



Stichting Personeelsfonds

ministerie van Financiën

Jaarverslag 2024



*Financiële steun voor als het nodig is
van collega's voor collega's
al meer dan 66 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. Contact	8
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 31-12-2024	12
2.2. Staat van baten en lasten over 2024	12
2.3. Kasstroomoverzicht	13
2.4. Grondslagen	13
2.5. Toelichting balans	15
2.6. Toelichting staat van baten en lasten 2024	17
2.7. Ondertekening en vaststelling van de jaarrekening	19
3. Overige gegevens	19
3.1. Statutaire winstverdeling	19
3.2. Controleverklaring	20

Voorwoord

Hoe eerder, hoe beter,

Vroegsignalering van geldzorgen bij collega's is dan ook belangrijk. Dat kan door te letten op mogelijke signalen zoals loonbeslag of CAK-inhouding, toename van ziekteverzuim, concentratieproblemen en stress. Door dit soort signalen binnen je team of in je directe werkomgeving te herkennen en bespreekbaar te maken kunnen bedrijfsmaatschappelijk werkers, leidinggevendenden of HR-managers de collega's tijdig doorverwijzen naar het Personeelsfonds voor professionele hulp. Zo voorkomen we dat betalingsachterstanden uitgroeien tot problematische schulden.

Iedere collega verdient het dan ook om bereikt en geholpen te worden bij dreigende financiële problemen. Gelukkig zien wij de laatste jaren dat collega's met geldzorgen steeds vaker en sneller naar het Personeelsfonds worden doorverwezen of ons zelf weten te vinden. Samen kunnen we zorgen voor een cultuur waarin geldzorgen bespreekbaar zijn en het taboe wordt doorbroken.

Ook dit jaar hebben wij vele collega's mogen verwelkomen als deelnemer! Tijdens de onboardingsdagen blijkt keer op keer dat ook jonge collega's het bijzonder en belangrijk vinden dat hun werkgever een sociaal fonds ondersteunt waar iedereen terecht kan voor hulp.

Wij danken de werkgever voor de ondersteuning, en in het bijzonder de duizenden collega's die iedere maand weer hun bijdrage van € 0,45 leveren. Samen maken we het verschil!

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 2024 hebben wij menig collega die in (dreigende) financiële problemen is geraakt kunnen helpen. Totaal werd door 139 collega's een verzoek voor financiële bijstand gedaan bij het Personeelsfonds.

Daarnaast werden ook 74 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 27 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 € 253.401,-, waarvan € 207.583,- verstrekte leningen en € 45.818,- aan giften.

In dit verslagjaar zijn 34 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.

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 2024 werd voor 26 collega's een financieel coach ingeschakeld. De financieel coach 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 financieel coach 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 financiële coaches 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. 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
- Annette Schouw

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

1.9. Bestuur

Per 31 december 2024 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)

1.10. 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 2024 op basis van het deelnemersbestand per saldo met 63 afgenomen tot 13.239.

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 1.136 nieuwe aanmeldingen ontvangen.

Het resultaat over 2024 is € 15.264,- negatief ten opzichte van een begroot verlies van € 81.820,-. Voorgaand jaar was de realisatie € 70.779,- negatief.

Na de toevoeging van het negatieve resultaat boekjaar aan de algemene reserve bedraagt de algemene reserve ultimo 2024 € 832.381,-.

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 2025 door het bestuur vastgesteld.

Voor 2025 is door het bestuur een negatief resultaat van € 28.893,- begroot.

Baten		Lasten	
Contributies	70.158	Giften verstrekken	46.000
Bijdrage ministerie	18.646	Onttrekking voorzieningen leningen	1.022
Intrest	3.500	Portokosten	1.750
Nadelig saldo	28.893	Secretariaatskosten	625
Vrijval voorziening leningen	2.000	Representatiekosten	8.000
Ontvangen giften	1.900	Organisatiekosten	15.100
		Publicatiekosten	7.000
		Kantoorbenodigdheden	500
		Bankkosten	1.600
		Incassokosten	0
		Kosten budgetcoaching	40.000
		Diverse onvoorzien en incidenteel	1.000
		Omzetting leningen AP	2.500
Totaal	<u>125.097</u>	Totaal	<u>125.097</u>

