

Sociaal Fonds **EZ**

JAARVERSLAG 2019



Stichting Sociaal Fonds EZ
voor het Personeel van het
Ministerie van Economische Zaken en Klimaat (EZK), het
Ministerie van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV)
en het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS)

Jaarverslag 2019

JAARVERSLAG VAN HET BESTUUR

Inleiding en samenvatting

Het bestuur biedt u aan het jaarverslag over 2019 met daarin een overzicht van de activiteiten van de stichting Sociaal Fonds voor het personeel van het ministerie van Economische Zaken en Klimaat (EZK), het ministerie van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV) en het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).

In dit verslagjaar heeft het bestuur 9 maal vergaderd. In totaal zijn 24 aanvragen om financiële hulpverlening binnengekomen en afgehandeld. De meeste aanvragen zijn door tussenkomst van het bedrijfsmaatschappelijk werk ingediend.

Het Sociaal Fonds heeft ook in dit verslagjaar weer collega's kunnen helpen die financieel in zwaar weer terecht gekomen waren. Dit kon alleen dankzij de bijdrage en inzet van contribuanten, vertegenwoordigers en bedrijfsmaatschappelijke werkers (BMW-ers). Het bestuur bedankt hen voor hun inzet van het afgelopen jaar. Dit geldt ook voor de ministeries van EZK en LNV en het CBS, die ruimte en faciliteiten bieden om het Sociaal Fonds goed te laten functioneren.

Voor wat betreft de jaarlijkse bijdrage over 2019 heeft het bestuur aangegeven, dat gelet op de huidige financiële positie van het Sociaal Fonds, het bestuur voor 2019 afziet van het opvragen van de jaarlijkse bijdrage.

Het aantal contribuanten is in het verslagjaar gedaald van 726 naar 674. Een trend die het bestuur al enkele jaren ziet. Hoewel deze trend past bij een organisatie in verandering, blijft deze daling een punt van aandacht voor het bestuur.

Het aantal aanvragen was dit jaar met 24 duidelijk hoger dan de 15 van 2018. Toch is dit aantal op een potentieel van ruim 10.000 collega's nog steeds niet hoog. Het bestuur vertrouwt erop dat een betere naamsbekendheid naast meer aanvragen ook meer contribuanten oplevert waardoor ook de mogelijkheden van het bestuur om te helpen waarschijnlijk groter zullen worden.

De aanvragen hadden betrekking op een (aanvullende) renteloze lening, een eenmalige gift, budgetbegeleiding en/of een korte vakantie.

Voor wat betreft de schuldhulpverlening werkt het bestuur nauw samen met het adviesbureau Financial Help. Tevens is in 2019 gestart met de samenwerking tussen het Sociaal Fonds en het Financieel Loket (UBR-Bedrijfszorg).

Het bestuur is in het verslagjaar bij zijn werkzaamheden ondersteund door Ashmi Bhattoe. Ook haar willen wij bedanken voor haar betrokkenheid en inzet voor het Sociaal Fonds.

Elly Swinkels,
Voorzitter

Algemene informatie over de stichting

- De Stichting draagt de naam: 'Stichting Hoetinkfonds, Sociaal Fonds EL&I' en is gevestigd te 's-Gravenhage.
- De Stichting heeft ten doel de behartiging van de sociale belangen van de leden van het personeel van het ministerie van Economische Zaken en Klimaat (EZK), het ministerie van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV) en het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), evenals hun gezinnen voor zover daar niet reeds of krachtens wettelijk voorschrift in is voorzien. Onder ministerie van EZK wordt verstaan de het kerndepartement en de onder het ministerie ressorterende (buiten)diensten en agentschappen. Onder het ministerie van LNV wordt alleen het kerndepartement verstaan. De NVWA heeft haar eigen fonds.
- De Stichting heeft mede ten doel de behartiging van de sociale belangen van de voormalige personeelsleden die gebruik maken van een (tijdelijke) wettelijke uitkering voor werkeloosheid of arbeidsongeschiktheid wegens ziekte dan wel gebruik maken van een pensioenregeling van het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds.
- De Stichting tracht haar doel met name te bereiken door het verlenen van renteloze leningen, het doen van schenkingen alsmede met het om niet aanbieden van schuldhulpverlening aan de bedoelde personeelsleden dan wel voormalige personeelsleden. Zij kan zich evenwel niet als borg of hoofdelijk medeschuldenares verbinden.

De bestuursleden mogen uit de Stichting geen voordelen genieten.

Bestuur & Administratie

In het verslagjaar 2019 is het bestuur 9 maal in vergadering bijeen geweest.

Het bestuur was op 31 december 2019 als volgt samengesteld:

Naam	Bestuursfunctie	Vertegenwoordiger van
Mw. E. Swinkels	voorzitter	namens de Minister
Hr. P.A.A. van Velzen	vice-voorzitter	DG Agro & Natuur
Hr. J.M. Mos	secretaris-penningmeester	FEZ
Mw. P. Marrazza - Kruijswijk	lid	RVO.nl
Dhr. R.A. Roumimper	lid	RVO.nl
Mw. M.J.J. van der Sangen	lid	CBS

Het secretariaat in algemene zin werd verzorgd door mw. A.P. Luijkx-Visser en mw. A.R. Bhattoo

Bedrijfsmaatschappelijke werkers

Het team van bedrijfsmaatschappelijk werkers, dat het bestuur in staat stelt zijn werkzaamheden optimaal te vervullen, had per 1 januari 2019 de volgende samenstelling:

Naam	Voor het personeel van:
Mw. D. Montis	CBS Heerlen
Mw. M.M. Ruigrok	CBS Den Haag
Hr. R. Hartman	EZK
Mw. E. van Nuenen	EZK
Hr. G. Devid	EZK

Vertegenwoordiging

Vertegenwoordigers van de Stichting Sociaal Fonds voor het personeel van het ministerie van Economische Zaken en Klimaat, het ministerie van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit en het CBS per 1 januari 2019.

