

Aan de voorzitter van de Eerste Kamer der Staten-Generaal  
T.a.v. dhr. J.A. Bruijn  
Postbus 20017  
2500 EA Den Haag

Ons kenmerk  
20240710/DV/CO

Uw kenmerk

Datum  
10 juli 2025

Onderwerp  
Jaarverslagen 2024 Vervangingsfonds en Participatiefonds

Geachte voorzitter,

Hierbij ontvangt u een exemplaar van de jaarverslagen 2024 van Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs en van Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs. Beide jaarverslagen zijn op 26 juni 2025 goedgekeurd door de Minister voor Basis- en Voortgezet Onderwijs en Media. Wij wensen u veel leesplezier.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e



Denis Vijgen  
directeur Vervangingsfonds/Participatiefonds

Jaarverslag

2024



Participatiefonds



# Inhoud

## Bestuursverslag 5

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| Voorwoord                                           | 6  |
| Wettelijke taak en beleidsdoelstellingen            | 10 |
| Toekomst van het fonds                              | 11 |
| Verslag                                             | 12 |
| Dienstverlening                                     | 13 |
| Klanttevredenheidsonderzoeken 2024                  | 30 |
| Interne beheersing                                  | 31 |
| Diverse onderdelen bedrijfsvoering                  | 34 |
| Het bestuur en de auditcommissie                    | 35 |
| Financieel                                          | 38 |
| Financiële en niet-financiële prestatie-indicatoren | 41 |

## Jaarrekening 2024 45

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Toelichting behorende tot de jaarrekening 2024                               | 49 |
| Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling | 50 |
| Toelichting op de Balans per 31 december 2024                                | 59 |
| Financiële instrumenten                                                      | 65 |
| Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen                         | 68 |
| Toelichting op de Staat van Baten en Lasten over 2024                        | 69 |
| Financiële rechtmatigheid                                                    | 78 |
| Wet normering topinkomens                                                    | 79 |

## Overige gegevens 87

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| Statutaire bestemming van het resultaat             | 88 |
| Controleverklaring van de onafhankelijke accountant | 88 |

# Bestuurs- verslag



# Voorwoord

Kwalitatief goed basisonderwijs is van cruciaal belang voor de ontwikkeling van kinderen en voor de toekomstige samenleving. Het is hierom noodzakelijk dat er voldoende aandacht is voor het menselijk kapitaal in onze sector. Door onze gesprekken in het veld en de data waarover we beschikken zien we dat een bekwame en bevlogen schoolleider hierin een doorslaggevende rol heeft. Zo kennen scholen met een inspirerend schoolleider vaak meer werkplezier en minder verzuim en verloop onder het personeel, waardoor onderwijspersoneel behouden blijft voor de sector.

VfPf weet dat het beste onderwijs voor kinderen tot stand komt in goed functionerende schoolorganisaties waar iedereen met plezier aan het werk is en blijft. Zeker met het oplopende tekort aan leraren en schoolleiders is het van groot belang dat personeel duurzaam behouden blijft voor de sector. Samen met schoolorganisaties zetten we de schouders eronder om dit te bewerkstelligen.

## HR-dienstverlening

Onze regiocoördinatoren zijn allemaal opgeleid tot strategisch gesprekspartner zodat zij, met behulp van analyses en rapportages, inzicht kunnen geven en in staat zijn om schoolorganisaties te ondersteunen bij het toekomstbestendig maken van de organisatie.

Alle schoolorganisaties in het primair onderwijs kunnen gebruikmaken van advies dat we per situatie vertalen naar de praktijk met een passende aanpak en bijbehorende dienstverlening. Onze regiot teams spelen hierin een grote rol. Zij bezoeken schoolbesturen voor allerlei vraagstukken, bijvoorbeeld op het gebied van duurzame inzetbaarheid, verzuim en SHRM.

Met de inzet van mentoren on the job wordt (her)-startende leerkrachten en zij-instromers begeleiding geboden om de duurzame inzetbaarheid te vergroten en uitval en uitstroom binnen het onderwijs te voor-

komen. Hierdoor wordt een bijdrage geleverd aan de vermindering van het lerarentekort en de continuïteit en kwaliteit van het onderwijs. Sinds de introductie van mentoren in 2020 neemt de vraag elk jaar verder toe. Inmiddels zijn ruim 1000 leerkrachten begeleid waarvan 85% nog steeds werkzaam is in het primair onderwijs. Dit jaar hebben onze mentoren 398 leerkrachten begeleid.

## Re-integratiebegeleiding

Wie in het primair onderwijs heeft gewerkt en in een werkloosheidsuitkering terecht komt, krijgt re-integratiebegeleiding van het fonds.

Sinds april van dit jaar staat VfPf uitkeringsgerechtigden zelfstandig bij in een duurzame terugkeer naar de arbeidsmarkt. Hiervoor is het afgelopen jaar een aantal loopbaanadviseurs geworven en worden onze bestaande casemanagers opgeleid tot Noloc-gecertificeerde register loopbaanprofessionals.

In 2024 zijn 1.057 werkhervattingen gerealiseerd, waarvan 656 binnen het onderwijs (500 PO en 156 onderwijs niet-PO).

## Kosten en premie

In 2023 is het eigen vermogen sterk toegenomen door enerzijds de cao-verhoging van 10% en anderzijds

lagere uitkeringslasten. In 2024 is een cao-verhoging doorgevoerd van 4,9% per 1 oktober. Door de hogere salarissen heeft het Participatiefonds meer premie geheven dan verwacht. Dit effect heeft samen met de terugloop van de uitkeringslasten, door een hogere uitstroom van bovenwettelijke uitkeringen en toename van de eigen bijdragen vanuit het scholenveld, geleid tot een hoger resultaat dan voorzien. Hierdoor heeft het bestuur de keuze gemaakt om in 2025 de premie verder te verlagen.

## Tot slot

In een tijd van een toenemend aantal uitdagingen, zoals een structureel krappe arbeidsmarkt en grote onderwijsambities van dit Kabinet, gecombineerd met het voor-nemen om te bezuinigen, is het des te belangrijker om de bestaande middelen in de sector effectief en efficiënt in te zetten. VfPf richt zich daarom op het duurzaam behouden van personeel in het primair onderwijs. Samen met schoolorganisaties en stakeholders werken we aan een aantrekkelijke en vitale sector waarin zowel leerlingen als medewerkers optimaal kunnen presteren.

GEKE FABER

Voorzitter



“

Analyses en  
rapportages  
van VfPf geven  
besturen inzicht in  
hoe ze ervoor staan  
en welke stappen  
noodzakelijk zijn.”





## Wettelijke taak en beleidsdoelstellingen

Het Participatiefonds (Pf) is verantwoordelijk voor het verevenen en terugdringen van de uitkerings-uitgaven in het primair onderwijs. Tot de wettelijke kerntaken behoort het bieden van waarborgen van schoolbesturen voor de kosten van werkloosheidsuitkeringen van onderwijspersoneel in het primair onderwijs. Pf voldoet namens de schoolbesturen de werkloosheidsuitkeringen aan het Uitkeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV). Daarnaast voldoet het de kosten van bovenwettelijke uitkeringen aan de instanties die de uitkeringen verstrekken, hebben verstrekt of zullen verstrekken. Ook wordt de administratie van werkloosheidsuitkeringen die zijn vastgesteld door het UWV uitgevoerd, en wordt de in artikel 72a van de Werkloosheidswet opgedragen taak namens de schoolbesturen uitgevoerd: "De overheidswerkgever heeft de wettelijke taak om de re-integratie te verzorgen van de ex-werknemer met recht op WW."

Deze activiteiten worden betaald uit de premieopbrengsten. Daarnaast heeft Pf de taak om de werkloosheidskosten te beheersen. Dit doet het fonds door middel van de inzet van re-integratieactiviteiten bij uitkeringsgerechtigd onderwijspersoneel. Ook verzorgt het fonds voorlichting aan werkzoekenden over hun rechten en plichten als zij een werkloosheidsuitkering ontvangen.

Sinds de inwerkingtreding van de Wet Beëindiging Vervangingsfonds en modernisering Participatiefonds per 1 augustus 2022, is de bedrijfsgezondheidszorg (BGZ-dienstverlening) als wettelijke taak van het Vervangingsfonds (Vf) overgeheveld naar Pf. Formeel heeft Pf sinds 1 augustus 2022 de taak om schoolbesturen te ondersteunen bij het terugdringen van ziekteverzuim en arbeidsongeschiktheid, en het voorkomen van werkloosheid. Per 1 januari 2023 zijn de activiteiten ook administratief overgeheveld van Vf naar Pf. Ook deze activiteiten worden vanuit de premieopbrengsten betaald en zonder winstoogmerk uitgeoefend.

De sector is erbij gebaat om afwezig personeel snel, volledig en kwalitatief goed te vervangen en de schadelast voor vervanging van uitval te beperken. Schadelastbeperking houdt bovendien de premies betaalbaar. Dat doen we door samen met het scholenveld duurzaam te werken aan verdere professionalisering van de sector op het gebied van personeels- en verzuimbeleid.

Dit geldt ook voor het beperken van de schadelast bij uitkeringen. Het actief begeleiden van werkloos onderwijspersoneel van werk naar werk of via re-integratieactiviteiten weer snel aan het werk brengen, heeft een positief effect op de kosten en dus premies.

## Toekomst van het fonds

Pf ziet het als zijn taak om een bijdrage te leveren aan de kwaliteit van onderwijs en het terugdringen van het lerarentekort door scholen te adviseren en ondersteunen in hun ambities en ontwikkeling tot toekomstbestendige en professionele organisaties.

Pf heeft het re-integratiebeleid compleet vernieuwd en geïntensiveerd. Daarnaast wordt meer ingezet op preventief beleid gericht op duurzame inzetbaarheid. In aanvulling hierop is intensiveringsbeleid gevormd op de groep uitkeringsgerechtigden die langdurig in een uitkeringssituatie zit, de stille reserve. Meer details hierover leest u verderop in het verslag.

Het reglement van Pf is opgezet om de werkloosheidskosten in het primair onderwijs te beheersen door een ingebouwde financiële prikkel die werkloosheidskosten moet beperken. Daarnaast bieden we besturen meer voorspelbaarheid in de te verwachten vergoeding van de kosten en verminderen we de administratieve last. Eind 2024 is via onderzoek een eerste evaluatie met betrekking tot de verlagingverzoeken uitgevoerd. Uit de uitkomsten blijkt dat de geïnterviewden zich meer bewust zijn van hun rol bij uitstroom van (oud)medewerkers. Aan de hand van de opbrengsten van deze interviews en verdere intensivering van de samenwerking met de helpdesk worden verbeteracties uitgezet. Verder is in 2024 geïnvesteerd in technische verbeteringen van het klantsysteem.

De financiering van Pf vindt plaats op basis van een premieheffing van de bij het fonds aangesloten schoolbesturen. Middels deze premieheffing dekt Pf de begrote kosten. Het uitgangspunt is een zo stabiel mogelijke premie te heffen en het eigen vermogen binnen de met het ministerie van OCW afgesproken bandbreedte te houden.

Pf heeft personeel in dienst ten behoeve van de uitvoering van de wettelijke taken die op basis van de WPO aan het fonds zijn toegewezen. Een deel van het personeel wordt aan Vf ter beschikking gesteld, tegen kostprijs, om de wettelijke taak van Vf uit te voeren.

Pf investeert doorlopend in de verbetering van de dienstverlening. De financiering hiervan gebeurt deels uit eigen premieheffing en deels uit een langjarige bijdrage van het ministerie van OCW in het kader van Werken aan Uitvoering (WaU). Hierdoor worden regelmatig systemen geüpdatet en wordt nieuwe dienstverlening geïntroduceerd.

Verslag

Algemeen en leeswijzer

In dit hoofdstuk worden de voornaamste activiteiten van Pf in het verslagjaar 2024 beschreven. De wettelijke kerntaken, het - onder voorwaarden - financieren van de werkloosheidskosten van onderwijs-personeel in het PO, het re-integratiebeleid, ondersteuning bij terugdringen van ziekteverzuim en arbeids-ongeschiktheid en voorkomen van werkloosheid, vormen de kern van deze activiteiten.

Dit hoofdstuk wordt afgesloten met een paragraaf over de interne beheersing, waarin onder meer wordt ingegaan op gegevensbeveiliging, risicomanagement en procesmanagement. Ook is de samenstelling van bestuur en bestuurlijke commissies in dit hoofdstuk vermeld evenals het aantal in het verslagjaar ingediende bezwaarschriften. Tot slot zijn de voornaamste financiële kengetallen en indicatoren opgenomen. De jaarrekening volgt in hoofdstuk 2.

Financiering van de werkloosheidskosten

Pf heft een premie bij de schoolbesturen voor de financiering van de werkloosheidskosten die ten laste van het fonds komen. De uitkeringen aan uitkeringsgerechtigden lopen via verschillende uitkeringsinstanties: UWV voor de WW-uitkering, WWplus voor uitkeringen in het kader van het BWWO, de WOPO en de Regeling ZAPO. Pensioenpremies worden uitbetaald door het ABP. De AOV-verzekering voor bovenwettelijke uitkeringsgerechtigden worden door Loyalis in rekening gebracht.

Pf betaalt de kosten van deze uitkeringen aan bovengenoemde instanties. Het fonds stelt een kostendekkende premie vast om dit te financieren. De maandelijks verschuldigde premie wordt door Pf berekend op basis van gegevens die via de salarisverwerkers worden aangeleverd. Alle schoolbesturen hebben een compliance-verklaring afgegeven waarin ze aangeven dat de gegevens die zij hebben verstrekt betrouwbaar, volledig en juist zijn. Het schoolbestuur ontvangt via de online Mijn Pf omgeving de opgave van de verschuldigde premie.

Pf is niet verantwoordelijk of kan niet verantwoordelijk gehouden worden voor eventueel gemaakte fouten door de uitkeringsinstanties rond het recht op, de hoogte en de duur van de uitkeringen in individuele gevallen. Dit is formeel vastgelegd in de werkafspraken die zijn overeengekomen met OCW. Het totaal aan verschuldigde premies van een bestuur wordt vastgelegd in de financiële administratie. Vanuit deze administratie volgt Pf of een bestuur de premie ook daadwerkelijk heeft afgedragen (debiteurenbeheer).

Er was in 2024 een groep van 68 (2023: 68) scholen die een zelfstandig wachtgeld beleid (ZWB) uitvoeren. Zij betalen een aangepaste premie.

De premieopbrengsten laten de volgende ontwikkeling zien:

| (alle bedragen x € 1.000) | 2024    | 2023    |
|---------------------------|---------|---------|
| Premieopbrengsten         | 145.061 | 186.846 |

De premieopbrengsten zijn ten opzichte van 2023 afgenomen met 22,4% (- € 41,8 mln.).

De afname van de premieopbrengsten is onder te verdelen naar:

- a. Effect afname premiepercentage -26,6% (-€ 49,7 mln.)
- b. Effect van loonsverhogingen en toename fte + 5,3% (+€ 9,9 mln.)
- c. Effect bestuursmutaties en overig - 1,0% (-€ 2,0 mln.)

De afname van de premieopbrengsten wordt voornamelijk veroorzaakt door de verlaging van het premie-percentage van 2,4% in 2023 naar 1,75% in 2024.

De grondslag voor de premieberekening bestaat uit het brutoloon plus 8% vakantietoeslag. Op 1 oktober is een algehele cao-verhoging van 4,9% doorgevoerd (+€ 8,7 mln.). De toename fte heeft een effect van € 1,2 mln.

Zie ook onderdeel premieopbrengsten [11] in de jaarrekening.

Reglement Participatiefonds

Het reglement Pf is opgezet om de werkloosheidskosten in het primair onderwijs te beheersen door een ingebouwde financiële prikkel die werkloosheidskosten moet beperken. Daarnaast bieden we besturen meer voorspelbaarheid in de te verwachten vergoeding van de kosten en verminderen we de administratieve last.

Met de ingang van de modernisering in augustus 2022 is er ook voor gekozen om niet meer jaarlijks een nieuw reglement Pf te publiceren. Hiermee willen we schoolbesturen langdurig zekerheid bieden over de voorwaarden die gesteld worden.