Zoals in het regeerakkoord is vastgelegd zal de taakstelling van 20% bezuinigingen vanaf 2025 voornamelijk neerslaan op de kerndepartement. Daar bevindt zich echter slechts een klein en proportioneel deel van het aantal deelnemers van het Personeelsfonds; het overgrote deel van de deelnemers valt buiten het kerndepartement. Het grootste risico betreft een mogelijke toename van het aantal aanvragen waardoor die niet meer beheersbaar is. Dit risico kan worden ondervangen door het invoeren van een instaptijd voordat een aanvraag kan worden ingediend, verhoging van de bijdrage van de deelnemers en verhoging van de bijdrage van de werkgever. Het ministerie heeft de verplichting opgenomen om het Personeelsfonds voldoende te ondersteunen op personeelsgebied. Daarnaast is middels een schrijven van de staatssecretaris bevestigd dat voldoende tijd beschikbaar wordt gesteld aan bestuursleden die in actieve dienst zijn. De bestuursleden die niet in actieve dienst zijn, worden op vrijwillige basis beschikbaar gesteld door hun vakorganisaties.

1.11. Slotwoord

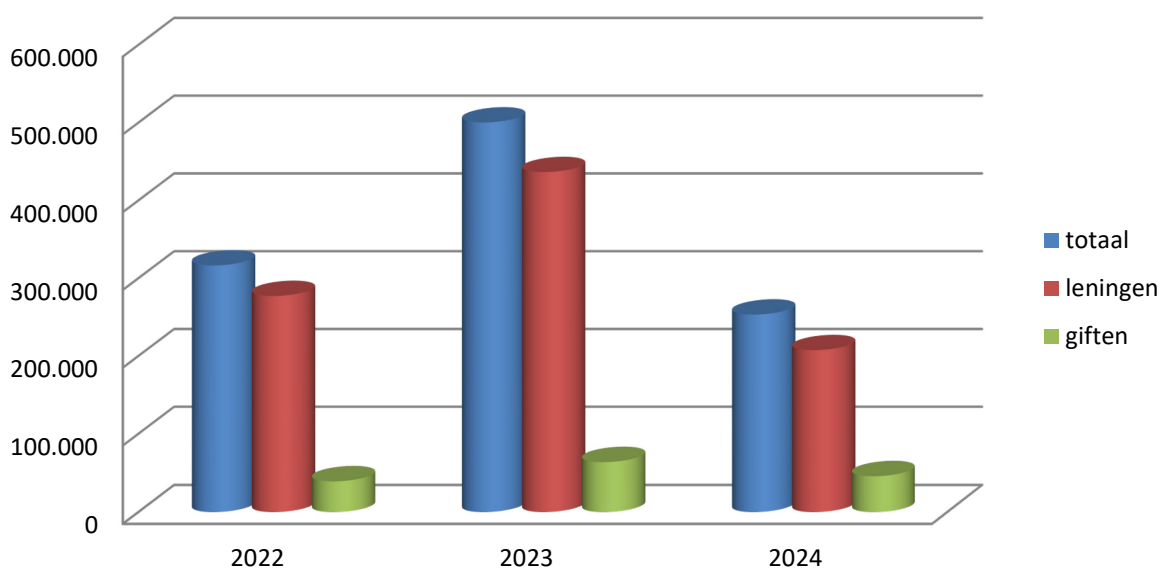
Tot slot willen wij graag de leiding van het ministerie en de Belastingdienst, de bedrijfsmaatschappelijk werkers, de collega's van P-Direkt en iedereen die het Personeelsfonds in welke vorm dan ook steunt daarvoor hartelijk danken.