Naam	Dienstonderdeel
Mw. S.C. Dekker	DG Klimaat en Energie
Hr. D.E. Ruffi	DG Klimaat en Energie
Hr. drs. P.C.M. Levelink	DG Bedrijfsleven en Innovatie
Mw. F. Kumru	RVO.nl
Mw. S. Pahladsingh	RVO.nl
Hr. dr.ir. C.W.H.M. Vennix	CBS Den Haag
Mw. P. van Raam	CBS Den Haag
Hr. J.I.M. Langerak	RVO.nl
Mw. M.E. op den Brouw	ACM
Hr. ir. R.A. Servaas	Agentschap Telecom
Mw. mr. A.A. Paffen	DG Agro & Natuur
Hr. M.H.H. van der Werff	Post-actieven
Hr. D. Zaal	Post-actieven
Hr. J. Verbeek	Post-actieven

Commissies**Commissie van Goede Diensten**

Hr. M.H.H. van der Werff
Hr. J.I.M. Langerak
Hr. D. Zaal

Informatie over de activiteiten en de financiële positie

In deze paragraaf wordt een samenvatting gegeven van de activiteiten die in het verslagjaar van financieel belang waren.

Financiële hulpverlening

- Gedurende het verslagjaar zijn er door het bestuur 24 aanvragen ontvangen en behandeld. Dertien aanvragen resulteerden in het toekennen van een nieuwe en/of aanvullende renteloze lening. Bij twee aanvragen werd zowel een renteloze lening alsook een schenking toegekend. Daarnaast werden vijf aanvragen gehonoreerd met het toekennen van een schenking. Eén aanvraag voor een lening is aangehouden. Voor twee aanvragen werd de hulp van een bureau voor schuldhulpbemiddeling ingeschakeld.
- **Overzicht afgewezen aanvragen**
In het verslagjaar werden drie aanvragen volledig afgewezen omdat de sociale en financiële noodzaak in onvoldoende mate kon worden aangetoond.
- **Specificatie van aard van de verstrekte renteloze leningen**
In 2019 werden er 13 leningen toegekend.
De aard van de verstrekte leningen is als volgt:

	2019			2018	
	Aantal	Bedrag		Aantal	Bedrag
Rechtsbijstand	3	11.679,98	1	3.000,00	
Schuldsanering	5	14.000,00	3	30.658,10	
Medisch	1	1.500,00			
Woninginrichting	3	16.122,78			
Echtscheiding	1	6.000,00	1	3.500,00	
Overbrugging i.v.m. ontslag			1	600,00	
Totaal toegekend :	13	49.302,76	6	37.758,10	

- **Schuldhulpverlening**
In het verslagjaar werden door het Sociaal Fonds in totaal 3 medewerkers doorgestuurd naar een bureau voor schuldhulpverlening. De hieraan verbonden kosten worden, gelet op de met de departementsleiding van EZK en het CBS gemaakte afspraken, gedragen door de werkgever. De in 2019 betaalde kosten van schuldhulpbemiddeling kwamen voor EZK uit op een bedrag van € 3.034,08 (ten behoeve van 3 EZK-medewerkers) en € 707,85 voor het CBS (ten behoeve van 1 CBS-medewerker).
- **Schenken en attenties**
Door het bestuur van het Sociaal Fonds werd bij de behandeling van aanvragen gedurende het verslagjaar in 7 gevallen besloten tot het toekennen van een schenking. Hiermee was in totaal een bedrag gemoeid van € 4.834,18.

Specificatie van de schenkingen naar bestedingsdoel in hele euro's:

	2019			2018	
	Aantal	Bedrag		Aantal	Bedrag
Overbrugging i.v.m. ontslag			1	600,00	
Medische Zorg	2	692,00	2	2.650,00	
Vervoer			1	2.479,74	
Kinderopvang	1	1.665,00			
Echtscheiding	2	845,00			
Woninginrichting/aanpassing	2	1.632,18			
Totaal toegekend :	7	4.834,18	4	5.729,74	

Contribuanten en Fondswerving

- **Contribuanten en donateurs**

Contribuanten maken het in financiële zin mede mogelijk om hulp te bieden aan actieve en post-actieve medewerkers van EZK, LNV en CBS indien zij in omstandigheden geraken die financiële steun noodzakelijk maken. Per 31 december 2019 had het Sociaal Fonds 674 contribuanten te weten 306 contribuanten bij het ministerie van EZK en 86 bij LNV (in 2018 417 voor EZK/LNV) en 282 bij het CBS (295 in 2018) die via een maandelijkse inhouding op hun salaris bijdragen aan het fonds. Daarnaast zijn er 12 contribuanten die zelfstandig een maandelijks of jaarlijkse contributiebijdrage naar het Sociaal Fonds overmaken. Daarnaast heeft het Sociaal Fonds van 15 (oud-)medewerkers, die het Sociaal Fonds een warm hart toedragen, een gift ontvangen.