Daarom is pas met ingang van 1-1-2024 een wijziging doorgevoerd op basis van de cao van 2023, waarbij de specifieke loonschaal voor participatiebanen kwam te vervallen. Aan de hand van de cao-wijzigingen van 2024 worden met ingang van 1-1-2025 meer wijzigingen doorgevoerd in het reglement. Dan wordt ook van de gelegenheid gebruik gemaakt om een aantal gewenste verduidelijkingen door te voeren, de bewijslast te verbeteren en mee te gaan in de veranderde uitvoeringsregels van UWV.

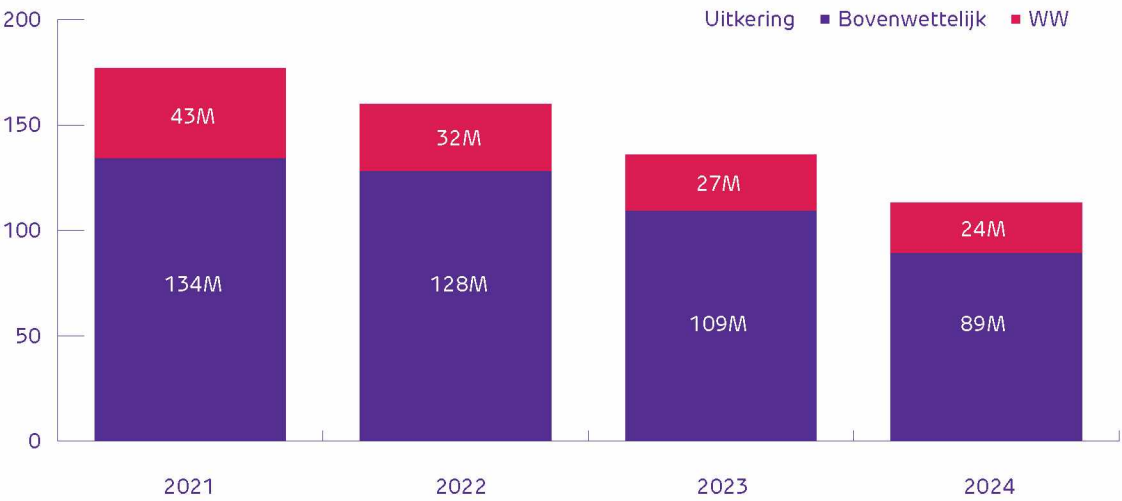
Ook met deze wijzigingen blijft het uitgangspunt te werken met een eenvoudig en overzichtelijk reglement.

Dienstverlening

I. Vergoeden kosten werkloosheid

Een van de doelen van Pf is dat de collectieve uitkeringslasten binnen het primair onderwijs dalen. En dat daarmee de premie daalt; de hoogte van de premie volgt immers de werkloosheidskosten die alle school-besturen samen maken.

De kosten die individuele schoolbesturen maken worden in het afgelopen jaar niet meer in zijn geheel afgewenteld op het collectief. Het systeem wordt hiermee eerlijker en transparanter. We zien dat zowel de premie als de collectieve lasten sinds 2019 dalen. Zoals het onderstaande schema m.b.t. de uitgekeerde bedragen ook aangeeft.

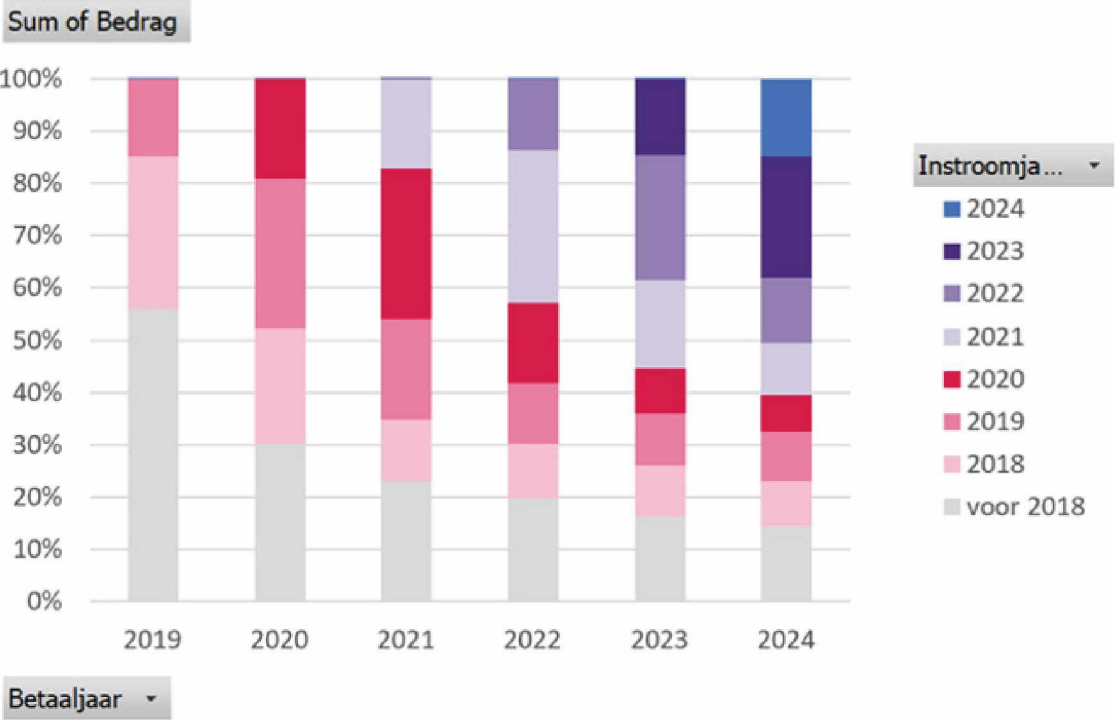


Het premiepercentage voor Pf gaat omlaag van 1,75% in 2024 naar 0,90% in 2025. Dit houdt verband met de algemene daling van de uitkeringskosten in het primair onderwijs en het invoeren van de eigen bijdrage voor schoolbesturen. De salarisstijgingen na de nieuwe cao PO zorgen voor een hogere premiegrondslag, waardoor een lager premiepercentage nodig is om de kosten te kunnen dekken.

Hierbij moet rekening worden gehouden met het gegeven dat er nog wel sprake is van nawerking van uitkeringen die voor 1 augustus 2022 zijn ontstaan. Het merendeel van deze uitkeringen wordt namelijk nog voor de resterende duur voor 100% vergoed door het Pf. Uit het volgende overzicht blijkt dat het merendeel van de uitkeringen nog afkomstig is uit de periode voorafgaand aan de modernisering.



Looptijd uitkeringen over verschillende jaren:



De horizontale as zijn de kalenderjaren, de verticale as zijn de procentuele uitkeringsbedragen per ingangsjaar

Uit onderzoek met interviews in het veld blijkt dat de betrokken bestuurders en HR-medewerkers zich terdege bewust zijn van de opzet en de doelen van de modernisering en het reglement. Om verschillende redenen worden geen verlagingverzoeken ingediend. Onder andere omdat het de verwachting is dat de ontslagen medewerker snel weer ergens anders aan de slag kan.

Dit toont aan dat de werkgevers zich meer bewust zijn van hun rol bij een ontslag; een positieve ontwikkeling als gevolg van de huidige opzet van het reglement. In 2025 wordt geïnvesteerd in het mitigeren van misverstanden over de voorwaarden die maken dat er geen verlagingverzoek wordt ingediend.

Pf monitort externe ontwikkelingen die effect kunnen hebben op het aantal werkloosheidsuitkeringen of de duur daarvan, zodat deze zo goed als mogelijk kunnen worden gecombineerd met de eigen data van Pf.

II. HR-dienstverlening

Alle schoolbesturen in het primair onderwijs bedienen we met dienstverlening vanuit onze wettelijke taak. Zowel preventief om medewerkers duurzaam inzetbaar te houden en werkloosheid en verzuim te voorkomen, als curatief om werkdruk en verzuim te reduceren. Schoolbesturen kunnen bij ons terecht om te sparren met onze regio-coördinatoren als strategisch gesprekspartner. Bij onze adviseurs, experts op het gebied van HR, kunnen zij terecht voor alle vragen over Duurzame Inzetbaarheid, Strategische Personeelsplanning, Verzuimreductie en Inductie. Onze mentoren kunnen ze inschakelen om startbekwame leerkrachten (tevens zij-instromers en herintredende leerkrachten) te begeleiden naar basis-bekwaam. Ons doel is professionalisering van elke schoolorganisatie, met als focus: behoud van medewerkers, zodat we hiermee een bijdrage leveren aan vermindering van het lerarentekort.

We doen dit vanuit zes regio's in het gehele land en werken met een eenduidig pakket aan dienstverlening met maatwerk in afstemming met de schoolbesturen.

In de meeste van de regio's wordt nu gewerkt met accountteams, waarbij de adviseurs nauwer samenwerken met de mentoren on the job en directer contact hebben met de besturen en de scholen.

Advies & Ondersteuning

Voor Pf zijn er 11 regiocoördinatoren en 36 adviseurs Arbeid & Vitaliteit werkzaam die schoolbesturen adviseren en ondersteunen bij de implementatie van het advies om hun schoolorganisatie toekomstbestendig te houden. Ook zijn er 23 mentoren on the job in dienst die de startende, herintredende en zij-instromende leerkrachten begeleiden. Schoolbesturen waarderen de dienstverlening van de regiocoördinatoren, adviseurs en mentoren met een 8,2.

In totaal zijn er 807 bij ons aangesloten schoolbesturen, dit zijn alle schoolbesturen die gebruik kunnen maken van onze dienstverlening inclusief de gemoedsbezwaarden/aangesloten bij de Gereformeerde schoolbesturen BWGS. Met 592 daarvan is contact geweest, een percentage van 73%.

HR-handboek

In 2024 hebben we een handboek ontwikkeld voor éénpitters en kleine besturen met informatie over de HR-bouwstenen, waarbij per bouwsteen een uitleg wordt gegeven. De HR-bouwstenen zijn onderverdeeld in 4 thema's:

- Arbeidsomstandigheden en gezondheid
- Kennis en ontwikkeling
- Mobiliteit en inzetbaarheid
- Betrokkenheid en werkplezier

Dit handboek vindt gretig aftrek, niet alleen bij de éénpitters en de kleine besturen maar ook bij HR-medewerkers van grotere schoolbesturen.

Samenwerking met externe partners

Dit jaar hebben we geïnvesteerd in de samenwerking met externe partners, zoals de PO-Raad en de Algemene Vereniging voor Schoolleiders (AVS). Met de PO-Raad is een halfjaarlijks overleg georganiseerd waarin we diverse thema's met elkaar onder de loep nemen. De samenwerking richt zich ook op deelname in netwerkbijeenkomsten, informatieverstrekking via de nieuwsbrieven en het delen van data zodat de sector eensluidende informatie krijgt.

In samenwerking met AVS zijn er verschillende regionale bijeenkomsten georganiseerd voor schoolleiders. In 2024 hebben we ingestoken op de thema's Generatiemanagement en Grip op verzuim. Met Klaswerkplek, een organisatie die werkgeluk binnen scholen onderzoekt, zijn we een samenwerkingsovereenkomst aangegaan die op 4 december door beide partijen is ondertekend. Ook hier vindt uitwisseling van data plaats en worden de scholen geattendeerd op de mogelijke begeleiding van onze adviseurs op het thema werkgeluk. Opvallend is dat de scholen die een Klaswerkplek predicaat hebben een lager verzuim laten zien dan het gemiddelde in de sector en dat de uitstroom met name in de leeftijdscategorie 60+ aanzienlijk lager is.

De bekendheid van onze dienstverlening is bij de onderwijsregio's vergroot en meer gewaardeerd. De contacten met de programmamanagers van de bestaande onderwijsregio's verlopen goed. Niet in alle regio's zijn er al onderwijsregio's voor het PO, dit heeft te maken met de subsidieaanvraag.

We horen nogal wat problemen van de schoolbesturen als het gaat om de participatie in de onderwijsregio's, zoals "we hebben veel scholen en komen hiermee in meerdere onderwijsregio's", "verschillen in governance als het gaat om vergoeding van stagiaires" en "verdeling van het geld, welke verdeelsleutel gebruiken we?"

Daarnaast hebben wij overkoepelend regelmatig contact met de Realisatie-eenheid en sluiten we bij regionale en landelijke bijeenkomsten aan, waar we de RE-adviseurs en programmamanagers ook weer tegenkomen. We worden nu steeds meer herkend en erkend.



Training, workshops & netwerken

In 2024 heeft VfPf 154 regionale trainingen en workshops georganiseerd, deels online, over diverse onderwerpen, vaak gekoppeld aan netwerkbijeenkomsten.

In 2024 hebben we wederom vier focusweken georganiseerd, over Arbo, Inductie, Verzuim en Duurzame inzetbaarheid. In onlinebijeenkomsten deelden interne en externe experts hun kennis. De focusweken werden heel goed bezocht, met soms meer dan 100 deelnemers. Voor 2025 zijn er ook weer vier weken gepland.

Trajecten DI

In 2024 zijn we bij 18 schoolbesturen begonnen met het uitvoeren van een trajectaanpak gericht op duurzame inzetbaarheid (DI).

We ontwikkelen met behulp van de WaU subsidie een nieuwe werkwijze om de besturen mee te nemen in een strategische aanpak op DI. Hiervoor hebben we samen met TNO de door hun ontwikkelde Organisatiescan volledig aangepast op het primair onderwijs. De scan geeft inzicht in wat er al goed gaat op het gebied van DI binnen het schoolbestuur en waar nog aandacht aan besteed kan worden. Het biedt een complete analyse, met bijbehorende adviezen op strategisch, tactisch en operationeel niveau waarmee we de schoolbesturen verder helpen om een toekomstbestendige organisatie te zijn. Onze adviseurs zetten deze scans uit vanuit ons eigen adviseursportaal vanaf eind 2024. Hiermee beschikken wij gelijk over alle data die we ophalen met deze scans.

Naar aanleiding van deze nieuwe werkwijze en onze behoefte om focus aan te brengen op onze dienstverlening zijn we gestart met het zoeken van mogelijke samenwerkingspartners voor de uitvoering van de gegeven adviezen. Dit wordt in 2025 verder opgepakt.

In 2024 is op thema DI de meeste interesse geweest voor het model van het Huis van Werkvermogen. Daarnaast zien we een duidelijke toename in de vraag over hoe ‘het goede gesprek’ te voeren. We hebben hiervoor in samenwerking met Arbeidsmarkt Platform Primair Onderwijs diverse instrumenten ontwikkeld, waaronder de Gesprekskaart duurzame inzetbaarheid en een workshop met diverse voorbeeld filmpjes over het goede gesprek.

III. Toekomstbestendige organisatie

Arbo-instrumentarium

Dienstverlening

Dit jaar is er nauwer samengewerkt met de Nederlandse Arbeidsinspectie (NLA). Daaruit voortvloeiend hebben we presentaties mogen verzorgen aan alle inspecteurs van de NLA over o.a. de Arbocatalogus PO, Arbomeester en andere dienstverlening van VfPf. We merken dat de NLA in 2024 inspecties uitvoert specifiek op het onderdeel PSA en werkdruk. Dit blijkt nog steeds één van de grootste arbeidsrisico's in het PO te zijn. Voor veel schoolbesturen is dit een wake-up call om concreet aan de slag te gaan met deze thema's.

Na een bezoek van de NLA wordt vaak doorverwezen naar onze dienstverlening en dan met name naar de Werkdrukscan. Hiermee zijn de oorzaken van werkdruk goed in kaart te brengen en wordt er onder begeleiding van een adviseur Arbeid en Vitaliteit gezocht naar mogelijke oplossingsrichtingen. De Werkdrukscan wordt in 2025 geactualiseerd.