1.12. Statistische gegevens

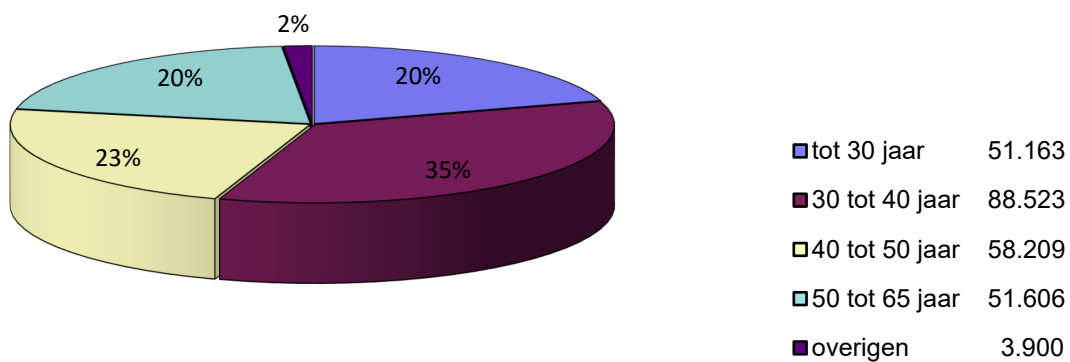
* Alle vermelde bedragen zijn in euro's

Bijstand voor :	Verstrekte giften		Verstrekte leningen		Verstrekte leningen		Verstrekte leningen	
	2024	aantal	2023	aantal	2024	aantal	2023	aantal
1. Sociale overwegingen	35.752	26	40.017	48			1.450	2
2. Aanvragen in verband met schulden	9.266	8	15.790	10	162.825	29	313.300	62
3. Kosten rechtskundige bijstand					6.668	3	19.346	2
4. Kosten noodzakelijke verhuizing	800	2	8.025	9	38.070	12	102.330	25
5. (omzettingen van leningen van voorgaande jaren in giften)								
	45.818	36	63.832	70	207.583	44	436.426	91

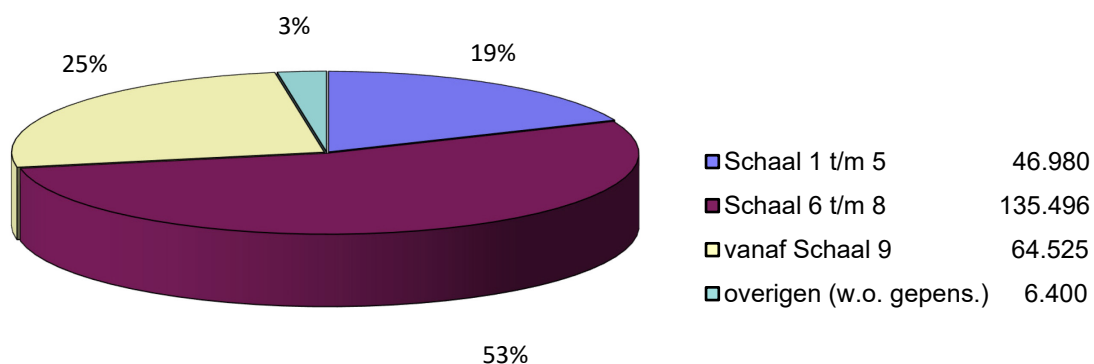
Verleende financiële bijstand in de afgelopen 3 jaar



Overzicht verleende bijstand € 253.401 verdeeld naar leeftijd



Overzicht verleende bijstand € 253.401 verdeeld naar schaal



2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31-12-2024

(Balans is opgesteld na bestemming van het exploitatiesaldo)

Activa	31-12-2024	31-12-2023	Passiva	31-12-2024	31-12-2023
Uitstaande leningen	330.746	443.842	Eigen vermogen	832.381	847.645
Te ontvangen intrest	2.551	1.257	Te betalen leningen	17.748	26.568
Liquide middelen	568.131	437.671	Te betalen giften	14.542	8.557
			Te betalen bedragen	36.757	
	901.428	882.770		901.428	882.770

2.2. Staat van baten en lasten over 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
Baten			
Contributies	70.938	71.750	71.740
Bijdrage ministerie	17.510	17.500	16.616
Intrest	4.903	2.000	2.679
Vrijval voorziening leningen	5.952	-	-
Som der baten	99.303	91.250	91.035
Lasten			
Giften	45.115	65.000	63.832
Omzetting leningen AP	-	5.000	2.485
Dotatie voorziening leningen	-	6.000	8.128
Porti kosten	1.667	1.750	1.617
Organisatiekosten	5.670	5.500	5.306
Secretariaatskosten	471	750	567
Bankkosten	1.132	1.700	1.656
Representatiekosten	8.247	3.700	3.637
Publicatiekosten	11.721	14.670	6.931
Kantoorbenodigdheden	-	500	-
Budgetcoachkosten	40.542	67.500	67.655
Onvoorzien	-	1.000	-
Som der lasten	114.567	173.070	161.814
Nettoresultaat	-15.264	-81.820	-70.779
Resultaatbestemming			
	31-12-2023	Resultaat 2024	Mutaties 2024
Stichtingskapitaal	45	-	-
Algemene reserve	847.600	-15.264	-
	847.645	-15.264	-
			31-12-2024
			45
			832.336
			832.381

2.3. Kasstroomoverzicht

	2024	2023
Saldo van baten en lasten	-15.264	-70.779
Veranderingen in het werkkapitaal		
-uitstaande leningen	113.096	-154.429
-te ontvangen intrest	-1.294	- 1.188
-te betalen leningen	- 8.819	-33.231
-te betalen giften	5.985	3.260
-vooruitbetaalde giften	-	7.700
-te betalen bedragen	36.757	
-eigen vermogen	-	-7.533
	145.724	-185.421
Netto kasstroom uit operationele activiteiten	<u>130.460</u>	<u>-256.200</u>
Liquide middelen		
-stand per 1 januari	437.671	693.871
-stand per 31 december	568.131	437.671
Mutatie liquide middelen per 31 december	<u>130.460</u>	<u>-256.200</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 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

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.

