								
	63.832		39.259		436.426		277.166	

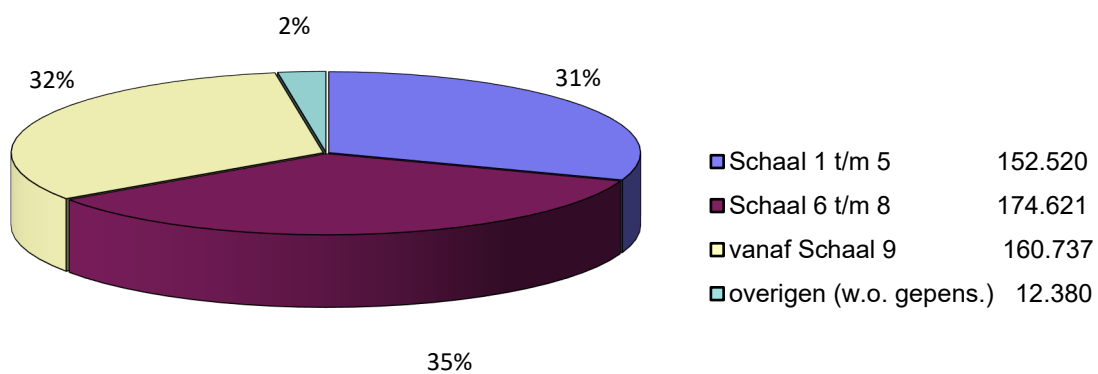
Verleende financiële bijstand in de afgelopen 3 jaar



Overzicht verleende bijstand € 500.258 verdeeld naar leeftijd



Overzicht verleende bijstand € 500.258 verdeeld naar schaal



2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31-12-2023

(Balans is opgesteld na bestemming van het exploitatiesaldo)

Activa	31-12-2023	31-12-2022	Passiva	31-12-2023	31-12-2022
Uitstaande leningen	443.842	289.413	Eigen vermogen	847.645	925.957
Te ontvangen intrest	1.257	69	Te betalen		
Vooruitbetaalde leningen	-	-	leningen	26.568	59.799
Liquide middelen	437.671	693.871	Te betalen giften	8.557	5.297
Nog te ontvangen bijdrage ministerie	-	-			
Vooruitbetaalde giften	-	7.700			
	882.770	991.053		882.770	991.053

2.2. Staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
Baten			
Contributies	71.740	72.000	71.190
Bijdrage ministerie	16.616	16.616	16.094
Intrest	2.679	2.000	69
Vrijval voorziening leningen	-	-	-
Ontvangen gift	-	-	560
Som der baten	91.035	90.616	87.913
Lasten			
Giften	63.832	70.000	39.259
Omzetting leningen AP	2.485	19.000	18.455
Dotatie voorziening leningen	8.128	4.000	4.324
Porti kosten	1.617	1.750	1.690
Organisatiekosten	5.306	5.000	4.882
Secretariaatskosten	567	1.000	574
Bankkosten	1.656	1.500	1.441
Representatiekosten	3.637	2.000	3.351
Publicatiekosten	6.931	11.100	15.831
Kantoorbenodigdheden	-	1.000	908
Budgetcoachkosten	67.655	63.000	32.211
Intrest	-	-	701
Onvoorzien	-	1.000	50
Som der lasten	161.814	181.350	123.677
Nettoresultaat	-70.779	-90.734	-35.764

Resultaatbestemming

	31-12-2022	Fouterstel	Gecorrigeerde begin vermogen	Resultaat 2023	31-12-2023
Stichtingskapitaal	45	-	45	-	45
Algemene reserve	925.912	-7.533	918.379	-70.779	847.600
	925.957	-7.533	918.424	-70.779	847.645

2.3. Kasstroomoverzicht

	2023	2022
Saldo van baten en lasten	-70.779	-35.764
Veranderingen in het werkkapitaal		
-uitstaande leningen	-154.429	-82.173
-te ontvangen intrest	-1.188	-69
-vooruitbetaalde leningen	-	8.608
-te betalen leningen	-33.231	57.937
-te betalen giften	3.260	518
-nog te ontvangen bijdrage Ministerie	-	3.782
-vooruitbetaalde giften	7.700	-7.700
-Foutherstel	-7.533	-6.574
	-185.421	-25.671
Netto kasstroom uit operationele activiteiten	<u>-256.200</u>	<u>-61.435</u>
Liquide middelen		
-stand per 1 januari	693.871	755.306
-stand per 31 december	437.671	693.871
Mutatie liquide middelen per 31 december	<u>-256.200</u>	<u>-61.435</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 2023, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2023.