Daarnaast is er veel vraag naar het komen geven van voorlichting over werkdruk. In 2025 ontwikkelen we een totaalpakket op dit thema waarin voorlichting, analyse, implementatie en borging aan de orde komen. De adviseurs zijn bij 152 scholen betrokken bij vragen rondom arbo. Hierbij hebben zij vragen beantwoord en geadviseerd over de RI&E en bijbehorend plan van aanpak, over arbobeleid of over het opleiden van preventiemedewerkers. In 2024 zijn er 67 arbo-trainingen gegeven en in de eerdergenoemde focusweek zijn er 4 sessies verzorgd. Totaal hebben er ruim 120 mensen deelgenomen aan de trainingen. We gaan in 2025 nog meer inzetten op het gebruik van onze instrumenten om te komen tot een goed arbobeleid.

Arbomeester

Op 24 januari 2024 is de vernieuwde Arbomeester live gegaan. Daaraan gekoppeld hebben we gedurende 10 dagen online gebruikerssessies gegeven, is er aandacht besteed aan deze nieuwe Arbomeester in onze netwerkbijeenkomsten in de regio's en is de Arbofocusweek georganiseerd.

Arbocatalogus

De Arbocatalogus PO is ontwikkeld om aan de algemene eisen uit de wet inzake arbeidsomstandigheden te voldoen. De catalogus vertaalt in praktische oplossingen hoe een schoolbestuur aan zijn verplichtingen kan voldoen om zorg te dragen voor een veilige en gezonde werkomgeving voor de medewerkers op de scholen. De Arbocatalogus sluit aan op de Arbomeester (RI&E). Hierdoor zijn oplossingen uit de Arbocatalogus direct gekoppeld aan gesignaleerde risico's uit de Arbomeester. VfPf beheert en onderhoudt de Arbocatalogus in opdracht van de sociale partners (redactieraad) en voert het secretariaat van de catalogus. De Nederlandse arbeidsinspectie gaat in 2025 de Arbocatalogus opnieuw beoordelen en samen met de redactieraad aanpassen met actuele teksten.

Werkbelevingsmonitor

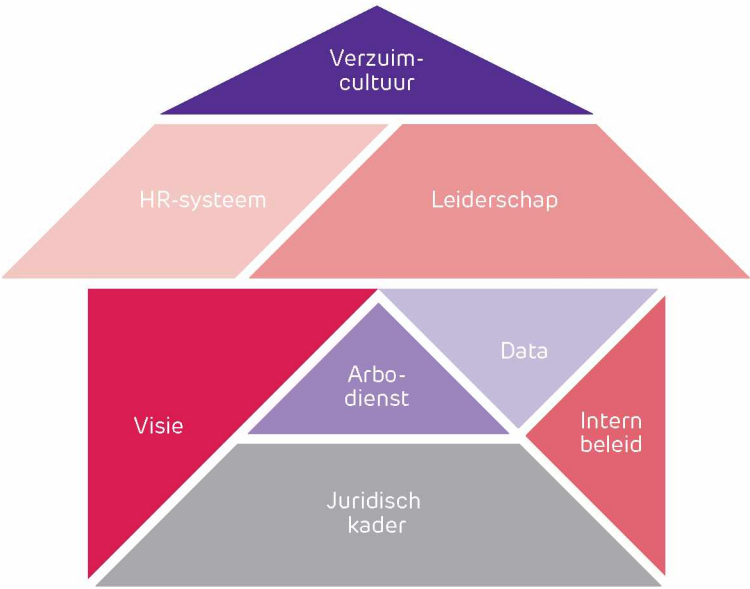
Zoals vermeld in het vorige jaarverslag is er een onderzoek gedaan door een extern bureau op de vraag of we onze dienstverlening uit gaan breiden met de Werkbelevingsmonitor die in samenwerking met Arbeidsmarktplatform Primair Onderwijs hebben ontwikkeld.

Naar aanleiding van dit onderzoek is besloten om de monitor niet op te nemen in ons producten- en dienstenaanbod omdat er in de pilotperiode te weinig vraag naar was, uit onderzoek blijkt dat er te weinig interesse is en omdat er overlap zit met enkele andere producten en diensten die we al hebben geïmplementeerd, zoals de Werkdrukscan.

Verzuimbeleid en -aanpak

Verzuimreductie

We zien weer een stijgende vraag naar hulp met betrekking tot het thema verzuim. Ons verzuimreductieprogramma sluit daar naadloos op aan. We verwachten dat deze aanpak en de daarmee gepaard gaande verbeteringen in de bedrijfsvoering een bijdrage kunnen leveren aan de tekorten op de arbeidsmarkt. Schoolbesturen die over de afgelopen twee jaren een verzuim van >7% en/of een meldingsfrequentie van >1,2 en/of een gemiddelde verzuimduur van > 21 dagen hebben, zijn door onze adviseurs benaderd met een aanbod om deel te nemen aan dit nieuwe verzuimreductieprogramma. In 2024 hebben we inmiddels 56 verzuimreductietrajecten opgestart.



bouwstenen van verzuimmanagement



Schoolbesturen die niet willen deelnemen aan onze begeleiding geven aan dat de daling op verzuim is ingezet, uitzicht op langdurig verzuim snel naar beneden zal gaan, ze geen tijd te hebben of andere prioriteiten hebben. Soms wordt vanuit het regioteam een andere insteek op verzuim gekozen in het gesprek, bijvoorbeeld vanuit de verevening. Dat helpt vaak om toch te gaan kijken naar de bedrijfsvoering rondom verzuim.

Veel schoolbesturen waarderen onze data op dit thema, met name de inzichten in de verzuimprognose lijken een schot in de roos te zijn.

Overig

Strategische personeelsplanning

De vraag naar onze begeleiding bij het opzetten van een strategische personeelsplanning blijft in sommige regio's toenemen terwijl er in andere regio's een terugloop is in de vraag. Dit kan te maken hebben met het aantal uitgevoerde trajecten in 2023.

In 2024 zijn 41 schoolbesturen begeleid.

We zien de vraag naar ondersteuning op het gebied van Strategisch HRM beleid toenemen.

Inductie

In 2024 hebben we samen met een aantal externe experts dienstverlening ontwikkeld op het thema Inductie. Het doel hiervan is om mensen te behouden voor het onderwijs. Hierbij kan je denken aan de inzet van onze mentoren on the job, maar ook aan een medewerkersreis om te achterhalen wat de medewerkers nodig hebben om met werkplezier hun werk te blijven uitvoeren.

Begeleiding startende, herintredende en zij-instroom leerkrachten  
In 2024 is de dienstverlening die wordt verzorgd door de mentoren on the job geëvalueerd. De belangrijkste conclusies zijn:

- De dienstverlening voorziet in een grote behoefte: besturen geven aan zelf onvoldoende tijd te hebben voor begeleiding door de tekorten in het onderwijs.
- De vraag groeit, niet alleen voor de afgestudeerde startende leerkrachten maar ook voor nog studerende leerkrachten en voor onderwijsassistenten die zelfstandig voor de klas staan.
- Er valt nog veel winst te behalen bij het wekken van interesse voor deze dienstverlening.
- De dienstverlening wordt hoog gewaardeerd: 8,6.

Binnen deze dienstverlening wordt gebruik gemaakt van diverse instrumenten. Eén daarvan is de kaartenset met betrekking tot de ervaren Persoonlijke Identiteits Spanningen (PRIS). Hiermee wordt inzichtelijk gemaakt waar de ondersteuning van de mentor zich het beste op kan richten. Ook vanuit de pabo's is er interesse om een workshop te verzorgen met behulp van deze kaartenset, om toekomstige leerkrachten preventief dit inzicht mee te geven.

Over 2024 zijn er 398 nieuwe mentees begeleid.

Kenniscentrum

Onze rol in het delen van data met besturen heeft dit jaar veel aandacht gekregen. We zien de vraag toenemen op aanvragen over ziekteverzuim, uitkeringslasten en over de inhoud van onze Vf en Pf portalen. Hoog gewaardeerd worden de data over voorspellingen voor ziekteverzuim, duurzame inzetbaarheid, instroom, doorstroom en uitstroom. We gebruiken hier eigen data voor en kijken ook naar informatie van andere partijen zoals bijvoorbeeld Klassewerkplek. Uit het delen van de data kunnen interessante conclusies worden getrokken (zie hierboven onder Advies & Ondersteuning) waarmee wij onze dienstverlening nog effectiever kunnen inzetten.

IV. Beperken werkloosheid/ terugkeer naar de arbeidsmarkt

Ontwikkeling dienstverlening re-integratie en bemiddeling van uitkeringsgerechtigden

Sinds 1 augustus 2022 is de modernisering van het Participatiefonds van kracht. De schoolbesturen hebben hiermee meer inzicht in de kosten en in de re-integratiebegeleiding gekregen. Het Participatiefonds voert de re-integratiebegeleiding uit namens de besturen maar zoekt waar mogelijk hierbij de samenwerking met de ex-werkgever op. Hiervoor is maatwerk in de re-integratiebegeleiding noodzakelijk. De situatie voor ontslag is bij iedere werknemer anders. Er zijn werknemers die een uitgebreid van-werk-naar-werk-traject hebben doorlopen, maar ook werknemers die nog geen enkele vorm van begeleiding hebben ontvangen. De kosten van de begeleiding voor ontslag worden vergoed door de werkgever. Logisch dat de werkgever geen herhaling van re-integratieactiviteiten wil na ontslag. Niet wenselijk voor zowel de werkgever als de werknemer.

Maatwerk

Om een doorlopende lijn van re-integratiebegeleiding te kunnen realiseren is ervoor gekozen om de contracten met de re-integratiebureaus per 1 april 2024 te beëindigen. De belangrijkste reden hiervoor was het ontbreken van maatwerk in de regio. Hierdoor ontstond een onnodige langere duur van de begeleiding, omdat re-integratieactiviteiten in vaste trajecten werden uitgevoerd op basis van de afstand tot de arbeidsmarkt. Er was wel verschil in de intensiteit van de begeleiding maar wel op basis van vaste activiteiten en volgorde.

Re-integratie begeleiding in eigen beheer

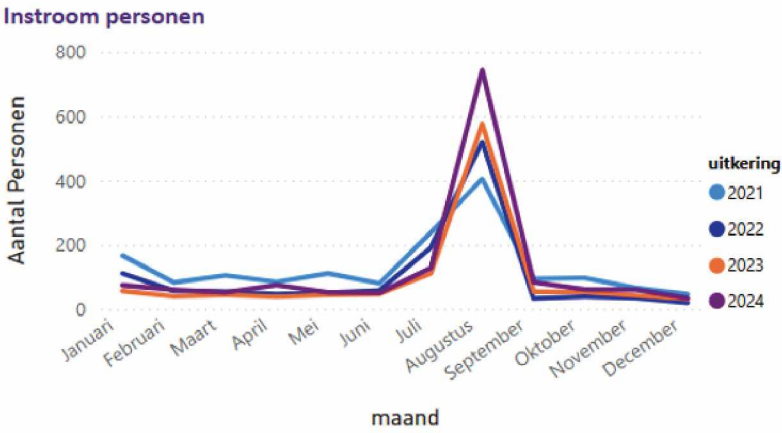
Mede op basis van klanttevredenheidonderzoeken bij zowel schoolbesturen als bij de ex-werknemers is ervoor gekozen om de re-integratiebegeleiding niet meer uit te besteden aan re-integratiebureaus maar uit te laten voeren door gecertificeerde loopbaanadviseurs in de regio. Het betreft hier de Noloc-certificering, een landelijk keurmerk voor loopbaan professionals dat staat voor de waarborg van kwaliteit en integriteit van de dienstverlening.

Keuze voor inhuur

Binnen Pf zijn er geen medewerkers met een Noloc-certificering, wel hebben 4 casemanagers aangegeven hiervoor opgeleid te willen worden. Dit opleidingstraject is na instemming van de OR gestart. De verwachting is dat einde Q1 2025 de eerste medewerkers Noloc-gecertificeerd zijn.

Om de dienstverlening die tot 1 april 2024 uitgevoerd werd door gecertificeerde re-integratiebureaus te continueren, zijn Noloc-gecertificeerde loopbaanadviseurs ingehuurd. Hiervoor is 13 fte aan loopbaanadviseurs nodig. In de praktijk komt dit neer op ongeveer 20 loopbaanadviseurs. Helaas in deze krappe arbeidsmarkt zijn mensen niet bereid om volledig te werken maar willen wel bij Pf komen werken naast bijvoorbeeld hun eigen coachpraktijk. De werving is gestart in oktober 2023. Het resultaat per 1 oktober 2024 was 10,2 fte (15 loopbaanadviseurs). Het tekort van 2,8 fte wordt waar mogelijk opgevangen door het proces deels anders in te richten en een tijdelijke uitbreiding van de werkzaamheden van de casemanagers op de backoffice. Deze situatie is niet wenselijk en moet dan ook zo snel mogelijk teruggedraaid worden als de capaciteit op orde is. Momenteel wordt onderzocht of uitbreiding van de capaciteit mogelijk is door een deel van de loopbaanadviseurs in dienst te nemen bij Pf, waarbij het uitbreiden van uren gestimuleerd wordt. Daarnaast blijft er een schil van inhuur om in te kunnen spelen op de instroom in de WW in de verschillende regio's.

Instroom in de WW



Bron gegevens: Uitkeringen primair onderwijs report Power BI

Zomerpiek 2024

De piek van de instroom komt jaarlijks terug en ligt tussen medio juli en medio september. Het betreft hier voor een groot deel onderwijspersoneel waarvan de contracten aan het einde van het schooljaar aflopen, die gedurende de zomerperiode een WW-uitkering aanvragen en na de zomervakantie weer terugkeren in het PO. Dit jaar was de zomerpiek opvallend hoger dan in de afgelopen jaren. Het grootste deel van de kandidaten waren onderwijsassistenten, aangenomen op de NPO-gelden. Na het aflopen van de NPO-gelden was er geen ruimte meer voor deze groep om toegevoegd te worden aan de formatie voor het schooljaar 2024 – 2025.

| Instroom 2023 |     | Instroom 2024 |     |
|---------------|-----|---------------|-----|
| Juli          | 111 | Juli          | 128 |
| Augustus      | 576 | Augustus      | 744 |
| September     | 54  | September     | 84  |
| Totaal        | 741 | Totaal        | 956 |

Bron gegevens: Uitkeringen primair onderwijs report Power BI

Werkhervattingen 2024

| Sector                     | Aantal werkhervattingen |
|----------------------------|-------------------------|
| Binnen onderwijs (Niet PO) | 156                     |
| Binnen PO                  | 500                     |
| Buiten onderwijs           | 401                     |
| Totaal                     | 1.057                   |

Bron: Werkhervattingen 2.0 report Power BI

Klanttevredenheidonderzoek

Tijdens de samenwerking met de re-integratiebureaus werd na afloop van hun begeleidingstraject aan de kandidaten gevraagd hoe zij de dienstverlening van Pf op weg naar terugkeer naar de arbeidsmarkt hebben ervaren. De kandidaten werden bevraagd op 3 hoofdcategorieën:

Cijfers algemeen (2023)

Rapportcijfer gehele traject: 7,1  
Rapportcijfer resultaat traject: 7,2

Cijfers specifiek casemanager (2023)

Tevreden over casemanager: 7,3  
Bereikbaarheid casemanager: 7,5  
Luisteren: 7,7  
Vriendelijkheid:  
Deskundigheid: 7,5

Cijfers specifiek Re-integratiebureaus (2023)

Rapportcijfer over begeleiding: 8,3  
Rapportcijfer ingezette activiteiten: 7,5  
Rapportcijfer coach RIB: 8,3  
Rapportcijfer eindrapport: 8,0  
De algemene waardering is beoordeeld met een 7,5 (2023). Hier is het eerste contact met de casemanager tot het afsluiten van het re-integratietraject in meegenomen.

Om de dienstverlening vanaf 01-04-2024 te kunnen beoordelen is een nieuw klanttevredenheidonderzoek (KTO) opgesteld. Om de resultaten te kunnen vergelijken zijn een aantal vragen aangepast naar het nieuwe proces. In de week van 2 december 2024 zijn de eerste vragenlijsten naar 250 kandidaten gestuurd die het intake-traject hebben afgerond onder begeleiding van een loopbaanadviseur. De eerste resultaten hebben we eind 2024 ontvangen.