- **PR-activiteiten en fondswerving.**

Gedurende het verslagjaar is er weliswaar aandacht geweest voor het werven van nieuwe contribuanten en het benadrukken van de doelstellingen van het fonds maar wegens het feit dat het secretariaat onderbezet was, was er geen capaciteit om wervingsacties te organiseren.

Informatie met betrekking tot het bestuur en de commissie van goede diensten

BESTUURSVERKLARING

Het bestuur van de Stichting Sociaal Fonds is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening. Zij verklaart dat de jaarrekening 2019 naar waarheid en in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving is opgesteld.

mw. E. Swinkels
voorzitter

hr. P.A.A. van Velzen
vice-voorzitter

hr. J.M. Mos
secretaris-penningmeester

mw. P. Marrazza - Kruijswijk
lid

mw. M.J.J. van der Sangen
lid

Dhr. R.A. Roumimper
lid

VERSLAG VAN DE COMMISSIE VAN GOEDE DIENSTEN

Den Haag, 15 maart 2021

Verslag van de Commissie van Goede Diensten

De Commissie heeft, aan de hand van de notulen van de in 2019 gehouden bestuursvergaderingen van de Stichting Sociaal Fonds voor het personeel van het ministerie van Economische Zaken en het Centraal Bureau voor de Statistiek kennis genomen van het door het bestuur gevoerde beleid inzake de behandeling van aanvragen en de daaruit voortvloeiende besluitvorming.

Door het bestuur werden specifieke vragen over dossiers toegelicht en afdoende beantwoord.

De Commissie kan zich met de door het bestuur gevolgde gedragslijn geheel verenigen.

De in 2004 ingevoerde regeling schuldhulpverlening is door het bestuur van de Stichting Sociaal Fonds correct uitgevoerd.

De Commissie spreekt haar dank uit voor al hetgeen het bestuur, de bedrijfsmaatschappelijk werkers, de vertegenwoordigers en de secretariële ondersteuning van de Stichting Sociaal Fonds hebben verricht in het belang van het personeel.

DE COMMISSIE

(J.I.M. Langerak)

(M.H.H. van der Werff)

(D. Zaal)

Toekomstparagraaf

Zoals in het voorwoord reeds is aangegeven blijft de naamsbekendheid van het Sociaal Fonds een punt van aandacht. Hoewel in het verslagjaar, in vergelijking tot 2018 meer (voormalig) personeelsleden de weg naar het Sociaal fonds hebben weten te vinden, gaat het bestuur zich wederom beraden op het vergroten van de naamsbekendheid van het fonds. Een van de voornemens is de PR-commissie weer nieuw leven in te blazen. Daarnaast wordt er contact gezocht met de afdeling Communicatie om van gedachten te wisselen welke stappen het bestuur kan nemen om de naamsbekendheid te vergroten.

Gelet op de financiële positie van het Sociaal Fonds heeft het bestuur aangegeven af te zien van het opvragen aan beide ministeries en het CBS van de jaarlijkse bijdrage over 2019.

Vervolgens blijft het bestuur zich conform de bestaande beleidslijn inzetten om leningen volledig terug te krijgen en pas als oninbaar te beschouwen als alle mogelijkheden zijn ingezet.

JAARREKENING

Balans

Bedragen x 1EURO

	31-12-2019	01-01-2019
ACTIVA		
Financiële vaste activa		
Renteloze leningen	79.563	98.076
Voorziening oninbaarheid leningen	-14.507	-16.522
	65.056	81.554
Vorderingen en overlopende activa	-	2.476
Liquide middelen	801.292	786.833
Voorraad VVV-bonnen	50	200
	801.342	787.033
Totaal	866.398	871.063
PASSIVA		
Reserves en fondsen		
Algemene reserve	867.074	867.074
Resultaat 2019	-1.113	
Bestemmingsfonds	45	45
	866.006	867.119
Kortlopende schulden	392	3.944
Totaal	866.398	871.063

Staat van baten en lasten*Bedragen x 1EURO*

	Werkelijk 2019	Begroot 2019
BATEN		
Baten uit eigen fondswerving:		
Contributies	11.379	12.500
Giften en donaties	202	500
Bijdrage min. van EZK		10.000
Bijdrage CBS		1.500
Compensatie schuldhulpverlening	1280	35.000
	<hr/>	<hr/>
	12.861	59.500
Rentebaten	-	50
Vrijval voorziening afwaardering leningen	2.015	
Overige baten	1.100	500
Som der baten	<hr/> 15.976	<hr/> 60.050
LASTEN		
Besteed aan doelstellingen:		
Schenken	4.834	6.000
Huur vakantiebungalows	1.774	3.000
Attenties en bloemengroeten	6.154	5.800
Inzet schuldhulpverlening	1.280	35.000
	<hr/>	<hr/>
	14.042	49.800
Kosten fondsenwerving	2.305	2.000
Beheer en administratiekosten	742	4.250
Dotatie voorziening afwaardering leningen	0	0
Som der lasten	<hr/> 17.089	<hr/> 56.050
Saldo van baten en lasten	<hr/> -1.113	<hr/> 4.000