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. De voorziening leningen bedraagt per jaareinde 5% van het saldo leningen per 31 december.

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 2024	Saldo op 31 december 2023
Looptijd 1 jaar	62.507	71.481
Looptijd 2 jaar	103.520	125.039
Looptijd 3 jaar	+ 178.427	+ 270.682
Verstrekte leningen	<u>348.154</u>	<u>467.202</u>
Voorziening	-/- 17.408	-/- 23.360
	<u>330.746</u>	<u>443.842</u>
Uitstaande leningen per 1-1	443.842	
Voorziening ultimo 2023	<u>23.360</u> +	
Saldo uitstaande leningen per 1-1-2023	467.202	
Afgeboekt oninbare aflossing (lening)	<u>-</u> -	
	467.202	
Verstrekte leningen boekjaar	<u>207.583</u> +	
	674.785	
Ontvangen aflossingen		
P-Direkt	294.200	
Rechtstreeks	<u>18.820</u> +	
	<u>313.020</u> -	
	361.764	
Verlaagde lening	<u>610</u> -	
	361.154	
Lening omgezet in gift	<u>0</u> -	
	361.154	
Ingetrokken lening	<u>13.000</u> -	
	348.154	
Kwijtschelding	<u>0</u> -	
	348.154	
Correctie voorgaande jaren	<u>-</u> +	
	348.154	
Afrondingsverschil	<u>-</u>	
Subtotaal	348.154	
Voorziening 5%	17.408 -	
Saldo uitstaande leningen per 31-2024	<u>330.746</u> naar balans	

Het saldo leningen per 31 december 2024 (na aftrek van voorziening) is met ca. 25% gedaald ten opzichte van het saldo leningen per 31 december 2023.

Voorziening leningen

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

	2024	2023
Voorziening per 1-1	23.360	15.232
Onttrekkingen	0	0
Vrijval	5.952	0
Dotaties	<u>0</u>	<u>8.128</u>
Voorziening per 31-12	<u>17.408</u>	<u>23.360</u>

Te ontvangen intrest

Onder de te vorderen intrest wordt intrest begrepen die op 31 december 2024 nog niet door de bank is overgemaakt maar betrekking heeft op het jaar 2024.

Liquide middelen

Onder de liquide middelen ultimo 2024 zijn opgenomen:

	31-12-2024	31-12-2023
ASN Bank	100.759	99.546
ING zakelijk betaalrekening	78.083	12.731
ING vermogen spaarrekening	130.005	67.418
Rabo Spaarrekening	101.679	100.614
Rabo rekening	50.263	50.427
SNS meersparen	107.343	106.106
Kas	<u>0</u>	<u>800</u>
Totaal liquide middelen	<u>568.131</u>	<u>437.671</u>

Eigen vermogen

	31-12-2024	31-12-2023
Stichtingskapitaal	45	45
Algemene reserve	<u>832.336</u>	<u>847.600</u>
	<u>832.381</u>	<u>847.645</u>

	31-dec-23	Resultaat 2024	Mutaties 2024	31-dec-24
Stichtingskapitaal	45	-	-	45
Algemene reserve	<u>847.600</u>	<u>-15.264</u>		<u>832.336</u>
	847.645	-15.264		832.381

Te betalen leningen

Het bedrag aan nog te betalen leningen ad € 17.748,- per 31-12-2024 is in 2024 op grond van bestuursbesluiten (intrekking en verlaging van leningen) verminderd voor een bedrag van totaal € 9.342,-.

Te betalen giften

Het bedrag aan nog te betalen giften ad € 14.542,- per 31-12-2024 is in 2024 op grond van bestuursbesluiten (intrekking en verlaging van giften) verminderd voor een bedrag van totaal € 1.565,30.

2.6. Toelichting staat van baten en lasten 2024

Giften

In 2024 is een bedrag van in totaal € 45.818,- aan giften verstrekt. Op grond van bestuursbesluiten werd een bedrag van € 703,25 verminderd op het bedrag nog te betalen giften per 31-12-2023.