KTO Terugkeer naar de arbeidsmarkt 2.0 (resultaten tot en met 31 december 2024)

Algehele waardering intake-traject: 7,9  
Respons: 24,3% Input jaarverslag 2024 Terugkeer naar de arbeidsmarkt

AW loopbaanadviseur: 8,1  
Telefonisch contactmoment: 7,9  
Loopbaanadviseur gesprekken: 8,1  
AW gespreksruimte: 8,0  
AW bereikbaarheid locatie: 7,7  
AW trajectplan: 8,0  
Participatieplein: 7,2  
Informatiebrief: 6,9  
AW Talentenscan: 8,2

Bron gegevens: KTO dashboard Expoints



### Eindevaluatie stille reserve (PO)

In mei 2019 bracht Regioplan een rapport uit genaamd Stille reserve in de WW, een onderzoek naar het potentieel voor re-integratie in het PO, met als doel om te analyseren welke bijdrage de stille reserve kan leveren aan vermindering van het lerarentekort. Naar aanleiding hiervan is zowel in het bestuur van Pf als aan de landelijke tafel lerarentekort afgesproken dat Pf gaat investeren in het in beweging krijgen en re-integreren van deze doelgroep. Met als doel een bijdrage te leveren aan het verminderen van het personeelstekort in het PO, en daarmee ook het verlagen van de uitkeringslasten voor de schoolbesturen.

Binnen Pf definiëren we de stille reserve als volgt: iedere uitkeringsgerechtigde met een uitkeringsrecht dat is ingegaan vóór 1 augustus 2018 en waarbij de uitkering nog geheel of gedeeltelijk tot uitbetaling komt. Deze groep heeft nog te maken gehad met het oude re-integratiebeleid van Pf, dat erop gericht was uitkeringsgerechtigden te leren zelfstandig de arbeidsmarkt te benaderen. Bemiddeling naar een betaalde baan was toen geen onderdeel van dit beleid. We hebben om die reden met de meeste van deze uitkeringsgerechtigden een aantal jaar geen contact gehad en daardoor is er ook een beperkt beeld van deze doelgroep. Wel weten we dat de gemiddelde leeftijd van deze groep 59 jaar is. Gemiddeld is de werkloosheidsduur 6 jaar.

Door diverse factoren en/of multi-problematiek (o.a. gezondheidsredenen) verwachten we dat het een flinke uitdaging is om deze kandidaten in beweging te krijgen. Deze groep heeft inmiddels zijn leven op een andere manier ingericht en is niet meer bezig met het terugkeren naar de arbeidsmarkt. Op 1 oktober 2021 bestond deze groep uit 3265 personen.



### Conclusie

Op basis van de resultaten en de ervaringen van Pf en de re-integratiebureaus kan geconcludeerd worden dat het potentieel van de groep stille reserve dat terug wilde en kón keren binnen het PO, klein was. De belangrijkste redenen die hiervoor zijn aangegeven:

- Voelen zich afgedankt door laatste werkgever
- Pijnlijk proces bij afscheid uit PO
- Hoge werkdruk
- Administratieve last te groot
- Zijn eigenlijk ziek
- Onduidelijke communicatie rondom de vaststellingsovereenkomst (VSO)
- Verandering verhouding docent – ouders – kind
- Weerstand tegen digitalisering
- Staan niet achter het clientvolgsysteem (minder oog voor het kind, meer voor het systeem)

Een andere conclusie is dat het, ondanks de positieve financiële resultaten, niet haalbaar is om de resterende kandidaten binnen de groep stille reserve tegen aanvaardbare kosten naar een nieuwe baan te begeleiden. Op basis van de hiervoor genoemde redenen wordt het traject stille reserve beëindigd.

### Opnieuw benaderen van de Stille Reserve in 2021

Vanaf oktober 2021 is Pf opnieuw contact op gaan nemen met de groep stille reserve, om te onderzoeken welke bijdrage zij kunnen leveren aan het verminderen van het personeelstekort in het PO. Aan de hand van vooraf vastgestelde criteria werd bepaald of iemand in aanmerking kwam voor het volgen van een re-integratietraject:

1. Uitkeringsgerechtigde is volledig arbeidsgeschikt, staat niet ziekgemeld bij de uitkerende instantie WWplus;
2. Uitkeringsgerechtigde is volledig beschikbaar om deel te nemen aan het re-integratietraject.

### Ziek

Tijdens het hernieuwde contact bleek dat ruim 400 uitkeringsgerechtigden ziekgemeld stonden bij WWplus. Van deze groep was de status van de ziekmelding niet bekend (duur van de ziekmelding of zicht op herstel).

Opvallend tijdens het hernieuwde contact was het aantal uitkeringsgerechtigden dat aangaf niet belastbaar te zijn voor werk, maar ook niet ziekgemeld was bij WWplus. Deze mensen zijn doorverwezen naar WWplus om alsnog de ziekmelding te laten registreren.

Pf heeft met WWplus overleg gehad over de monitoring van de groep mensen die ziekgemeld stond bij WWplus en niet in staat waren om een re-integratietraject te volgen. De WOPO (Werkloosheidsregeling Onderwijspersoneel primair onderwijs) kent geen Ziektewet zoals dit geregeld is tijdens de WW via het UWV. Er worden geen verzuimcontroles uitgevoerd en er wordt geen verzekeringsarts ingeschakeld om de ziekmelding te beoordelen en advies uit te brengen over een passende re-integratiebegeleiding. Om deze groep toch in beeld te houden heeft Pf een monitoring proces ingericht en wordt er met deze mensen 1 keer per 3 maanden contact opgenomen om te bepalen of zij deel kunnen nemen aan een re-integratietraject naar betaald werk.

### Gedeeltelijk aan het werk

Een deel van de stille reserve was inmiddels gedeeltelijk aan het werk. Pf heeft ervoor gekozen om deze mensen als laatste aan te melden voor een re-integratietraject.

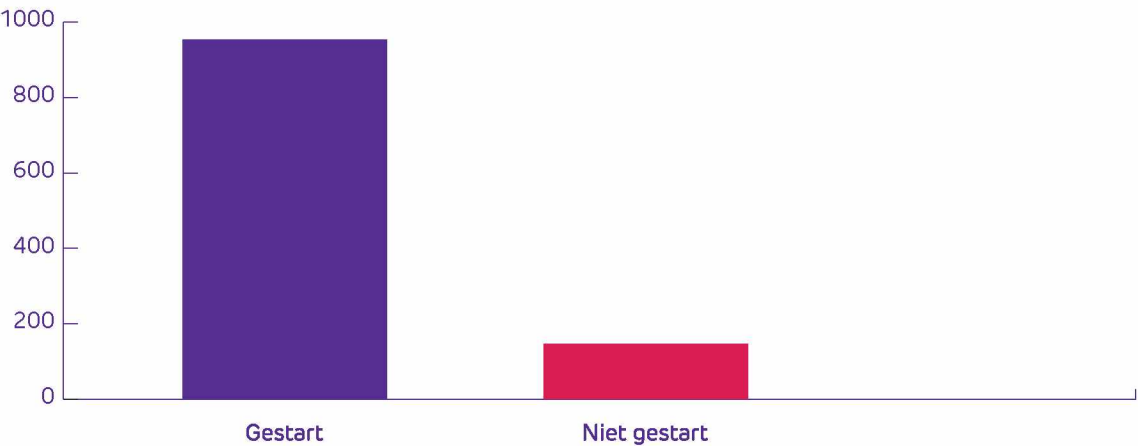
De focus is in eerste instantie gelegd op uitkeringsgerechtigden die nog geen werkhervatting hadden en volledig afhankelijk waren van de uitkering. Het deel dat had aangegeven nog een bijdrage te willen leveren binnen het PO is als eerste gestart met een re-integratietraject om hen zo snel mogelijk arbeidsmarktfit te krijgen voor terugkeer binnen het PO.

Opbouw re-integratietraject stille reserve

Samen met de re-integratiebureaus is invulling gegeven aan het re-integratietraject. Het traject bestaat uit een intakefase (2 maanden) en een begeleidingsfase (12 maanden). Tijdens de intakefase wordt uitgebreid onderzocht of de uitkeringsgerechtigde terug wil en/of kan keren binnen het PO en wat hiervoor nodig is om dit te realiseren. Als terugkeer binnen PO geen optie meer is, wordt er begeleiding ingezet naar terugkeer in betaalde baan buiten het PO.

Aanmeldingen

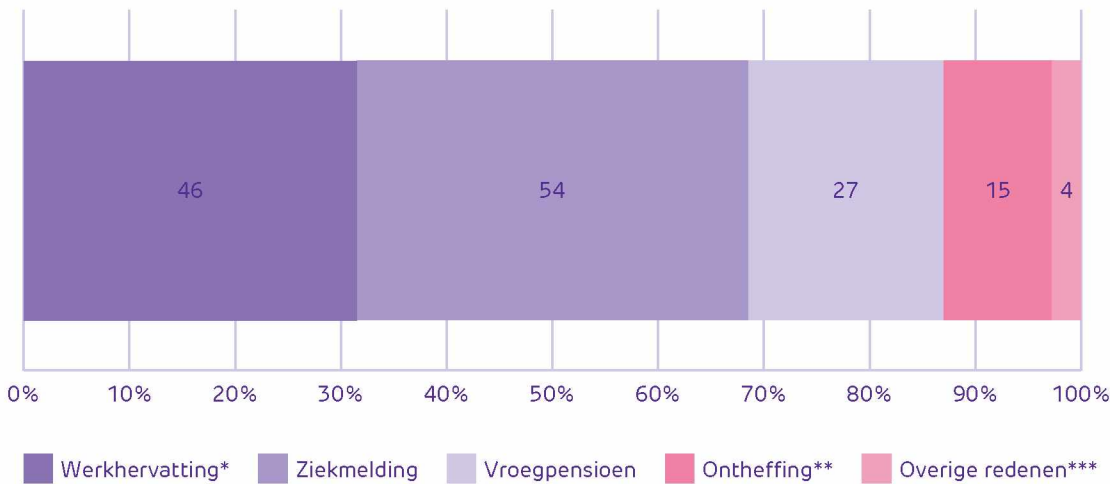
In de loop van het tweede kwartaal van 2024 zijn de laatste trajecten beëindigd. In totaal zijn er 1.100 aanmeldingen geweest bij de re-integratiebureaus.



Trajecten niet gestart

Van de 1.100 aanmeldingen bij de re-integratiebureaus zijn er 146 niet gestart met een traject.

Reden traject niet gestart



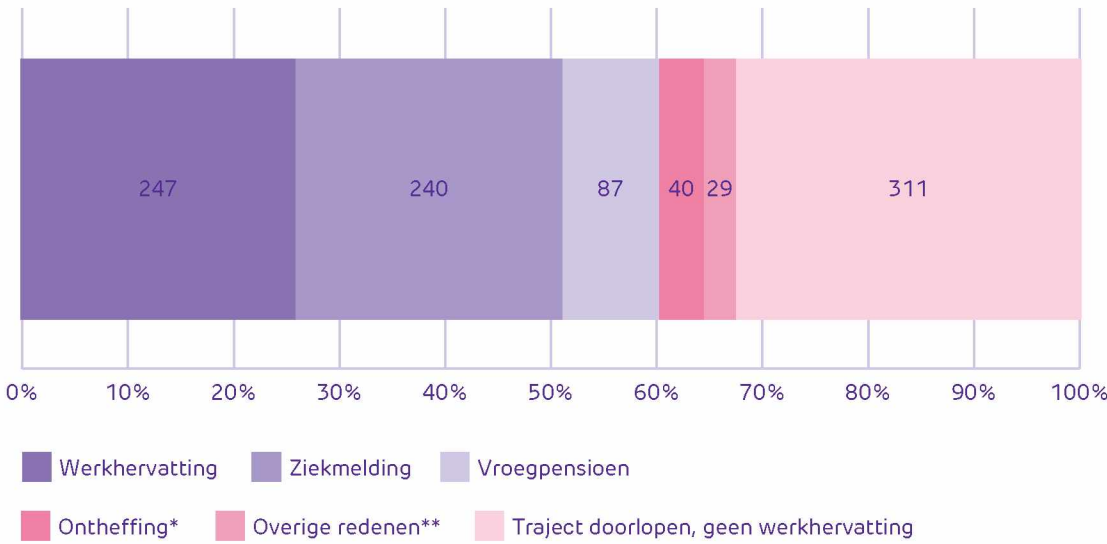
\*Kandidaat bleek na het hernieuwde contact een baan te hebben gevonden.  
\*\*Ontheffing sollicitatieplicht i.v.m. bijvoorbeeld mantelzorg, opleiding, calamiteit.  
\*\*\* O.a. stopzetten uitkering door kandidaat, samenloop met WIA/WAO uitkering.

NB. Als er sprake is van samenloop ligt de re-integratie verantwoordelijkheid bij het UWV.

Beëindigde trajecten

Van de 1.100 aanmeldingen zijn er 954 trajecten i.v.m. diverse redenen beëindigd.

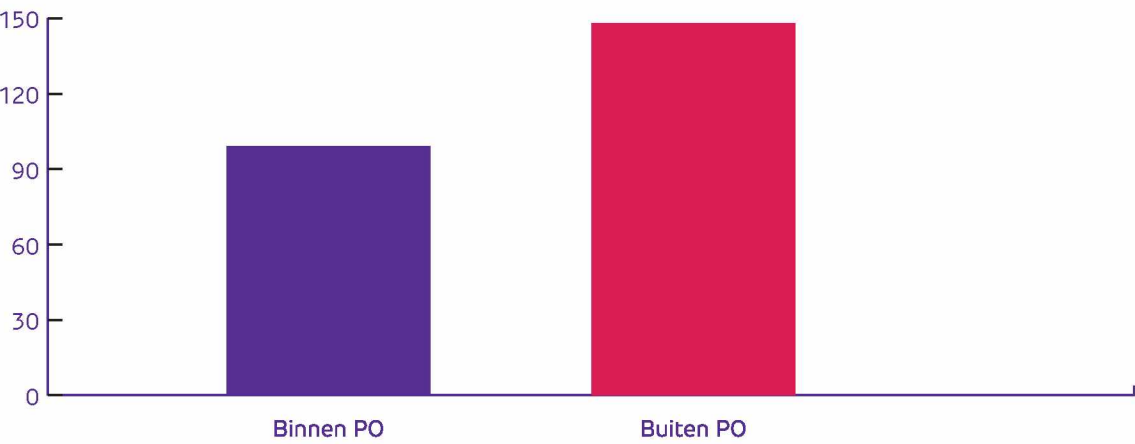
Reden beëindiging trajecten



\* Ontheffing sollicitatieplicht i.v.m. bijvoorbeeld mantelzorg, opleiding, calamiteit  
\*\* O.a. stopzetten uitkering door kandidaat, samenloop WIA

Werkhervattingen

Specificatie van de 247 trajecten die zijn beëindigd i.v.m. een werkhervatting.





“

Doorlopende  
klantonderzoeken  
stellen ons in staat  
om onze dienst-  
verlening continu  
te verbeteren.”