BESTEMMING SALDO 2019**Ten laste van de:**Algemene reserve 1.113

Kasstroomoverzicht 2019

	<i>Bedragen x 1 EURO</i>	
	31-12-2019	
Ontvangen aflossingen renteloze leningen	67.816	
Ontvangsten van contribuanten	11.379	
Ontvangsten uit giften en donaties	202	
Ontvangen bijdrage ministerie van EZK	-	
Ontvangen bijdrage CBS	-	
Ontvangen rentebaten	14	
Overige baten	1.100	
Ontvangen bijdragen schuldhulpverlening	<u>3.742</u>	
Totaal ontvangsten		84.253
Verstrekke leningen	- 49.303	
Verstrekke schenkingen	- 4.834	
Betalingen attenties en bloemengroeten	- 6.100	
Betalingen vakantiebungalows	- 1.774	
Betaalde facturen schuldhulpverlening	- 3.579	
Invorderingskosten GGN	-1.016	
Betaalde bureaunkosten	- 7	
Kosten betalingsverkeer	- 434	
Kosten website Sociaal Fonds	- 2.305	
Restitutie aflossingen	<u>-592</u>	
Totaal uitgaven		- 69.944
Toename geldmiddelen 2019		<u>14.309</u>

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Het Sociaal Fonds EZK is tot stand gekomen door een juridische fusie van Stichting Mejuffrouw Mr. Hoetinkfonds en de Stichting Sociaal Fonds voor het Personeel van het ministerie van Economische Zaken en Centraal Bureau voor de Statistiek met ingang van 1 januari 2012. Het doel van de stichting is door middel van financiële hulp en op andere wijze de sociale belangen te behartigen van:

- Ambtenaren en hun gezinnen die naar het oordeel van het bestuur hiervoor in aanmerking komen.
- Voormalige ambtenaren die:
 - Gebruik maken van een (tijdelijke) wettelijke uitkering voor werkloosheid of arbeidsongeschiktheid wegen ziekte
 - Gebruik maken van een pensioenregeling van het ABP

Het doel wordt met name bereikt door het verlenen van renteloze leningen, het doen van schenkingen alsmede met het om niet aanbieden van schuldhulpverlening aan ambtenaren en voormalige ambtenaren.

De fusie is boekhoudkundig in de openingsbalans per 1 januari 2012 verwerkt als een samensmelting van belangen, gevolgd door het aanvaarden van een eenvormig stelsel van grondslagen voor waardering. De effecten van het aanvaarden zijn verwerkt als stelselwijziging. De ingangsdatum voor het voeren van een gezamenlijke administratie en verslaggeving is het boekjaar beginnende op 1 januari 2012.

Het boekjaar van de stichting is gelijk aan het kalenderjaar. Het bestuur van de stichting heeft de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn 650 Fondsenwervende instellingen.

Financiële vaste activa

Financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Reserves en fondsen

Er is per balansdatum geen continuïteitsreserve gevormd, bedoeld om de continuïteit te waarborgen in geval van (tijdelijke) tegenvallende inkomsten.

Alle saldi uit hoofde van de behaalde resultaten uit het bestaan van de (voormalige) stichting(en) zijn opgenomen onder de algemene reserve. Toevoegingen aan en onttrekkingen uit deze reserve worden uit de bestemming van het saldo van baten en lasten gedaan. De reserve staat vrij ter beschikking.

Het bestemmingsfonds bestaat uit de in 1943 verkregen schenking van Mej. Mr. Hoetink van € 45,38 (fl. 100,00) bij de oprichting van een personeelsfonds, i.c. de voormalige Stichting mej. Mr. Hoetinkfonds, welke bedoeld was voor hulpverlening aan collega's die door de oorlogsomstandigheden en buiten eigen schuld met hun gezinnen in moeilijkheden waren geraakt. Het personeelsfonds gaf ook, onder meer door het verstrekken van voedselpakketten en brandstof, aandacht aan medewerkers die gedwongen in Duitsland tewerk werden gesteld.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij in de toekomst moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten. De omvang van een voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen en verliezen per balansdatum af te wikkelen. Indien het waarschijnlijk is dat voor uitgaven die noodzakelijk zijn om een voorziening af te wikkelen een vergoeding van een derde zal worden ontvangen, wordt deze vergoeding gepresenteerd als een afzonderlijk actief.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Baten uit eigen fondswerving en overige baten

De baten uit contributies, giften, schenkingen en nalatenschappen worden verantwoord in het boekjaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld zonder dat de door de stichting gemaakte kosten in mindering zijn gebracht.

Rentebaten

Rentebaten worden tijdsevenredig in de staat van baten en lasten verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost, indien het bedrag bepaalbaar is en de ontvangst waarschijnlijk.

Lasten

Lasten van het boekjaar worden verantwoord ongeacht of ze tot uitgaven in dat boekjaar hebben geleid. De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. (Voorzienbare) verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden en overigens wordt voldaan aan de voorwaarden voor het opnemen van voorzieningen.