Omzetting leningen AP

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

Vrijval voorzieningen leningen

De voorziening leningen moet op jaareinde 5% van het saldo leningen per 31 december bedragen. Het saldo uitstaande leningen is per 31 december 2024 lager dan het saldo per 31 december 2023.

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 2024 gedaald met 63; er stromen meer deelnemers uit dan dat er nieuwe aanmeldingen zijn. Alle ontvangsten via de bankrekening worden als opbrengst opgenomen. Er is geen actieve invordering op niet ontvangen bijdragen van contribuanten.

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 41.436 medewerkers.

Ontvangen giften

In 2024 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

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Er is geconstateerd dat verwerkingsovereenkomsten ontbreken. Dit zou mogelijk kunnen leiden tot financiële gevolgen. Het bestuur is voornemens hier op korte termijn passende maatregelen op te nemen.

Resultaat

2024 is afgesloten met een negatief resultaat van € 15.264,-.

Statutair zijn géén bepalingen opgenomen omtrent de bestemming van het resultaat; het resultaat komt ten laste van het eigen vermogen.

2.7. Ondertekening en vaststelling van de jaarrekening

Den Haag, 16 januari 2026

M.D. de Ruiter-Drost

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

Den Haag, 16 januari 2026

L. Huisman

w.g. L. Huisman

Den Haag, 16 januari 2026

J.E.A. Paanen

w.g. J.E.A. Paanen

Den Haag, 16 januari 2026

A. van der Smissen

w.g. A. van der Smissen

Den Haag, 16 januari 2026

J.P.A. Blasius

w.g. J.P.A. Blasius

Den Haag, 16 januari 2026

J. Lindeboom

w.g. J. Lindeboom

Den Haag, 16 januari 2026

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 2024 opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 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 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2024;
- de staat van baten en lasten over 2024;
- het kasstroomoverzicht over 2024;
- 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 is een post “giften” opgenomen die bestaat uit zowel giraal verstrekte giften als fysiek verstrekte cadeaubonnen. Over het boekjaar 2023 heeft de controlerend accountant een oordeel met beperking verstrekt, omdat hij voor de fysieke verstrekking van cadeaubonnen ter waarde van € 18.550 niet voldoende en geschikte controle-informatie kon verkrijgen om vast te stellen dat deze cadeaubonnen daadwerkelijk zijn toegekomen aan de uiteindelijke belanghebbenden. Hoewel hij geen aanwijzing heeft verkregen dat cadeaubonnen buiten de doelgroep zijn verstrekt, kon hij de juistheid en bestemming van deze bestedingen niet vaststellen.

De procesverbeteringen die het bestuur naar aanleiding van deze bevindingen heeft doorgevoerd zijn halverwege 2024 geïmplementeerd. Hierdoor waren de tekortkomingen in de registratie en documentatie van fysiek verstrekte cadeaubonnen nog aanwezig gedurende het eerste halfjaar 2024. Voor deze periode konden wij niet in alle gevallen voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen om vast te stellen dat de cadeaubonnen daadwerkelijk zijn ontvangen door de daarvoor in aanmerking komende belanghebbenden.

Over de periode na implementatie van de verbetermaatregelen in de tweede helft van 2024 konden wij wél voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen.

Omdat de onzekerheid over zowel de fysieke verstrekking van cadeaubonnen in het eerste halfjaar 2024 als over de vergelijkende cijfers 2023 niet kan worden weggenomen, geven wij een oordeel met beperking.

Aangelegenheid betreffende de vergelijkende cijfers (conform COS 710)

De jaarrekening 2024 bevat vergelijkende cijfers over het boekjaar 2023. Zoals vermeld in de controleverklaring bij de jaarrekening 2023 is er dat jaar een oordeel met beperking verstrekt vanwege het ontbreken van voldoende en geschikte controle-informatie met betrekking tot de fysieke verstrekking van cadeaubonnen.

Aangezien de onderliggende administratie voor 2023 niet met terugwerkende kracht kan worden hersteld, blijft de onzekerheid die aanleiding gaf tot het oordeel met beperking over 2023 bestaan. Derhalve ziet onze beperking in het oordeel over de jaarrekening 2024 tevens op de vergelijkende cijfers over 2023.

Onafhankelijkheid

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 2024 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, 22 januari 2026

Auditdienst Rijk

w.g. drs R. van Gelderen RA