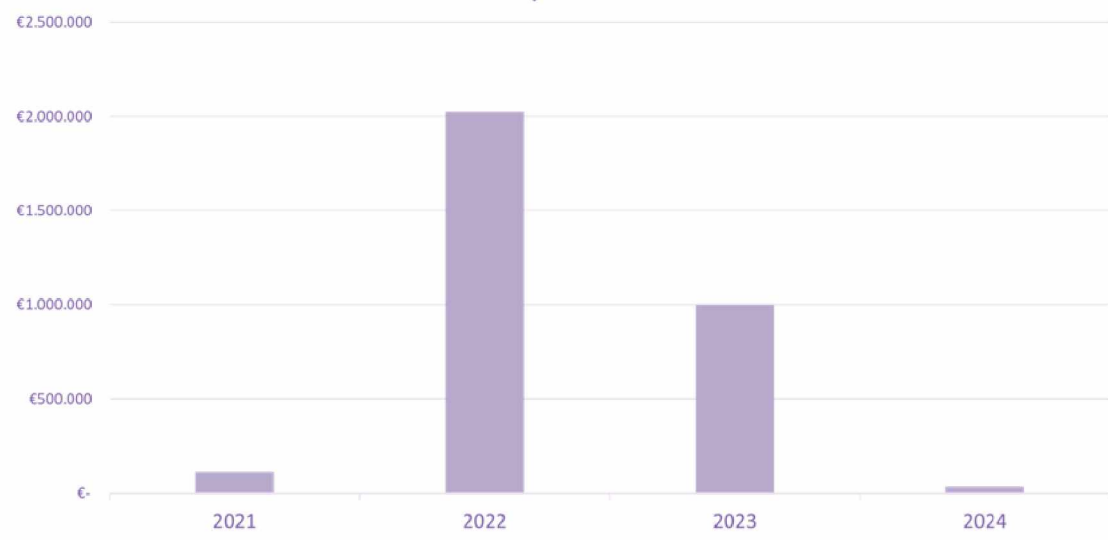


Kosten en besparingen

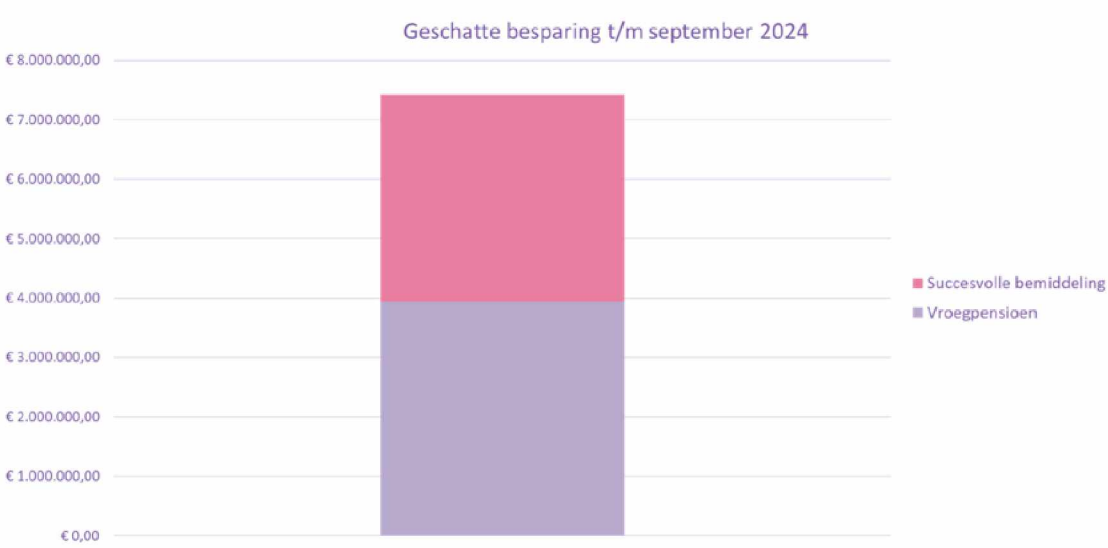
In 2021 werd een aanbesteding uitgevoerd om bureaus te selecteren voor de re-integratiebegeleiding van de groep stille reserve, met een totaalbudget van € 5 mln. Tot september 2024, de eindbeoordeling, is € 3,17 mln. van dit budget besteed.

Deze begeleidingstrajecten hebben tot die datum een geschatte besparing op de uitkeringskosten van circa € 7,4 mln. opgeleverd; waarvan € 3,95 mln. door vroegpensioen en € 3,45 mln. door herintreding in de arbeidsmarkt.

Kosten aanpak Stille Reserve



Geschatte besparingen t/m september 2024



Ervaringen van de deelnemers aan de re-integratietrajecten

Er zijn verschillende kandidaten die al één of meerdere trajecten in het verleden hebben gevolgd en de onderdelen zijn bij hen (deels) bekend. Nogmaals dezelfde onderdelen doorlopen levert soms frustratie op en wordt als geldverspilling gezien. De individuele begeleiding wordt door hen echter wel hoog gewaardeerd.

Ook wordt genoemd dat er weinig tot geen motivatie voor begeleiding naar werk is. De kandidaten geven aan het 'weggegooid geld' te vinden en willen eigenlijk met rust gelaten worden omdat ze vinden daar recht op te hebben. Recht op de rust: "zoals afgesproken in de VSO", maar ook recht op de uitkering: "altijd hard voor gewerkt."

Stress

Kandidaten geven aan dat het moeten volgen van de trajecten stress oplevert. Voor deze stress worden verschillende oorzaken genoemd. Ten eerste is het de herbeleving van een vaak erg vervelende periode: ontslag en rouw. Daarnaast is er de angst voor druk en het opdoen van (nieuwe) negatieve ervaringen. Tevens voelt de kandidaat een bepaalde druk om te moeten gaan werken of om zich ziek te moeten melden. Ook speelt de inkomensonzekerheid een rol. Er is onduidelijkheid over de financiële gevolgen van een werkhervatting, maar ook over het behoud van bepaalde (bovenwettelijke) rechten.

Bijdrage aan het verminderen van de personeelstekorten in het PO

Aan de kandidaten is gevraagd wat volgens hen daadwerkelijk bij zou kunnen dragen aan het verminderen van de personeelstekorten in het PO. Een van de zaken die is aangegeven, is dat volgens hen het beroep van leerkracht aantrekkelijker mag worden door het aanpakken van de twee belangrijkste knelpunten: de werkdruk en de omgang met de leerkracht in zijn/haar vak-ontwikkeling en in het team.

Werkdruk

De werkdruk kan aangepakt worden door onder andere het werken met kleinere groepen. Daarnaast is ook de plaatsing van kinderen die vroeger waren aangewezen op speciaal onderwijs in reguliere groepen, een enorme belasting voor leerkrachten. Verder worden als mogelijke verbeteringen genoemd:

- Naar verhouding meer 'niet les gebonden tijd'.
- Betere interne organisatie waardoor leerkrachten niet zoveel extra taken hoeven te doen
- Een duidelijke visie en de ingezette lijn langer dan enkele jaren vasthouden. Men raakt moe van veranderingen en dit geldt zelfs voor de jongere generatie.
- Er gaat volgens deze professionals veel tijd op aan voorbereiding, overleg, invallen, onduidelijke en last minute communicatie, etc.
- De druk van personeelstekorten komt neer op de schouders van een te kleine groep, waardoor afbreukrisico en uitval toenemen.

Omgang met leerkrachten

Kandidaten geven aan dat het onderwijssysteem anders zou moeten en dat er vanuit het management meer gekeken moet worden vanuit het perspectief van de werkvloer. De kandidaten voelen soms totaal geen verbinding meer met hun leidinggevend. Ze voelen zich niet gehoord en of gezien. Vooral de oudere werknemers hebben hier erg veel last van.

Er wordt voorgesteld om kandidaten mentor te maken van nieuwe leerkrachten. Veel kandidaten geven aan hiervoor open te staan, willen hun kennis overdragen en nieuwe leerkrachten helpen professionaliseren. Zo houd je aansluiting met de arbeidsmarkt en wordt kennis goed benut. Dat maakt de drempel ook lager om eventueel weer in te stromen als leerkracht.



# Klanttevredenheidsonderzoeken 2024

Dit hoofdstuk geeft inzicht in de klantmetingen die in 2024 zijn uitgevoerd.

## Arbomeester

Dit jaar hebben 128 preventiemedewerkers/directeuren de vragenlijst ingevuld. De algemene waardering in het jaar van de vernieuwing is een 7,5. De vraag die achter de algemene waardering zit is: ‘Hoe tevreden bent u over het RI&E-traject tot nu toe?’. Als je dit cijfer vergelijkt met de algemene waardering van de vorige versie van Arbomeester (7,1) dan zien we een stijging van 0,4. Als je kijkt naar de vraag: ‘Hoe tevreden bent u over Arbomeester?’ dan is het cijfer nog iets hoger, namelijk een 7,6. De vernieuwing is natuurlijk de grootste verbeteractie geweest, maar gedurende het jaar hebben we samen met onze leveranciers verbeteringen aangebracht aan de kant van het beheer van de bevoegdheden en in het op meerdere manieren kunnen sorteren van het plan van aanpak. We hebben ook last gehad van de nieuwe manier van inloggen en van problemen rondom de Quickscan.

## Klantportalen

Het klanttevredenheidcijfer van Mijn Vf ontwikkelde zich in 2024 van een 6,7 in het eerste kwartaal, via een 5,5 naar een stabiele 8. Over het hele jaar waren er 59 respondenten. Nadat er in het begin van het jaar vooral is ingezet op performanceverbetering van de portalen is vervolgens gewerkt aan de realisatie van een aantal klantwensen zoals het real-time melden van de bonus-malus en het downloaden van de jaarrekening. Voor 2025 wordt op verzoek van het veld ingezet op het verbeteren en duiden van de rapportages.

Het klanttevredenheidcijfer van Mijn Pf groeide van een 6,2 in het derde kwartaal van 2024 naar een 6,9 in het vierde kwartaal. Over het hele jaar waren er 69 respondenten. Begin dit jaar is veel aandacht gegeven aan performanceverbeteringen van het portaal. Uit signalen uit het veld komt naar voren dat de schermen van het portaal logisch opgebouwd zijn en makkelijk te navigeren. Voor 2025 wordt ingezet op het verbeteren van de rapportages, onder andere op het gebied van prognoses.

## Evaluatie bijeenkomsten

In 2024 hebben we 519 volledig ingevulde evaluatieformulieren ontvangen voor onze bijeenkomsten, met een gemiddelde beoordeling van 7,8. Slechts 12 keer werd een cijfer lager dan een 6 gegeven, terwijl 26 keer een 10 werd toegekend. De nieuwsbrief was de meest effectieve manier om deelnemers te bereiken (42%), gevolgd door aanbevelingen van collega’s (29%) en LinkedIn/website (13%). 83% van de deelnemers vond de inhoud goed aansluiten. De presentatoren werden door 92% als goed tot uitstekend beoordeeld.

We zagen een groei in de resultaten bij onlinebijeenkomsten dankzij het direct laten scannen van de QR-code en het sturen van de QR-codelink in de chat na een sessie. Het aanmelden voor sessies dankzij het uitlichten van deelnemerquotes op LinkedIn had nog niet het gewenste effect. Dit is zeker een verbeterpunt voor volgend jaar, evenals het toevoegen van de namen van de adviseurs in de meting voor het snel vinden en verduidelijken van evaluatieresultaten.

Greep uit reacties van deelnemers:

- “Concrete vertaling van herkenbare punten en tools.”
- “Interactief en goede antwoorden op de vragen.”
- “Duidelijke uiteenzetting, ruimte om eigen inbreng in voldoende mate aandacht te geven.”

## Vfpf.nl

Men geeft gemiddeld een 6,6 op basis van 41 reacties gedurende het hele jaar. Na februari loopt de respons flink terug en vanaf november trekt deze weer aan. De afgelopen tijd zijn we vooral bezig geweest met het herstellen van de respons. De feedback die we terugkregen is gevarieerd. Veel mensen geven aan dat ze eenvoudig hebben kunnen vinden wat ze zochten. Degenen die een laag cijfer gaven konden dit niet. Zij zochten onder meer naar een algemeen contact nummer, informatie over vrijstelling sollicitatieplicht en de jaarafrekening 2023.

## Mentor on the job

In 2024 was het algemene waarderingscijfer voor de mentor on the job een 8,6 op basis van 30 respondenten. Het responspercentage is 34%. Er is enige variatie tussen de regio’s: de laagste gemiddelde score is een 8.2 en de hoogste gemiddelde score een 9.0 Het blijkt dat de meeste schooldirecteuren via het eigen bestuur (53%) dan wel eigen netwerk (20%) worden geïnformeerd over de dienst mentor on the job. Uit de open vragen komt een aantal steekwoorden naar voren: laagdrempelig, benaderbaar, toegankelijk en leerkracht staat met meer zelfvertrouwen voor de klas. Deze klantmeting is dit jaar een belangrijk onderdeel geweest in de evaluatie van de dienstverlening mentor on the job.

## Strategische personeelsplanning

De trajecten Strategische personeelsplanning worden met gemiddeld een 7,8 beoordeeld, door 5 respondenten. De algemene feedback is dat ze het fijn vinden om geholpen te worden met het inzicht, dat er kennis is van de branche en ze een goede opzet hebben om meer strategisch te kijken in en naar de toekomst.

Het algemene waarderingscijfer voor deze meting is 7,8 met een responsepercentage van 19,0% (66 respondenten). Onze expertise en kennis van HR en de sector wordt gewaardeerd. Daarnaast wordt de contactfrequentie ook goed beoordeeld. We kunnen verbeteren op het leveren van maatwerk en pro-activiteit. Het bijdragen aan verandering wordt in de meeste gevallen gescoord als neutraal. Dit wordt voor 2025 een focus.

# Interne beheersing

## Algemeen

In 2023 zijn werkafspraken tussen het Participatiefonds en het ministerie van OCW afgesloten. Deze werkafspraken (kenmerk 1422684) zijn ook van toepassing verklaard op het jaarverslag en de jaarrekening 2024. De hierin opgenomen bepalingen benoemen een aantal rapportage-items die het fonds aan het ministerie van OCW dient te rapporteren, zodat het ministerie haar toezichthoudende rol kan vervullen.

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het BW, de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT) en de werkafspraken inclusief bijlagen tussen de stichting en het ministerie van OCW (kenmerk 1422684). Op de controle door de accountant is het Accountantscontroleprotocol Participatiefonds van toepassing.

Het organogram van het Participatiefonds is opgenomen in het verslag van de jaarrekening op pagina 73.



Bescherming persoonsgegevens (Privacy) en informatiebeveiliging (Security)

Sinds medio 2022 heeft Pf de ISO27001-certificering van het informatie- en securitymanagementsysteem van VfPf. De essentie van deze internationale norm is dat er een cyclische aanpak wordt ingericht met steeds terugkerende handelingen. Het doel hiervan is om de primaire processen van VfPf blijvend en aantoonbaar in control te houden op het gebied van Security én om deze steeds weer te verbeteren. Ook in 2024 heeft VfPf de processen die onder de ISO27001-certificering vallen herijkt en voorzien van interne audits. Dit met als doel om het gebruik en de omgang met de (persoons)gegevens binnen die processen te versterken en de risico’s tot een acceptabel niveau te brengen. Het resultaat ervan is dat VfPf is voor-gedragen voor continuering van de behaalde ISO27001-certificering.

Binnen het bestaande security managementsysteem wordt de controle op de bescherming van persoons-gegevens (privacy) meegenomen, zodat Privacy & Security allebei geborgd is; in het geval van VfPf zijn deze onlosmakelijk met elkaar verbonden. Dit alles doen we omdat de stakeholders van VfPf dat van ons verwachten vanuit onze zorgplicht, maar ook vanwege de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Ook het BIO-normenkader (Baseline Informatiebeveiliging Overheid) speelt hierbij een rol en wordt in de aanpak meegenomen.

Risicomanagement

Risicomanagement is een integraal onderdeel van de governance van onze organisatie. Het draagt bij aan het realiseren van de doelstellingen door het tijdig identificeren van risico’s en het bepalen van een passende strategie om hiermee om te gaan. Niet alle risico’s hoeven tot in detail te worden gemanaged, maar moeten passen binnen de risicobereidheid van het fonds. Pf stuurt op de opvolging van gekozen beheersmaatregelen, zodat risico’s ook daadwerkelijk worden verlaagd.

Risicomanagementsysteem

Het risicomanagement is ingericht volgens verschillende principes. Voor de ISO27001-certificering hanteren wij het daarbij behorende risicokader. Voor het vereveningsproces werkt het Pf aan een ICF (Internal Control Framework), wat leidt tot een ISAE3402 verklaring. Voor de geïdentificeerde risico’s analyseert management de kans en impact. De hoogst scorende risico's worden aan een manager toe-bedeeld om de mitigerende maatregelen uit te voeren en het risico verder te monitoren. De risicobereidheid is gematigd. We streven ernaar om de risico's die onze doelstellingen kunnen bedreigen, proactief te identificeren en te beheersen.