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. Het gerealiseerd verlies in 2023 en het begrote verlies voor het jaar 2024 vormen geen probleem voor de continuïteit. De vaste kosten zijn zeer beperkt en worden volledig gedekt door de vaste opbrengsten van de stichting. De overige kosten zijn afhankelijk van de toekenningen door het bestuur en hebben hierdoor een variabele omvang, waardoor deze kunnen meebewegen met de beschikbare financiële middelen van de stichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Grondslag fourterstel

Gedurende het boekjaar zijn de volgende twee elementen naar voren gekomen, waarop aan de hand van de geldende wet – en regelgeving fout herstel is toegepast.

- Bij de periodieke aansluiting van de leningen administratie en de financiële administratie is een beperkt aansluit verschil aangetroffen. Dit verschil ziet toe op een administratief verschil welk zijn oorsprong heeft in het voorgaande boekjaar. Derhalve is het verschil direct via het eigenvermogen gecorrigeerd.
- De post “vooruitbetaalde giften” welk vorig jaar een saldo had van €7.700, had betrekking op giften welk vorig jaar december zijn uitgekeerd aan gerechtigde. Deze giften hadden in het resultaat van 2022 opgenomen dienen te worden i.p.v. te worden geactiveerd op de balans. Op moment van constatering is deze activa post afgeboekt en in minder gebracht op het begin vermogen van de stichting.
- Voor beide elementen zijn de vergelijkende cijfers niet aangepast.

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 2023	Saldo op 31 december 2022
Looptijd 1 jaar	71.481	8.912
Looptijd 2 jaar	125.039	90.907
Looptijd 3 jaar	+ 270.682	+ 204.826
Verstrekte leningen	<u>467.202</u>	<u>304.645</u>
Voorziening	-/- 23.360	-/- 15.232
Uitstaande leningen	<u>443.842</u>	<u>289.413</u>
Uitstaande leningen per 1-1		289.413
Voorziening ultimo 2022		<u>15.232</u> +
Saldo uitstaande leningen per 1-1-2023		304.645
Afgeboekt oninbare aflossing (lening)		<u>-</u> -
		304.645
Verstrekte leningen boekjaar		<u>436.426</u> +
		741.072
Ontvangen aflossingen		
P-Direkt	220.489	
Rechtstreeks	17.760	
		<u>238.248</u> -
		502.823
Verlaagde lening		<u>10.106</u> -
		492.717
Lening omgezet in gift		<u>0</u> -
		492.717
Ingetrokken lening		<u>23.197</u> -
		469.520
Kwijtschelding		<u>2.485</u> -
		467.035
Correctie voorgaand jaar		<u>167</u> +
		467.202
Afrondingsverschil		<u>-</u>
Subtotaal		467.202
Voorziening 5%		<u>23.360</u> -
Saldo uitstaande leningen per 31-12-2023		<u>443.842</u> naar balans

Het saldo leningen per 31 december 2023 (na aftrek van voorziening) is met ca. 53% gestegen ten opzichte van het saldo leningen per 31 december 2022.

Voorziening leningen

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

	2023	2022
Voorziening per 1-1	15.232	10.908
Onttrekkingen	0	0
Vrijval		0
Dotaties	<u>8.128</u>	<u>4.324</u>
Voorziening per 31-12	<u>23.360</u>	<u>15.232</u>

Te ontvangen intrest

Onder de te vorderen intrest wordt intrest begrepen die op 31 december 2023 nog niet door de bank is overgemaakt maar betrekking heeft op het jaar 2023.