Toelichting op de balans

Alle bedragen x 1 EURO

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa bestaan uit uitstaande renteloze leningen onder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid. In onderstaande tabel is de specificatie opgenomen:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Renteloze leningen	79.563	98.076
-/- Voorziening oninbaarheid leningen	<u>-14.507</u>	<u>-16.522</u>
Saldo financiële vaste activa	<u>65.056</u>	<u>81.554</u>

Renteloze leningen

In het verslagjaar 2019 werden door het bestuur 24 (in 2018 waren dat er 15) aanvragen behandeld. 13 aanvragen resulteerden in het toekennen van een (aanvullende) renteloze lening, waarmee het totaal van 30 uitstaande leningen per ultimo 2019 werd bereikt, een afname van 1 lening ten opzichte van ultimo 2018. Het verloop van de renteloze leningen in 2019 is als volgt:

Saldo per 1 januari 2019	98.076	
Verstreckte leningen 2019	<u>49.303</u>	147.379
Ontvangen aflossingen in 2019	67.816	
Kwijtscheldingen / afschrijving vorderingen	<u>-</u>	<u>- 67.816</u>
		<u>79.563</u>

Verdeling van de renteloze leningen per ultimo 2019 naar mate van inbaarheid:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Renteloze leningen	63.360	81.643
Dubieuze vorderingen	<u>16.203</u>	<u>16.433</u>
	<u>79.563</u>	<u>98.076</u>

Voorziening oninbaarheid leningen

Per ultimo 2019 stonden er 30 renteloze leningen uit, waarvan er 6 als dubieus zijn aangemerkt omdat op deze leningen niet of nauwelijks wordt afgelost. De hiermee verband houdende vordering bedraagt per 31 december 2019 € 16.203. Deze 6 dubieuze vorderingen zijn post voor post beoordeeld op het risico van oninbaarheid hetgeen heeft geleid tot een geschatte waardevermindering van circa 78%. Ondanks de forse, geraamde waardevermindering bleek het niet noodzakelijk om een aanvulling op de voorziening te treffen.

Het verloop van de voorziening in 2019 is als volgt:

Voorziening per 1 januari 2019	16.522	
Onttrekkingen in 2019	-	
	<u> </u>	16.522
Voorziening renteloze leningen (3% van € 63.360)	1.901	
Voorziening dubieuze vorderingen (77,8% van € 16.203)	12.606	
Stand voorziening per 31 december 2019	<u> </u>	14.507
Overschot op de geraamde voorziening		<u><u>1.423</u></u>

Het overschot op de geraamde voorziening is ten gunste van het resultaat geboekt.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen en overlopende activa bestaan uit:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Te verrekenen met EZK inz. schuldhulpverlening	-	2.462
Te ontvangen rente	-	14
	<u> </u>	<u> </u>
	0	2.476

Liquide Middelen

De liquide middelen (incl. VVV-kaarten) bestaan uit:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Rekening Courant ABN-AMRO nr. 63.66.79.659	439	568
Rekening Courant ING nr. 8880	37.716	38.232
Rekening Courant ING nr. 21400	2.282	2.192
Spaartegoed ABN-AMRO nr. 63.66.78.466	19.587	19.587
Deposito ABN-AMRO nr. 24.01.30.448	29.020	29.020
Deposito ABN-AMRO nr. 24.01.30.456	219.563	219.563
Spaartegoed ING nr. 8880	492.685	477.671
Voorraad VVV kaarten/bonnen	50	200
	<u> </u>	<u> </u>
	801.342	787.033

Op de spaarrekening ABN-AMRO was nog een bedrag van € 0,20 te ontvangen als rente over 2019. De spaartegoeden zijn vrij besteedbaar.

Reserves en fondsen

Het verloop van de reserves is als volgt:

	Stand per 01-01-2020	Resultaat- bestemming	Stand per 01-01-2019
Bestemmingsreserve	45		45
Algemene reserves	865.961	-1.113	867.074
	866.006	-1.113	867.119

Alle saldi uit resultaten van voorgaande jaren van de voormalige stichtingen zijn opgenomen onder de algemene reserves. Het effect als gevolg van de stelselwijziging is direct gemuteerd in de algemene reserves.

Bestemmingsfonds

Het bestemmingsfonds bestaat uit de in 1943 verkregen schenking van Mej. Mr. Hoetink van € 45,38 (fl. 100,00) bij de oprichting van een personeelsfonds, i.c. de voormalige Stichting mej. Mr. Hoetinkfonds, welke bedoeld was voor hulpverlening aan collega's die door de oorlogsomstandigheden en buiten eigen schuld met hun gezinnen in moeilijkheden waren geraakt. Het personeelsfonds gaf ook, onder meer door het verstrekken van voedselpakketten en brandstof, aandacht aan medewerkers die gedwongen in Duitsland tewerk werden gesteld.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden bestaan uit:

	31-12-2019	31-12-2018
Nog te betalen kosten	92	3.943
Te restitueren aflossingen	300	
	392	3.943

De post nog te betalen kosten betreft een nog te betalen factuur met betrekking tot de kerstattenties (€ 54,45) en de kosten van het betalingsverkeer over de maand december 2019 bij de ING en ABN-AMRO in totaal € 37,62.

Daarnaast bevat de post een bedrag van € 300,00 dat ten onrechte door een medewerker van de NVWA als bijdrage/aflossing aan het sociaal fonds EZK was overgemaakt en in 2020 aan betrokkene is gerestitueerd.

Toelichting op de staat van baten en lasten

Alle bedragen x 1 EURO

Baten uit eigen fondswerving

De baten uit eigen fondswerving bestaan uit:

Contributies	<u>31-12-2019</u>	<u>Begroot 2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Inhoudingen EZK	6.463		8.197
Inhoudingen LNV	1.563		
Inhoudingen CBS	3.236		3.467
Gepensioneerden/overige contribuanten	117		133
	<u>11.379</u>	<u>12.500</u>	<u>11.797</u>

Per 31 december 2019 had het Sociaal Fonds 674 contribuanten. Namelijk 306 contribuanten bij het ministerie van EZK, 86 contribuanten van LNV en 282 bij het CBS die via een maandelijkse inhouding op hun salaris bijdragen aan het fonds. Daarnaast waren er 12 contribuanten die zelf een maandelijkse of jaarlijkse contributiebijdrage naar het Sociaal Fonds overmaakten.