Jaarlijks wordt het ICF geactualiseerd en wordt de effectiviteit van de beheersmaatregelen getoetst. De effectiviteit van beheersingsmaatregelen wordt door een externe auditor getoetst op opzet en bestaan. In 2024 is ook de werking getoetst. De securitymaatregelen in het kader van de ISO27001 certificering worden op eenzelfde wijze door een externe auditor getoetst.

Frauderisicobeheersing

De beheersing van fraude is een integraal onderdeel van het risicomanagement binnen het fonds. Hierbij wordt met name ingeschat wat het risico van fraude is en welke beheersmaatregelen hierbij noodzakelijk zijn. De belangrijkste geïdentificeerde frauderisico’s zijn onttrekking van geld door onrechtmatige betalingen (zowel intern als door bijvoorbeeld identiteitsfraude of cybercrime), en frauduleuze financiële verslaggeving. Vanuit het oogpunt van compliance acht het bestuur en management wetgeving inzake gegevensbescherming en rechtmatige besteding van middelen het meest relevant. We beperken die risico's door onze gedragscodes, de klokkenluidersregeling en specifieke procescontroles zoals functiescheiding, door het systeem opgelegde controles, daar waar dit niet mogelijk is meervoudige handmatige controles, screening van derde partijen en cybersecurity gerelateerde controles.

Risico’s en beheersmaatregelen

Onderstaande items zijn als belangrijkste aangemerkt. Dit blijven belangrijke thema's, aangevuld met het vinden en behouden van goed personeel ('werkplezier en vakmanschap').

| Strategie             |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Risicogebied          | Toelichting                                                                                                                                                                                                                                                                          | Mogelijke impact                                                                                                                                                                                                                                                         | Maatregelen                                                                                                                                                                                                        |
| Open Overheid         | In het kader van Open OCW worden wij hier mee geconfronteerd:<br>* Verplicht verstrekken informatie vanuit de wettelijke taak versus het respecteren van de privacy van persoonsgegevens<br>* Druk op de organisatie deze veranderingen in wet- en regelgeving tijdig door te voeren | * Privacy risico's voor privé personen uit de sector primair onderwijs<br>* Reputatieschade, claims en/ of boetes<br>* niet voldoen aan bv. de archiefwet en bewaar-termijnen<br>* Misbruik van gegevens door derden na onrechtmatig verkregen data                      | * Uitwerken beleid naar beschikbaarstellen gegevens<br>* Toetsen beleid aan regel-geving rondom AVG, security en archiefwet e.d.                                                                                   |
| Digitalisering & IT   | De digitalisering en IT organisatie staat stevig onder druk. Oude systemen worden vervangen door nieuwe.<br><br>Tevens worden er nieuwe systemen ontwikkeld voor nieuwe dienstverlening.<br><br>Systemen dienen te voldoen aan de eisen voor klantvriendelijkheid.                   | * Beschikbaarheid en betrouw-baarheid van IT-systemen<br>* Ontevreden klanten die gebruik maken van onze systemen.<br>* Druk op de organisatie en het absorptievermogen<br>* Continue druk op de beheer-organisatie i.v.m. nieuwe systemen die moeten worden onderhouden | * Continue klantmetingen klanttevredenheid<br>* Portfoliomanagement verder professionaliseren<br>* Prioritering en focus op strategische projecten.<br>* Zorgen voor voldoende capaciteit binnen de IT-organisatie |
| Informatiebeveiliging | Wij willen aan onze klanten aantonen dat de door hen geleverde gegevens veilig in onze systemen worden beheerd en opgeslagen                                                                                                                                                         | * Reputatieschade, claims en/ of boetes<br>* Misbruik van gegevens door derden na onrechtmatig verkregen data.                                                                                                                                                           | * Blijvende certificering ISO27001/27002<br>* Security awareness trainingen bij het personeel                                                                                                                      |

| Operatie             |                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Risicogebied         | Toelichting                                                                                                                                                                                                         | Mogelijke impact                                                                                                                                                        | Maatregelen                                                                                                                                                                                                          |
| Business continuity  | Calamiteiten die zich kunnen voordoen maken dat er een plan moet liggen die de te nemen maatregelen beschrijft                                                                                                      | * Continuïteit van de dienst-verlening met gevolgen voor klanten<br>* Reputatieschade<br>* Financiële impact                                                            | * Business Continuity plan (BCP)<br>* Awareness hoe te handelen conform BCP bij een calamiteit                                                                                                                       |
| Stabiele IT omgeving | De uitvoering van complexe ITprogramma's leidt tot veranderende eisen aan de informatievoorziening en het IT-landschap. Belangrijke eis is dat de betrouwbaarheid en performance voor onze klanten op niveau blijft | * Beschikbaarheid en betrouw-baarheid van IT-systemen<br>* Reputatieschade, claims en/ of boetes<br>* Misbruik van gegevens door derden na onrechtmatig verkregen data. | * Impactanalyse bij changes.<br>* Uitgebreid testen van software en systeem-wijzigingen, waaronder performance en ketentests<br>* Investeren in IT-infrastructuur en cloud oplossingen<br>* up-to-date cybersecurity |

| Financiële positie en verslaggeving |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                            |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Risicogebied                        | Toelichting                                                                                                                                   | Mogelijke impact                                                                                                                                                                                                                      | Maatregelen                                                                                                                                |
| Premie heffing                      | Premieheffing die leidt tot overschotten en/of tekorten maakt dat klanten geconfronteerd worden met grote fluctuaties in het premiepercentage | * Reputatieschade                                                                                                                                                                                                                     | * Doorontwikkeling data-analyse om toekomstige ontwikkelingen inzichtelijk te maken, waardoor een juiste premieberekening kan plaatsvinden |
| Vermogensoverschot                  | Door het niet juist kunnen inschatten van toekomstige ontwikkelingen, kan een vermogensoverschot ontstaan                                     | * In enig jaar een grote terug-gave aan het scholenveld, waarbij het scholenveld wordt geconfronteerd met ook een vermogens-overschot<br>* Een aanwijzing van OCW om het overschot aan hen over te maken voor andere beleidsdoelinden | * Door verdere data-ontwikkeling en de juiste interpretatie van toekomstige ontwikkelingen, voorkomen van grote vermogensontwikkelingen    |

| Compliance wet- en regelgeving       |                                                                                                                       |                                                                       |                                                                                          |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Risicogebied                         | Toelichting                                                                                                           | Mogelijke impact                                                      | Maatregelen                                                                              |
| Veranderingen in wet- en regelgeving | De hoeveelheid veranderingen en nieuwe wet- en regelgeving vraagt veel van de implementatie-kracht van de organisatie | * Reputatieschade, claims en/of boetes bij niet tijdige implementatie | * Portfoliobenadering wet- en regelgeving<br>* Stakeholder gesprekken met Ministerie OCW |



Diverse onderdelen bedrijfsvoering

Regie op ICT

In januari 2024 is de vernieuwde Arbomeester live gegaan. Het oude systeem dateerde uit 2007 en was op veel punten verouderd. Het nieuwe systeem is gebruiksvriendelijker, intuïtiever en sluit aan bij de look & feel van de Arbocatalogus PO. Ook is de beveiliging van het systeem naar de eisen van 2024 gebracht: gebruikers kunnen nu veilig inloggen via eHerkenning of via 2-stapsverificatie.

Ook de Arbocatalogus is vernieuwd en voldoet nu aan de huidige eisen van gebruiksvriendelijkheid en intuïtief zoeken binnen de applicatie.

De datawarehouse dienstverlening (functionele en technische vereisten van de SaaS-oplossing) van VfPf is in 2024 succesvol Europees aanbesteed.

Pf is in 2024 gestart met onderzoek naar de mogelijkheden die Artificial Intelligence (AI) biedt, voor zowel de interne organisatie als voor de PO sector. De introductie van AI applicaties vraagt om aanpassingen op technisch, organisatorisch en cultureel gebied. Pf bekijkt op dit moment welke usecases interessant zijn en succesvol geïmplementeerd kunnen worden. In 2025 worden de eerste resultaten verwacht.

De tussentijdse audit ISO27001 certificering is in de zomer van 2024 uitgevoerd. Een drie dagen durende check op diverse informatiebeveiligingsgebieden. De uitkomst was positief: VfPf wordt weer voorgedragen voor her-certificering van het ISO-certificaat.

Openbaarmaking/Archiefwet

In 2024 vindt de verplichte openbaarmaking in het kader van de Wet open overheid plaats middels publicaties op de website van VfPf. Jaarlijks wordt geïnventariseerd welke documenten voor publicatie in aanmerking komen. In het kader van de Archiefwet liggen momenteel geactualiseerde versies van de selectielijsten en -richtlijnen ter goedkeuring voor bij het Nationaal Archief. Vernietiging van papieren archieven vindt plaats en de overbrenging van permanent te bewaren archieven naar het Nationaal Archief is in gang gezet.

Personeel

In het eerste kwartaal van 2024 is het tweejaarlijkse medewerkerstevredenheidsonderzoek (MTO) uitgevoerd. 86% van de medewerkers heeft het onderzoek ingevuld. Het algemene tevredenheids-cijfer is een fractie hoger dan in de voorgaande meting: het is gestegen van een 8,4 naar een 8,5. Daarnaast zijn enkele belangrijke aandachtspunten naar voren gekomen waar in 2024 actie op ondernomen wordt. De thema's worden in werkgroepen, bestaand uit een dwarsdoorsnede van de medewerkerspopulatie, uitgewerkt. De resultaten worden periodiek teruggekoppeld en besproken met alle medewerkers.

Nadat 2023 in het teken heeft gestaan van het op orde brengen van de basis binnen HR is in 2024 het Strategisch HR-plan opgesteld. In 2024 en verder worden de diverse onderdelen uit het plan opgepakt en geïmplementeerd.

In het kader van duurzame inzetbaarheid en vitaliteit kunnen medewerkers sinds medio 2024 gebruik maken van het digitale Lekker Bezig platform. Iedere medewerker beschikt over budget om te besteden aan de trainingen, gezondheidschecks en coaches van het Lekker Bezig platform.

Op 1 juli 2024 is de nieuwe cao APG 2024-2025 ingegaan, deze loopt tot 1 juli 2026. Er zijn naast loon-afspraken ook afspraken gemaakt over de invoering van een cafetariamodel in 2026. Pf sluit aan bij de afspraken die hierover gemaakt worden. Indien nodig kan Pf afwijkend afspraken over het cafetariamodel maken.

Het bestuur en de auditcommissie

Het Participatiefonds is een stichting die wordt bestuurd door een bestuur dat bestaat uit leden die zijn voorgedragen door werknemers- en werkgeversorganisaties.

Het bestuur

Het bestuur ziet er vanuit de wet op toe dat de activiteiten van het Participatiefonds binnen de vastgestelde wettelijke taak vallen en is daarbij verantwoordelijk voor het bijbehorende beleid. Ook stelt zij één of meerdere reglementen vast. Deze beschrijven waar (aangesloten) schoolbesturen aan moeten voldoen om in aanmerking te komen voor o.a. vergoedingen vanuit het fonds behorende bij de wettelijke taakuitoefening van de stichting.

Op 31 december 2024 was het bestuur als volgt samengesteld:

Voorzitter:

- G.H. Faber

Leden:

- S. Beuving
- A. Bodegraven
- M.F. Harrigan
- W. Hendricks
- E. Kopmels
- G.H. Michels
- K.C.J. Straus
- S. Roelofsen

Gedurende de verslagperiode is de samenstelling van het bestuur gewijzigd:

- De heer J. Veenstra is per 15 februari 2024 afgetreden.
- Mevrouw S. Roelofsen heeft per 15 februari 2024 zitting genomen in het bestuur, op voordracht van de FvOv.

Het fonds vermeldt dat het bestuur, de vrouwelijke voorzitter meegerekend, bestaat uit twee heren en zeven dames.

De auditcommissie

De auditcommissie bestaat uit vier onafhankelijke leden en is daarmee een onafhankelijk orgaan van het fonds dat toezicht houdt op de organisatie. De auditcommissie informeert en adviseert het bestuur en de directie over verschillende onderwerpen, zoals bedrijfseconomische en maatschappelijke thema's, relevante financieel economische en beleidsmatige ontwikkelingen en andere ontwikkelingen die relevant zijn voor de continuïteit, kwaliteit en doelmatigheid van de organisatie en zijn dienstverlening.

Op 31 december 2024 was de auditcommissie als volgt samengesteld:

Voorzitter:

- D. van Kelle

Leden:

- P.J.A. Nijssen
- P.M. Hillman
- S. Röttscheid



Gedurende de verslagperiode is de samenstelling van de auditcommissie gewijzigd:

- 1. De heer A. Stapper is per 6 juni 2024 afgetreden.
- 2. De heer P.M. Hillman is per 6 juni 2024 benoemd als lid van de auditcommissie.

De auditcommissie is in het verslagjaar acht keer in vergadering bijeengekomen en heeft twee thema-bijeenkomsten gehouden. Tijdens de vergaderingen heeft de auditcommissie adviezen opgesteld aan het bestuur van Pf, onder andere over de volgende onderwerpen:

- Premies en begrotingen: de commissie vindt het van belang dat het bestuur ernaar streeft om het vermogen binnen de met het ministerie afgesproken bandbreedte te houden. Tegelijkertijd is de commissie zich ervan bewust dat variabelen zoals forse cao-verhogingen, zeker bij invoering met terugwerkende kracht, een grote uitslag kunnen betekenen met een groot effect op het vermogen. Het voeren van een stabiel premiebeleid wordt echter net zo belangrijk geacht, waarbij premiewijzigingen, bijvoorbeeld om het vermogen terug te brengen, goed haalbaar en uitvoerbaar voor schoolbesturen zijn.
- Incidentele middelen: de wijze waarop de WaU-gelden en ook andere projectgelden worden ingezet, gemonitord en tot het beoogde resultaat leiden.
- Dienstverlening: de commissie adviseert het bestuur om het strategisch meerjarenbeleidsplan voor 2025-2028 vast te stellen en kan zich vinden in de ambitie om zoveel mogelijk data- en kennis-gedreven te werken en kenniscentrum te willen zijn voor de sector.

Bezwaar en beroep

Het Participatiefonds valt als bestuursorgaan onder de werking van de Algemene wet bestuursrecht (Awb). Tegen besluiten van Pf staat bezwaar en beroep open conform de hoofdstukken 6, 7 en 8 Awb.

De mogelijkheden

Als een schoolbestuur het niet eens is met een beslissing van Pf, dan is het mogelijk om binnen zes weken na dagtekening van deze beslissing bezwaar aan te tekenen bij het bestuur. Het gaat daarbij vooral om beslissingen over de uitvoering van het Reglement Pf. Het schoolbestuur kan vervolgens, indien het dat wenst, het bezwaarschrift tijdens een hoorzitting mondeling toelichten. Binnen zes weken na ontvangst van het bezwaarschrift neemt het bestuur een beslissing.

De beslissing kan een volledige of gedeeltelijke toekenning, dan wel een afwijzing van het gevraagde inhouden. Is het schoolbestuur het met deze uitspraak niet eens, dan kan het binnen een termijn van zes weken beroep instellen bij de Afdeling Bestuursrechtspraak van de Raad van State. De afdeling juridische zaken van het bestuursbureau van Pf is verantwoordelijk voor onder meer de behandeling van bezwaarschriften die schoolbesturen hebben ingediend tegen primaire besluiten van het fonds.

In 2024 heeft Pf 59 bezwaarschriften ontvangen. In 24 van deze bezwaarschriften is het schoolbestuur alsnog in het gelijk gesteld. Per 1 januari 2025 zijn er nog 20 bezwaarschriften in behandeling.

Ingediende bezwaarschriften Participatiefonds 2024

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| Gegron                            | 24 |
| Ongegron                          | 8  |
| Niet ontvankelijk                 | 2  |
| Ingetrokken                       | 5  |
| In behandeling per 1 januari 2025 | 20 |
| Totaal                            | 59 |

Bezwaarschriften worden om verschillende redenen gegrond verklaard. De meest voorkomende reden is dat een schoolbestuur in bezwaar alsnog de benodigde gegevens overlegt die het mogelijk maken om een positieve beslissing te nemen.