Liquide middelen

Onder de liquide middelen ultimo 2023 zijn opgenomen:

	31-12-2023	31-12-2022
ASN Bank	99.546	99.089
ING zakelijk betaalrekening	12.731	38.174
ING vermogen spaarrekening	67.418	249.478
Rabo Spaarrekening	100.642	100.614
Rabo rekening	50.427	100.587
SNS meersparen	106.106	105.630
Kas	<u>800</u>	<u>300</u>
Totaal liquide middelen	<u>437.671</u>	<u>693.871</u>

Eigen vermogen

	31-12-2023	31-12-2022
Stichtingskapitaal	45	45
Algemene reserve	<u>847.600</u>	<u>925.912</u>
	<u>847.645</u>	<u>925.957</u>

	31-12-2022	Fouterstel	Gecorrigeerde begin vermogen	Resultaat 2023	31-12-2023
Stichtingskapitaal	45	-	45	-	45
Algemene reserve	<u>925.912</u>	<u>-7.533</u>	<u>918.379</u>	<u>-70.779</u>	<u>847.600</u>
	<u>925.957</u>	<u>-7.533</u>	<u>918.424</u>	<u>-70.779</u>	<u>847.645</u>

Het fouterstel ad. € 7.533,- ziet toe op correcties welk hun oorsprong hebben in voorgaande jaren. Het effect hiervan is nader toegelicht in de grondslagen van de jaarrekening.

Te betalen leningen

Het bedrag aan nog te betalen leningen ad € 26.568,- per 31-12-2023 is in 2024 op grond van bestuursbesluiten (intrekking en verlaging van leningen) verminderd voor een bedrag van totaal € 610,-.

2.6. Toelichting staat van baten en lasten 2023

Giften

In 2023 is een bedrag van in totaal € 63.832,- 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 2023 gedaald met 90; 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 36.925 medewerkers.

Ontvangen giften

In 2023 zijn geen giften ontvangen.

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 betreffen internetspaarrekeningen met een direct opvraagbaar spaarsaldo

Resultaat

2023 is afgesloten met een negatief resultaat van € 70.779,-.

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 € 7.533,- plaatsgevonden ten laste van het eigen vermogen.

2.7. Ondertekening en vaststelling van de jaarrekening

Den Haag, 27 november 2024
M.D. de Ruiter-Drost

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

Den Haag, 27 november 2024
A. van der Smissen

w.g. A. van der Smissen

Den Haag, 27 november 2024
L. Huisman

w.g. L. Huisman

Den Haag, 27 november 2024
J.P.A. Blasius

w.g. J.P.A. Blasius

Den Haag, 27 november 2024
J.E.A. Paanen

w.g. J.E.A. Paanen

Den Haag, 27 november 2024
J. Lindeboom

w.g. J. Lindeboom

Den Haag, 27 november 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 2023 opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Personeelsfonds Ministerie van Financiën te Den Haag (hierna: "de Stichting") gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening uitgezonderd de mogelijke effecten van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons oordeel met beperking' een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Personeelsfonds Ministerie van Financiën op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2023;
- de staat van baten en lasten over 2023;
- het kasstroomoverzicht over 2023;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel met beperking

In de staat van baten en lasten van de Stichting is een post "giften" opgenomen ad € 63.832 deze post bestaat giraal verstrekte giften t.b.v. bijstand en fysiek verstrekte cadeaubonnen. De omvang van de fysiek verstrekte cadeaubonnen betreft € 18.550. In tegenstelling tot de girale verstrekte giften kan voor de fysieke cadeaubonnen onvoldoende geschikte controle-informatie verkregen worden om te kunnen vaststellen dat deze bonnen daadwerkelijk zijn toegekomen aan de uiteindelijke belanghebbenden. Echter, wij hebben geen indicaties verkregen te veronderstellen dat er cadeaubonnen zijn verstrekt buiten de belanghebbenden.

Wij hebben de stichting voor het eerst op deze tekortkoming in het proces gewezen tijdens de bespreking van de jaarrekening controle over het boekjaar 2023. Het bestuur van de stichting heeft direct na deze bespreking de eerste verbetering in het proces reeds doorgevoerd.

Het oordeel met beperking ziet derhalve toe op de fysieke verstrekte cadeaubonnen, welk voor 2023 €18.550 onderdeel uitmaken van de verstrekte giften zoals opgenomen in de staat van baten en lasten.

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 met beperking.

B. Verklaring over de in het jaarverslag 2023 opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Uitgezonderd de gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons oordeel met beperking' zijn wij op grond van onderstaande werkzaamheden 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 van de Stichting 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 gerede 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 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 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, 27 november 2024

Auditdienst Rijk

w.g. M.W.T Braam MSc RA