	<u>31-12-2019</u>	<u>Begroot 2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Giften en donaties	<u>202</u>	<u>500</u>	<u>598</u>

Betreft 15 donaties van (gepensioneerde) medewerkers die de stichting een warm hart toedragen.

Vaste jaarlijkse bijdragen

	<u>31-12-2019</u>	<u>Begroot 2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Bijdrage ministerie van EZK	-	10.000	-
Bijdrage CBS	-	1.500	
	<u>0</u>	<u>11.500</u>	<u>11.500</u>

In 2019 heeft het bestuur gemeend, gelet op de financiële positie van het fonds, om de jaarlijkse bijdrage van het ministerie van EZK en het Centraal Bureau voor de Statistiek niet op te vragen. Dit is door het bestuur met de leiding van het departement en het CBS gecommuniceerd.

	<u>31-12-2019</u>	<u>Begroot 2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Compensatie schuldhulpverlening	<u>1.280</u>	<u>35.000</u>	<u>2.952</u>

Betreft de bijdrage van het ministeries van EZK/LNV en het CBS voor schuldhulpverlening aan EZK-medewerkers door externe bureaus voor schuldhulpbemiddeling. Het voor schuldhulp begrote bedrag ad € 35.000 betreft het maximale bedrag dat jaarlijks door het ministeries van EZK/LNV en het CBS tezamen voor schuldhulpverlening aan medewerkers wordt gereserveerd.

Rentebaten

	31-12-2019	Begroot 2019	31-12-2018
Rentebaten ING spaarrekening	-		13
Rentebaten ABN-AMRO Spaarrekening	-		1
Rentebaten ABN-AMRO Depositorerekeningen	-		-
	0	50	14

Betreft de renteopbrengsten 2019 over de uitstaande tegoeden op de spaar- en deposito-rekeningen.

Overige baten

De post overige baten ad € 1.100,00 betreft door GGN geïncasseerde bedragen met betrekking tot een lening die eerder als oninbaar is afgeboekt.

Besteed aan doelstellingen

Naast de categorieën bestedingen aan de doelstellingen, die in de staat van baten en lasten zijn opgenomen, behoort ook het verstrekken van de renteloze leningen tot de doelstelling van de stichting. In onderstaande tabel is in een overzicht weergegeven wat totaal aan de doelstellingen is besteed.

	2019	2018
Verstreekte renteloze leningen	-49.303	-37.758
Ontvangen aflossingen	67.816	72.237
Schenken	-4.834	-5.730
Huur vakantiebungalows	-1.774	-2.837
Attenties en bloemengroeten	-6.155	-5.754
Schuldhelpverlening	-1.280	-2.952
	4.470	17.206
Totaal van de baten	12.861	15.347
Verhouding besteed aan doelstellingen versus totaal van de baten	34,8%	89,2%

Kosten fondsenwerving

De kosten met betrekking tot fondsenwerving ad € 2.305 hebben betrekking op het onderhouden en herbouwen van de website van het Sociaal Fonds van EZK/LNV en het CBS teneinde het Sociaal Fonds onder de medewerkers en post-actieven meer bekendheid te geven en als gevolg daarvan meer contributie-inkomsten en donaties te genereren.

Beheer en administratiekosten

De beheer en administratiekosten bestaan uit:

	<u>31-12-2019</u>	<u>Begroot 2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Bureaunkosten	7		16
Kosten betalingsverkeer	387		456
Invorderingskosten	348		3.682
	<u>742</u>	<u>4.000</u>	<u>4.154</u>

Principebesluiten bestuur Sociaal Fonds

A: Wie kunnen een beroep doen op het Sociaal Fonds

Alle werknemers en ex-werknemers (incl. hun gezinnen) van het ministerie van Economische Zaken en Klimaat, het ministerie van Landbouw, Natuur en voedselkwaliteit en het Centraal Bureau voor de Statistiek zoals bedoeld in artikel 2 van de Statuten van de Stichting Sociaal Fonds. Voor wat betreft de werknemers van EZK, LNV en CBS is de aard van het dienstverband (tijdelijk dan wel vast) en/of de rechtspositie van bedoelde werknemers (bijv. langdurig afwezig ingeval van verlof of ziekte; etc.) in principe niet van belang zolang er geen sprake is van beëindiging van het dienstverband.

NB: Ook als betrokkene bijv. ingeval van herplaatsing bij reorganisaties, op interimbasis of tijdens buitengewoon verlof tijdelijk elders (bij een andere werkgever) werkzaamheden verricht, kan een beroep worden gedaan op het Sociaal Fonds, zolang het dienstverband met EZK, LNV of CBS niet is verbroken.

Een aanvraag dient bij voorkeur via het bedrijfsmaatschappelijk werk te worden ingediend. Indien de aanvraag echter rechtstreeks (buiten het bedrijfsmaatschappelijk werk om) wordt ingediend dan dient de aanvrager er op te worden gewezen dat de aanvraag in principe in aanwezigheid van de bedrijfsmaatschappelijk werker wordt besproken.