In 2023 is er door één schoolbestuur beroep ingesteld bij de Afdeling Bestuursrechtspraak van de Raad van State. Op 15 oktober 2024 heeft daarover een zitting plaatsgevonden. Dit beroep is per 24 december 2024 ongegrond verklaard, waarbij Pf in het gelijk is gesteld. Er zijn verder geen uitspraken door de Raad van State gedaan en er zijn geen nieuwe beroepschriften gericht tegen beslissingen van Pf bij de Raad van State in behandeling.

Klachtrecht

Iedereen heeft het recht om bij Pf een klacht in te dienen als hij of zij ontevreden is over de manier waarop hij of zij door het fonds wordt behandeld. Het klachtenreglement schrijft onder meer registratie en jaarlijkse publicatie voor van schriftelijk ingediende klachten. Gedurende het verslagjaar hebben zich dergelijke klachten niet voorgedaan.





Financieel

In het verslagjaar heeft de financiële positie van het Participatiefonds zich niet helemaal ontwikkeld volgens verwachting. Er was een negatief resultaat begroot om de stand van de reserves weer binnen de met het ministerie van OCW afgesproken bandbreedte te brengen. Echter: door hogere premieopbrengsten en fors lagere werkloosheidskosten resulteert er een positief resultaat.

| Kerncijfers                          | Ultimo 2024 | Ultimo 2023 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Schoolbesturen                       | 952         | 988         |
| Premiepercentage                     | 1,75%       | 2,4%        |
|                                      |             |             |
| (alle bedragen x € 1.000)            |             |             |
| Premieopbrengsten regulier           | 145.061     | 186.846     |
| Werkloosheidskosten                  | -117.502    | -144.895    |
| Eigen bijdragen/Negatieve toetsingen | 15.527      | 11.715      |
| Kosten dienstverlening               | -14.983     | -15.423     |
| Overige lasten                       | -16.078     | -14.666     |
| Overige baten                        | 5.665       | 4.915       |
| Resultaat (incl. rente)              | 17.690      | 28.492      |
|                                      |             |             |
| Stand algemene reserves              | 84.177      | 62.026      |
| Stand bestemmingsreserves            | 7.249       | 10.896      |

Eigen Vermogen

Voor 2024 zijn de met het ministerie van OCW gemaakte werkafspraken (kenmerk: 1422684) van toe-passing. Met betrekking tot het eigen vermogen is de volgende tekst opgenomen: "Het streven is dat de algemene reserve minimaal € 6 mln. en maximaal 20% van de gemiddelde werkloosheidslasten van de afgelopen 3 boekjaren bedraagt." Voor 2024 betekent dit een maximum van € 26,4 mln. Ultimo 2024 bedraagt de algemene reserve € 84,2 mln.

Het eigen vermogen valt dus per 31-12-2024 buiten de afgesproken bandbreedte. Dit wordt o.a. veroor-zaakt door hogere premieopbrengsten (€ 4,7 mln.), fors lagere uitkeringslasten (€ 28,7 mln.) en lagere kosten dienstverlening (€ 6,2 mln.). In het onderdeel Realisatie versus begroting in de jaarrekening wordt dit verder toegelicht.

Om weer binnen de gestelde bandbreedte te komen wordt het premiepercentage met ingang van 2025 vastgesteld op 0,9%, terwijl kostendekkend 1,4% zou zijn.

Liquiditeit

De liquiditeitspositie van het Participatiefonds is in 2024 toegenomen. Per balansdatum bedraagt de stand van de liquide middelen € 76,8 mln. (2023: € 52,2 mln.), een toename van € 24,6 mln.

Kasstromen

Analyse van de kasstroom volgens de indirecte methode geeft de volgende verkorte opstelling:

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| (alle bedragen x € 1.000)            | 2024   |
| Bedrijfsresultaat                    | 17.690 |
| Mutaties uit afschrijvingen          | 1.176  |
| Mutatie kortlopende vorderingen      | 7.082  |
| Mutatie in de bestemmingsreserve WaU | 814    |
| Mutatie kortlopende schulden         | -2.008 |
| Investeringsactiviteiten             | -169   |
| Netto kasstroom/mutatie geldmiddelen | 24.585 |

Een nadere toelichting op de individuele posten is te vinden in de toelichting bij de balans in de jaarrekening.

Bedrijfsresultaat

Het bedrijfsresultaat (inclusief rente) in boekjaar 2024 is afgenomen met € 10,8 mln. van € 28,5 mln. naar € 17,7 mln. ten opzichte van boekjaar 2023. Deze afname wordt hoofdzakelijk veroorzaak door:

- a) lagere premieopbrengsten van € 41,8 mln.
- b) lagere werkloosheidskosten van € 27,4 mln.
- c) hogere Eigen bijdragen/Negatieve toetsingen van € 3,8 mln.

- Ad a) Het verschil tussen de premieopbrengsten is reeds toegelicht op pagina 11.
- Ad b) De daling in de werkloosheidskosten wordt veroorzaakt door een lagere instroom op zowel de wettelijke als de bovenwettelijke uitkeringen. De daaraan gekoppelde pensioen- en arbeids-ongeschiktheidspremies volgen hetzelfde patroon en zijn eveneens lager dan in 2023. Het aflopen van de NPO (Nationaal Programma Onderwijs) -gelden zorgde tijdelijk voor een verhoogde zomerpiek, maar per saldo is het aantal uitkeringsgerechtigden gedaald.
- Ad c) Voor werkloosheidskosten die voortvloeien uit een dienstverband met een laatste contractdag op of na 1 augustus 2022 betaalt het schoolbestuur een eigen bijdrage. De verhouding van alle uitkeringen met een negatieve toetsing of een eigen bijdrage verandert. Bij nieuwe uitkeringen is voor het merendeel 50% eigen bijdrage verschuldigd, terwijl voor de wetswijziging het aandeel negatief getoetsten relatief klein was.

Werken aan Uitvoering (WaU)

Door het huidige kabinet is een programma gestart waarbij de kwaliteit van de uitvoering van de dienst-verlening centraal staat. Dit programma heet Werken aan Uitvoering (WaU) en is ter verbetering van de publieke dienstverlening, om beter aan te sluiten op de verwachtingen en behoeften van burgers, ondernemers en organisaties. In de zomer van 2022 heeft Pf een aantal aanvragen onder dit programma ingediend. Het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW) heeft deze in november 2022 toe-gekend. De toekenning kent een looptijd van tien jaar en kan zowel ter financiering zijn van incidentele als structurele kosten.

Eind 2022 heeft het bestuur de hernieuwde missie van de fondsen vastgesteld: VfPf is de expert op het gebied van HRM die scholen adviseert en ondersteunt in hun ambities en ontwikkeling tot toekomst-bestendige en professionele organisaties. Dit is dan ook de rode draad van de projecten: ze zijn erop gericht de dienstverlening transparanter te maken en bij te dragen aan toekomstbestendige en professionele schoolorganisaties. Het beste onderwijs voor kinderen komt tot stand in goed functionerende school-organisaties waar iedereen met plezier aan het werk is en blijft.



Pf heeft acht projectvoorstellen ingediend om in aanmerking te komen voor financiering uit de beschikbare programmagelden. De projecten leveren een bijdrage aan de doelstellingen van de WaU en de missie van de organisatie en zijn allemaal toegekend. Dit stelt Pf in staat om veel sneller aan de klantvraag te voldoen en de dienstverlening richting de sector verder te versterken. Voor het jaar 2024 is een bijdrage van € 3,9 mln. ontvangen.

De acht projecten leggen in samenhang een versneld fundament voor:

- Effectievere re-integratie van werkzoekenden als bijdrage aan de vermindering van het leraren-tekort en vermindering van de werkloosheidskosten. Gaandeweg kwamen we erachter dat de projecten Casemanagement en Re-integratie Evidence based, beter gecombineerd konden worden in één project. Project SlimmeR is opgestart om een betere en slimmere ondersteuning van het re-integratieproces neer te zetten voor alle stakeholders. De eerste fase van dit project is in 2023 opgeleverd.
- Versnelling en uitbreiding van de door besturen gewenste ondersteuning op duurzame inzetbaarheid. Het project hiervoor is in 2024 opgestart.
- de noodzakelijk geachte professionalisering van de Arbodienstverlening. Hiervoor is het project vernieuwen Arbomeester opgestart. Arbomeester is het instrument van VfPf waarmee scholen in het PO hun wettelijk verplichte RI&E (risico-inventarisatie) kunnen maken. Dit project is in 2024 opgeleverd.
- Uitbreiding van onze data en het op maat informatie ter beschikking stellen aan klanten. Hiervoor is in het project Ontwikkelen klantbeeld opgestart, waarbij het CRM-systeem wordt vernieuwd en alle informatie en dienstverlening voor klanten wordt bijgehouden. Dit project is in 2024 opgeleverd.
- Daarnaast hebben we in 2024 een project opgestart om de datakwaliteit te verbeteren, waardoor wij beter met de huidige data kunnen informeren en de effecten van onze dienstverlening kunnen meten. Tevens willen wij het huidige datawarehouse uit breiden met bronsystemen van andere organisaties. Dit alles met als doel de sector juist en volledig te kunnen informeren.
- Klantgerichtheid en bewustzijn staat centraal bij organisatie en medewerkers. Dit wordt gerealiseerd met een project gericht op strategisch HRM en het bijscholen van ons personeel.
- Het project OVB (onderwijs vacaturebank) staat vooralsnog on hold. Er wordt onderzocht in hoe-verre dit project noodzakelijk is en in welke vorm toegevoegde waarde kan bieden.

De ontvangen gelden die nog niet zijn besteed, zijn toegevoegd aan een bestemmingsreserve en worden later aangewend. Hieronder geven wij een weergave van de ingediende en toegewezen projecten met de tot en met 2024 ontvangen bijdragen en uitgaven.

|       | Originele projectnaam               | Huidige projectnaam            | Ontvangen subsidie | Uitgaven t/m 2024 | Bestemmingsreserve |
|-------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 10177 | Project Arbomeester                 | Project Arbomeester            | 785                | 2.099             | -                  |
| 10178 | Project CMS                         | Project Slimmer                | 3.912              | 4.353             | -                  |
| 10184 | Project Reintegratie evidence based |                                |                    |                   |                    |
| 10179 | Project CRM                         | Project Klantbeeld             | 1.706              | 2.236             | -                  |
| 10180 | Project Data en effectmetingen      | Project Data en effectmetingen | 2.234              | 65                | 2.169              |
| 10181 | Project Duurzame inzetbaarheid      | Project Duurzame inzetbaarheid | 3.548              | 989               | 2.559              |
| 10182 | Project Opleiden en SHRM            | Project Opleiden en SHRM       | 832                | 356               | 476                |
| 10183 | Project OVB                         | Project OVB                    | 1.185              | 80                | 1.105              |
|       |                                     |                                | 14.202             | 10.178            | 6.309              |

In 2024 heeft het Participatiefonds de volledige toegezegde bijdrage van € 3,9 mln. van OCW mogen ontvangen. In totaal is er nu totaal € 14,2 mln. ontvangen. Inmiddels zijn de projecten SlimmeR, Klantbeeld en Arbomeester opgeleverd. De andere projecten lopen door in 2025 en verder.

Begroting 2025

De begroting 2025 is als volgt vastgesteld door het bestuur en goedgekeurd door het ministerie van OCW:

| (alle bedragen x € 1.000)                | 2025    |
|------------------------------------------|---------|
| Premie-opbrengsten                       | 80.593  |
| Overige baten                            | 4.382   |
| Vergoeden kosten werkloosheid            | -92.582 |
| Dienstverlening                          | -16.585 |
| Kosten bedrijfsvoering en overige kosten | -19.989 |
| Begroot resultaat                        | -44.181 |

Er is een negatief resultaat begroot om het te hoge eigen vermogen weer binnen de afgesproken bandbreedte uit de werkafspraken met het ministerie van OCW te brengen.

Financiële en niet-financiële prestatie-indicatoren

Doelmatigheid

Een algemeen aanvaarde definitie van doelmatigheid is: ‘de beoogde prestaties realiseren met de inzet van zo min mogelijke financiële, personele en materiële middelen’. Het beheer en de organisatie van Pf dienen ook hieraan te voldoen.

Met het oog op de modernisering van het fonds is ervoor gekozen om in de werkafspraken met het ministerie van OCW prestatie-indicatoren op te nemen die een beeld geven van verschillende doelmatigheidsaspecten. Bij de jaarlijkse evaluatie is te bezien of en hoe de indicatoren eventueel aanpassing(en) en/of aanvulling(en) behoeven. Het streven naar doelmatigheid is in de werkafspraken als vanzelfsprekend uitgangspunt opgenomen.

De volgende prestatie-indicatoren zijn overeengekomen:

1. De kosten voor het bestuursbureau als percentage van de werkloosheidskosten ten laste van het fonds.
2. De kosten voor de uitvoeringstaken als percentage van de werkloosheidskosten ten laste van het fonds.
3. Het aantal uitkeringsgerechtigden in relatie tot het aantal trajecten voor re-integratie en bemiddeling, de gemiddelde kosten van re-integratieactiviteiten en het resultaat van deze trajecten in de vorm van bijvoorbeeld het aantal werkhervattingen.
4. De gemiddelde doorlooptijd van bezwaarprocedures.

Hierbij gelden de volgende definities:

- **Kosten bestuursbureau:** de kosten voor bedrijfsvoering minus de kosten voor de uitvoeringstaken.
- **Kosten uitvoeringstaken:** de kosten die door de uitvoeringsorganisaties worden gemaakt ten behoeve van de wettelijke taak.
- **Uitkeringsgerechtigde:** iemand die recht heeft op een, door een uitkeringsorganisatie, verstrekte uitkering.
- **Kosten re-integratieactiviteiten:** kosten die samenhangen met de activiteiten van het onderdeel Casemanagement (inclusief externe re-integratie bureaus) van het bestuursbureau. Het resultaat van deze trajecten betreft het aantal werkhervattingen.
- **Gemiddelde doorlooptijd:** de bruto doorlooptijd, hierin worden de periodes waarin het schoolbestuur in de gelegenheid is gesteld om te herstellen niet van de doorlooptijd afgehaald.



Voor 2024 en 2023 bedragen de waarden van deze prestatie-indicatoren:

| Indicator                                                                              | 2024    | 2023    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1. Kosten bestuursbureau / werkloosheidskosten                                         | 12,18%  | 8,76 %  |
| 2. Kosten uitvoeringstaken / werkloosheidskosten                                       | 3,58%   | 2,24 %  |
| 3a. Aantal uitkeringsgerechtigden / aantal trajecten voor re-integratie en bemiddeling | 0,12    | 0,35    |
| 3b. Gemiddelde kosten re-integratieactiviteiten (x1000)                                | € 9.659 | € 7.451 |
| 3c. Aantal werkhervattingen (resultaat trajecten) eindstand                            | 5.942   | 4.866   |
| 4a. Gem. doorlooptijd bezwaar reglement Pf (in dagen)                                  | 69      | 45      |
| 4b. Gem. doorlooptijd bezwaar subsidie sluitende aanpak (in dagen)                     | 85      | 48      |
| 4c. Gemiddelde doorlooptijd bezwaar subsidie lerend werken (in dagen)                  | 0       | 79      |

- Onderstaande ontwikkelingen geven de oorzaken weer van de mutaties in de verschillende prestatie-indicatoren:
- 1. De kosten bestuursbureau zijn toegenomen, dit wordt o.a. veroorzaakt door indexatie op prijsafspraken en de toename van personeel.
  - 2. De totale werkloosheidskosten zijn gedaald door een lagere instroom van uitkeringsgerechtigden in de WW en lagere kosten voor zowel de wettelijke als de bovenwettelijke uitkeringen.
  - 3. De kosten uitvoeringstaken zijn gestegen als gevolg van indexatie op prijsafspraken.
  - 4. Het gemiddeld aantal uitkeringsgerechtigden in 2024 met ongeveer 750 gedaald door lagere instroom in de WW en een hogere uitstroom uit de bovenwettelijke uitkeringen.
  - 5. De totale kosten re-integratieactiviteiten zijn afgenomen, dit wordt veroorzaakt door de lagere instroom en het niet meer uitbesteden van werk aan re-integratiebureaus.
  - 6. Het aantal werkhervattingen wordt met ingang van juli 2018 gemeten. Het totaal aantal werkhervattingen staat op 5.942.
  - 7. De gemiddelde doorlooptijd van bezwaren is toegenomen. Dit heeft verschillende oorzaken, er zijn problemen geweest met het registratiesysteem en schoolbesturen reageren niet altijd tijdig waardoor de (bruto) doorlooptijd oploopt.