B: Renteloze leningen

I Algemeen:

- a) Een lening dient in principe binnen drie jaar te worden afgelost
- b) De hoogte van de lening wordt door het bestuur na bespreking van de aanvraag in haar vergadering vastgesteld. Hoewel het verstrekken van een lening veel maatwerk vereist kan gesteld worden dat als richtlijn een maximaal bedrag van € 15.000 kan worden aangehouden.
- c) Voor een verhuizing wordt in principe een bedrag van € 5.000 verstrekt. Hogere bedragen zijn uitsluitend mogelijk op grond van nadere toelichting en motivatie door de bedrijfsmaatschappelijk werker.
- d) Aanvragen ter voorkoming van dreigende huisuitzetting of afsluiting van water, gas, elektra, worden in principe altijd gehonoreerd en zo nodig met spoed behandeld.
- e) Nadat de lening volledig is afgelost wordt betrokkene hierover schriftelijk geïnformeerd.

II Rechtstreekse betaling aan schuldeisers:

In geval het bestuur besluit om een aanvraag voor een lening en/of schenking te honoreren teneinde de aanvrager in staat te stellen om een (gedeelte van een) openstaande schuld te kunnen voldoen, wordt tenzij dit niet mogelijk/wenselijk is, het toegekende bedrag rechtstreeks aan de schuldeiser voldaan.

III Opvragen informatie uit het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI):

Indien gerede twijfel bestaat over de omvang van de schuldenlast van een aanvrager, kan de bedrijfsmaatschappelijk werker betrokkene -bij het bespreken van de mogelijkheid om een aanvraag voor een lening bij het bestuur in te dienen- adviseren, om vóóraf informatie op te vragen uit het Centraal Krediet Informatiesysteem en aan hem/haar beschikbaar te stellen. Dit laat onverlet de mogelijkheid dat het bestuur daar zelf bij gerede twijfel tijdens de behandeling van een aanvraag ook om kan vragen indien dergelijke informatie ontbreekt. Betrokken aanvrager kan deze informatie uitsluitend zelf opvragen (hij/zij stemt hiermee dus ook in) en één en ander dient te geschieden door tussenkomst van een bankinstelling in Nederland die hiertoe een aanvraagformulier moet indienen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). De hieraan verbonden kosten kunnen op verzoek door het Sociaal Fonds worden vergoed.

IV Opvragen WOZ waarde van de woning:

Indien sprake is van gedwongen verkoop van de woning van de betrokkene in geval van bijvoorbeeld echtscheiding dient de cliënt een afschrift van de meest recente gemeentelijke beschikking van de WOZ waarde van deze woning te overhandigen. Daarmee kan worden

vastgesteld of in de opbrengst van de verkoop voldoende zal zijn om eventuele schulden af te kunnen lossen.

V Restant lening ingeval ontslag:

Anders dan bij overlijden wordt bij beëindiging van het dienstverband ingeval van een verstrekte lening altijd getracht eventueel nog verschuldigde aflossingstermijnen te innen door een inhouding op het (laatste) salaris. Indien dit niet mogelijk blijkt wordt betrokkene aangeschreven en verzocht contact op te nemen met het Sociaal Fonds teneinde hierover nadere afspraken –bijv. automatische incasso- te maken. Bij uitblijven van een reactie volgt een rappel waarin, voor zover van toepassing, wordt gemeld dat de nieuwe werkgever voor de inning van het restbedrag zal worden ingeschakeld indien weer niet op de brief wordt gereageerd.

NB: Indien het mogelijk blijkt dat de nieuwe werkgever de openstaande lening overneemt verdient dit de voorkeur.

Wanneer aflossing via het salaris of via derden niet meer mogelijk is en iemand zich aan zijn aflossingsverplichtingen onttrekt wordt na de tweede herinneringsbrief van het bestuur een laatste poging tot invordering gedaan via een incassobrief op briefpapier van de deurwaarder (minnelijke incasso). Indien ook het minnelijk incassotraject geen resultaat geeft zal tot een gerechtelijke incassoprocedure worden overgegaan.

Ingeval van overlijden wordt een (rest)schuld niet verrekend met de uitkering bij overlijden. Deze uitkering is hiervan gevrijwaard. De (rest)schuld wordt kwijtgescholden tenzij de nabestaanden -na hiervan schriftelijk in kennis te zijn gesteld door de administratie van het Sociaal Fonds- aangeven het openstaande bedrag alsnog te willen voldoen.

C: Schuldhulpverlening

Alvorens door het Bestuur van het Sociaal Fonds een aanvraag voor schuldhulpverlening in behandeling wordt genomen geldt het volgende:

- 1^e De bedrijfsmaatschappelijk werker verwijst de aanvrager eerst door naar de gemeente, waar de cliënt woonachtig is
- 2^e De betrokken (ex) medewerker doet een beroep op de wettelijke verantwoordelijkheid van de gemeente
- 3^e Indien lopende het traject bij de gemeente sprake is van een incasso vanwege huurschuld, dan neemt de bedrijfsmaatschappelijk werker direct contact op met de deurwaarder en geeft aan dat betrokkene naar deze instantie is doorverwezen
- 4^e Indien de gemeente om wat voor reden dan ook géén hulp kan bieden, dan dient de bedrijfsmaatschappelijk werker een verzoek in bij het bestuur voor schuldhulpverlening via een particulier schuldbemiddelingsbureau
- 5^e De kosten hieraan verbonden worden via het Sociaal Fonds bij het ministerie van EZK en het CBS in rekening gebracht.

D: Andere vormen van hulp of aardigheidjes

- I. De bloemengroet voor langdurig zieken bedraagt circa € 35,00 excl. bezorgkosten. Een aanvraag daartoe dient bij de administratie van het Sociaal Fonds te worden ingediend. Een kaartje van het Sociaal Fonds wordt toegevoegd. Als langdurig ziek wordt die medewerker beschouwd die tenminste vier weken ziek is en waarbij te verwachten valt dat betrokkene nog enige tijd afwezig blijft.
- II. De kerstattentie is bedoeld voor medewerkers die het afgelopen jaar in een moeilijke situatie hebben verkeerd dan wel zijn geconfronteerd met ingrijpende gebeurtenissen in hun naaste omgeving. Aan de bedrijfsmaatschappelijk werkers en de vertegenwoordigers wordt jaarlijks gevraagd om desgewenst de namen van die collega's door te geven aan de administratie van het Sociaal Fonds, zodat zij voor de kerstdagen kunnen worden verblijd met een attentie.
- III. Vakantie. Er kunnen zich omstandigheden voordoen waardoor mensen er hoognodig even tussenuit moeten. Voor hen (eventueel samen met het gezin) geeft het Sociaal Fonds de mogelijkheid één week gratis – dat wil zeggen voor rekening van het Sociaal Fonds tot een bedrag van circa € 600 – door te brengen in een vakantiebungalow dan wel te kiezen voor een andere vorm van vakantiebesteding. Het Sociaal Fonds verzorgt de boeking van een vakantiebungalow meestal bij Landal, Center Parks of Roompot Holidays, e.e.a. in overleg met betrokkenen. Aanvragen hiertoe kunnen worden ingediend bij (de administratie van) het bestuur of via de bedrijfsmaatschappelijk werkers. De betrokken maatschappelijk werker

brengt een advies uit over het al dan niet toewijzen van deze vakantiemogelijkheid, waarna het bestuur uiteindelijk het besluit neemt.

- IV. Schenking. In bijzondere gevallen kan het bestuur tot een schenking overgaan. Bijvoorbeeld als er plotseling en/of onvoorziene uitgaven gedaan moeten worden die niet of moeilijk gefinancierd kunnen worden. Het bestuur kijkt dan naar het doel van de uitgaven en ook naar de financiële draagkracht van de aanvrager. Vaak is de financiële nood van de aanvrager hoog, al kunnen er ook andere omstandigheden zijn die het bestuur tot een schenking doen besluiten om een en ander voor de aanvrager wat dragelijker en/of minder uitzichtloos te maken.

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Stichting Sociaal Fonds EZ
mw. E. Swinkels
Bezuidenhoutseweg 73
2594 AC Den Haag

Auditdienst Rijk

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

mw. drs. M. Sakowicz
F 070-3427701
m.sakowicz@minfin.nl
www.minfin.nl

Ons kenmerk

2021-0000080163

Uw brief (kenmerk)

Datum 22 april 2021
Betreft Beoordelingsverklaring van onafhankelijke accountant

Onze conclusie

Wij hebben de jaarrekening van de Stichting Sociaal Fonds EZ te Den Haag over 2019 beoordeeld.

Op grond van onze beoordeling hebben wij geen reden om te veronderstellen dat jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Stichting Sociaal Fonds EZ per 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Deze jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2019
- de winst- en verliesrekening over 2019; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor onze conclusie

Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Deze beoordeling is gericht op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening.'

Wij zijn onafhankelijk van de Stichting Sociaal Fonds EZ zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Daarnaast hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. 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.

Auditdienst Rijk

Ons kenmerk

Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een beoordelingsopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor de door ons af te geven conclusie.

De mate van zekerheid die wordt verkregen bij een beoordelingsopdracht is aanzienlijk lager dan de zekerheid die wordt verkregen bij een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

Wij hebben deze beoordeling professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400.

Onze beoordeling bestond onder andere uit:

- Het verwerven van inzicht in de entiteit en haar omgeving en in het van toepassing zijnde stelsel inzake financiële verslaggeving, om gebieden in de jaarrekening te kunnen identificeren waar het waarschijnlijk is dat zich risico's op afwijkingen van materieel belang voor zullen doen als gevolg van fouten of fraude, het in reactie hierop opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om op die gebieden in te spelen en het verkrijgen van assurance-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie;
- Het verkrijgen van inzicht in de administratieve systemen en administratie van de entiteit en het overwegen of deze gegevens opleveren die adequaat zijn voor het doel van het uitvoeren van cijferanalyses;
- Het inwinnen van inlichtingen bij het bestuur en andere functionarissen van de entiteit;
- Het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de informatie opgenomen in de jaarrekening;
- Het verkrijgen van assurance-informatie dat de jaarrekening overeenstemt met of aansluit op de onderliggende administratie van de entiteit;
- Het evalueren van de verkregen assurance-informatie;
- Het overwegen van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren of de door het bestuur gemaakte schattingen redelijk lijken;
- Het overwegen van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- Het overwegen of de jaarrekening, inclusief de gerelateerde toelichtingen, een getrouw beeld lijkt te geven van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gouda, 22 april 2021

Audit Dienst Rijk, ministerie van Financiën

Drs. M.Sakowicz AA CIA

Sociaal Fonds **EZ**

Stichting Sociaal Fonds EZ
Postbus 20401
2500 EK Den Haag
e-mail: SociaalFonds@minezk.nl

www.SociaalFondsEZ.nl

2019