Rechtmatigheid

Vanaf 2023 doet Pf zelf een uitspraak over de rechtmatigheid, deze kunt u terugvinden in de jaarrekening onder het kopje Financiële rechtmatigheid.



# Jaar- rekening 2024

# 2



Balans per 31 december 2024 na resultaatverdeling  
(alle bedragen x € 1.000)

| ACTIVA                                |     | 31-12-2024     | 31-12-2023    |
|---------------------------------------|-----|----------------|---------------|
| <b>Vaste activa</b>                   |     |                |               |
| Immateriële vaste activa              | [1] | 2.341          | 3.329         |
| Materiële vaste activa                | [2] | 89             | 108           |
|                                       |     | <b>2.430</b>   | <b>3.437</b>  |
| <b>Viottende activa</b>               |     |                |               |
| <b>Vorderingen</b>                    |     |                |               |
| Debiteuren                            | [3] | 2.325          | 4.402         |
| Vorderingen op gelieerde organisaties | [4] | 216            | 270           |
| Vorderingen op ministeries            | [5] | -              | 2.615         |
| Overige vorderingen                   | [6] | 20.074         | 22.410        |
|                                       |     | <b>22.615</b>  | <b>29.697</b> |
| <b>Liquide middelen</b>               |     |                |               |
| Rekening courant                      | [7] | 76.814         | 52.229        |
| <b>Totaal Activa</b>                  |     | <b>101.859</b> | <b>85.363</b> |

|                                     |      |                   |                   |
|-------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                     |      |                   |                   |
| <b>PASSIVA</b>                      |      | <b>31-12-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| <b>Eigen vermogen</b>               |      |                   |                   |
| Algemene reserve                    | [8]  | 84.177            | 62.026            |
| Bestemmingsreserves                 | [8]  | 7.249             | 10.896            |
|                                     |      | <b>91.426</b>     | <b>72.922</b>     |
| <b>Kortlopende schulden</b>         |      |                   |                   |
| Crediteuren                         | [9]  | 803               | 1.700             |
| Schulden aan gelieerde organisaties | [10] | 9.630             | 10.741            |
|                                     |      | <b>10.433</b>     | <b>12.441</b>     |
| <b>Totaal Passiva</b>               |      | <b>101.859</b>    | <b>85.363</b>     |

Staat van Baten en Lasten over 2024  
(alle bedragen x € 1.000)

|                                            |      | 2024            | Begroting 2024  | 2023            |
|--------------------------------------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>BATEN</b>                               |      |                 |                 |                 |
| Premieopbrengsten                          | [11] | 145.061         | 140.335         | 186.846         |
| <b>Subsidies ministeries</b>               |      |                 |                 |                 |
| Vergoeding uitvoeringskosten               | [12] | 1.972           | 1.972           | 1.972           |
| Vergoeding WaU middelen                    | [13] | 1.350           | 5.340           | 1.795           |
|                                            |      | <b>3.322</b>    | <b>7.312</b>    | <b>3.767</b>    |
| <b>Totaal baten</b>                        |      | <b>148.383</b>  | <b>147.647</b>  | <b>190.613</b>  |
| <b>LASTEN</b>                              |      |                 |                 |                 |
| <b>Dienstverlening</b>                     |      |                 |                 |                 |
| Vergoeden kosten werkloosheid              | [14] | -101.975        | -130.681        | -133.180        |
| Duurzame inzetbaarheid*                    | [15] | -6.833          | -8.894          | -5.703          |
| Toekomstbestendige organisatie             | [16] | -4.151          | -4.484          | -3.842          |
| Beperken werkloosheid*                     | [17] | -3.999          | -7.792          | -5.878          |
|                                            |      | <b>-116.958</b> | <b>-151.851</b> | <b>-148.603</b> |
| <b>Bedrijfsvoering</b>                     |      |                 |                 |                 |
| <b>Kosten bestuursbureau</b>               |      |                 |                 |                 |
| Kosten bestuur                             | [18] | -70             | -75             | -68             |
| Personele kosten                           | [19] | -6.206          | -6.940          | -5.276          |
| Materiële kosten                           | [20] | -5.782          | -9.133          | -6.173          |
| Uitvoeringskosten                          | [21] | -3.653          | -2.900          | -2.989          |
| Overige lasten                             | [22] | -362            | -205            | -154            |
|                                            |      | <b>-16.073</b>  | <b>-19.253</b>  | <b>-14.660</b>  |
| <b>Totaal lasten</b>                       |      | <b>-133.031</b> | <b>-171.104</b> | <b>-163.263</b> |
| <b>Bedrijfsresultaat (exclusief rente)</b> |      | <b>15.352</b>   | <b>23.457</b>   | <b>27.350</b>   |
| <b>Financiële bedrijfsvoering</b>          |      |                 |                 |                 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten         | [23] | -5              | -5              | -6              |
| Rentebaten                                 | [24] | 2.343           | 400             | 1.148           |
| <b>Totaal financiële bedrijfsvoering</b>   |      | <b>2.338</b>    | <b>395</b>      | <b>1.142</b>    |
| <b>Resultaat</b>                           |      | <b>17.690</b>   | <b>-23.062</b>  | <b>28.492</b>   |

\*Als gevolg van stelselwijzigingen zijn de subonderdelen in de rubriek Dienstverlening gewijzigd. De vergelijkende cijfers over 2023 zijn aangepast. Deze wijzigingen hebben geen consequenties voor het resultaat en eigen vermogen.

Kasstroomoverzicht over 2024  
(alle bedragen x € 1.000)

|                                                  |         | 2024   | 2023    |
|--------------------------------------------------|---------|--------|---------|
| Bedrijfsresultaat (exclusief rente)              |         | 15.352 | 27.350  |
| Afschrijvingen:                                  |         |        |         |
| Immateriële vaste activa                         | [1]     | 1.087  | 903     |
| Materiële vaste activa                           | [2]     | 89     | 147     |
| Mutatie werkkapitaal:                            |         |        |         |
| Mutatie in debiteuren                            | [3]     | 2.077  | -4.200  |
| Mutatie in vorderingen op gelieerde organisaties | [4]     | 54     | -270    |
| Mutatie in vorderingen op ministeries            | [5]     | 2.615  | 0       |
| Mutatie in overige vorderingen                   | [6]     | 2.336  | -17.710 |
| Mutatie in bestemmingsreserve                    | [8]     | 814    | 12.210  |
| Mutatie in crediteuren                           | [9]     | -897   | 1.240   |
| Mutatie in schulden aan gelieerde organisaties   |         | 0      | -345    |
| Mutatie in overige schulden                      | [10]    | -1.111 | 765     |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                  |         | 22.416 | 20.090  |
| Rente                                            |         | 2.338  | 1.142   |
| Kasstroom uit operationele activiteiten          |         | 24.754 | 21.232  |
| Investeringsactiviteiten:                        |         |        |         |
| Immateriële vaste activa                         |         | -99    | -887    |
| Materiële vaste activa                           |         | -70    | 0       |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten           | [1]&[2] | -169   | -887    |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten          |         | 0      | 0       |
| Netto Kasstroom                                  |         | 24.585 | 20.345  |
| Beginstand liquide middelen                      |         | 52.229 | 31.884  |
| Eindstand liquide middelen                       | [7]     | 76.814 | 52.229  |

Voor een nadere toelichting op de mutaties in het werkkapitaal wordt verwezen naar de betreffende balansposten.

Toelichting behorende tot de jaarrekening 2024

Algemeen

Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs ('het Participatiefonds') is een zelfstandig bestuursorgaan (ZBO) in de zin van de Kaderwet ZBO. Het Participatiefonds is gevestigd op Boompjes 40, Rotterdam en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41134697.

Het Participatiefonds heeft de volgende doelstellingen:

- Het bieden van waarborgen ten behoeve van het bevoegd gezag voor de kosten van werkloosheidsuitkeringen
- Het namens het bevoegd gezag uitvoeren van re-integratie taken bij reeds ingetreden werkloosheid (curatieve re-integratie)
- Ondersteunen van het bevoegd gezag bij het beleid gericht op het voorkomen van werkloosheid (preventief beleid)

De Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs is gelieerd aan de Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs ('het Vervangingsfonds'). De beide stichtingen hebben een gemeenschappelijk bestuursbureau.

Toegepaste grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW), de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT) en uitgewerkt in de werkafspraken (kenmerk 1422684) tussen de Stichting Participatiefonds en het ministerie van OCW.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening bevat financiële informatie van de rechtspersoon en heeft betrekking op het kalenderjaar 2024.

Continuïteit

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.





# Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Activa en passiva worden tegen historische kostprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar alle waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen en niet op basis van voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich zullen voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de rekening van baten en lasten opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Een actief of verplichting blijft echter op de balans verwerkt indien transacties niet leiden tot een belangrijke wijziging in de economische realiteit met betrekking tot het betreffende actief of de betreffende verplichting.

Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

Baten worden in de rekening 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.

De opbrengsten en kosten zijn toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. Nadere uitwerking vindt plaats bij de grondslagen van individuele posten uit de winst-en-verliesrekening.

## Presentatie en functionele valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de organisatie en afgerond op duizendtallen tenzij anders vermeld.

## Gebruik van oordelen en 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. Dit is vooral het geval bij de per balansdatum nog te innen eigen bijdragen van de schoolbesturen (onder overige vorderingen [6]).

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.

## Stelselwijziging

Als gevolg van nieuwe werkafspraken tussen de Stichting Participatiefonds en het ministerie van OCW (kenmerk 1422684), die vanaf boekjaar 2024 van toepassing zijn, zijn er twee stelselwijzigingen toegepast.

1. Negatieve toetsingen: de negatieve toetsingen worden gesaldeerd opgenomen onder de lasten in het onderdeel 'Vergoeden kosten werkloosheid'. In voorgaande jaren werden de negatieve toetsingen, als afzonderlijke categorie, in de baten gepresenteerd. Deze verschuiving heeft geen invloed op het vermogen en het resultaat, de vergelijkende cijfers over 2023 zijn aangepast. De individuele post blijft zichtbaar in de toelichting op de Staat van Baten en Lasten. Eind 2024 is er € 3,121k gesaldeerd onder de 'Vergoeden kosten werkloosheid' en eind 2023 € 5.991k.
2. Bedrijfsgezondheidszorg en Arbeidsmarktbeleid: de uitgaven voor Bedrijfsgezondheidszorg en Arbeidsmarktbeleid worden gepresenteerd onder Duurzame inzetbaarheid, Toekomstbestendige organisatie en Beperken werkloosheid. In de grondslagen worden deze onderdelen verder toegelicht.

Deze verschuiving heeft geen invloed op het vermogen en het resultaat, de vergelijkende cijfers over 2023 zijn aangepast.

## Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten vlottende activa (debiteuren, vorderingen op gelieerde organisaties, vorderingen op ministeries en overige vorderingen), liquide middelen en kortlopende schulden (crediteuren, schulden op gelieerde organisaties en overige schulden).

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.

Een financieel instrument wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot de positie aan een derde zijn overgedragen.

Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen.

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien echter financiële instrumenten bij de vervolgwaardering worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de baten en lasten, worden direct toerekenbare transactiekosten bij de eerste waardering direct verwerkt in baten en lasten.

De inzet van financiële instrumenten gebeurt in geen geval voor speculatieve doeleinden. Het Participatiefonds kent geen afgeleide financiële instrumenten (derivaten) en /of financiële instrumenten voor handelsdoeleinden.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.



### Vorderingen

Debiteuren, vorderingen op ministeries en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met eventuele bijzondere waardevermindingsverliezen. De waardering van vorderingen is toegelicht onder het hoofd Financiële instrumenten.

### Kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Crediteuren en overige schulden worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de rekening van baten en lasten verwerkt. De waardering van kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen is toegelicht onder het hoofd Financiële instrumenten.

### Bijzondere waardeverminderingen financiële activa

Een financieel actief wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

Objectieve aanwijzingen dat financiële activa onderhevig zijn aan een bijzondere waardevermindering omvatten het niet nakomen van betalingsverplichtingen en achterstallige betalingen door een debiteur, herstructurering van een aan het Participatiefonds toekomend bedrag onder voorwaarden die het Participatiefonds anders niet zou hebben overwogen, aanwijzingen dat een debiteur of emittent failliet zal gaan, en het verdwijnen van een actieve markt voor een bepaald effect.

Aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen van vorderingen die door het Participatiefonds worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs worden zowel op het niveau van specifieke activa als op collectief niveau in aanmerking genomen. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen wordt beoordeeld of deze individueel onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering en van afzonderlijk niet belangrijke vorderingen wordt collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risico-kenmerken.

Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt het Participatiefonds historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen, het tijdsbestek waarbinnen incassering plaatsvindt en de hoogte van gemaakte verliezen. De uitkomsten worden bijgesteld als het bestuur van het Participatiefonds van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.

Een bijzonder waardevermindingsverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt bepaald als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gedisconteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Bijzondere waardeverminderingsverliezen worden opgenomen in de Staat van baten en lasten. Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief blijft verantwoord worden via oprenting van het actief met de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardevermindingsverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de staat van baten en lasten.

### Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de stichting beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de stichting het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

### Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de stichting en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

De uitgaven na eerste verwerking van een gekocht of zelf vervaardigd immaterieel vast actief worden toegevoegd aan de verkrijgings- of vervaardigingsprijs als het waarschijnlijk is dat de uitgaven zullen leiden tot een toename van de verwachte toekomstige economische voordelen en de uitgaven en de toerekening aan het actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Als niet wordt voldaan aan de voorwaarden voor activering worden de uitgaven verantwoord als kosten in de Staat van baten en lasten.

De grondslagen voor de vaststelling en verwerking van bijzondere waardeverminderingen zijn opgenomen onder het hoofd Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa.

### Ontwikkelingskosten

Ontwikkelingskosten worden geactiveerd voor zover deze betrekking hebben op commercieel haalbaar geachte projecten. De ontwikkeling van een immaterieel vast actief wordt commercieel haalbaar geacht als het technisch uitvoerbaar is om het actief te voltooien, de stichting de intentie heeft om het actief te voltooien en het vervolgens te gebruiken of te verkopen is (inclusief het beschikbaar zijn van adequate technische, financiële en andere middelen om dit te bewerkstelligen), de stichting het vermogen heeft om het actief te gebruiken of te verkopen, het waarschijnlijk toekomstige economische voordelen zal genereren en de uitgaven gedurende de ontwikkeling betrouwbaar zijn vast te stellen.

Ontwikkelingskosten worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs omvat voornamelijk de salaris-kosten van het betrokken personeel. De geactiveerde kosten worden na beëindiging van de ontwikkelings-fase (actief gereed voor ingebruikname) afgeschreven over de verwachte gebruiksduur, die 5 jaar bedraagt.

De afschrijving vindt plaats volgens de lineaire methode. De kosten voor onderzoek en de overige kosten voor ontwikkeling worden ten laste van het resultaat gebracht in de periode waarin deze zijn gemaakt.

### Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden in de balans verwerkt indien het waarschijnlijk is dat de toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot dat actief zullen toekomen aan de stichting en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik.



In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Afschrijving start op het moment dat een actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of bij afstoting. Alle activa betreffen Andere vaste bedrijfsmiddelen, hierbij wordt een afschrijvingspercentage van 20% gehanteerd.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Voor materiële en immateriële vaste activa wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingsverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingsverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingsverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingsverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingsverlies voor het actief zou zijn verantwoord.

In afwijking van datgene wat hiervoor is gesteld, wordt op iedere balansdatum de realiseerbare waarde bepaald voor de volgende activa (ongeacht of sprake is van aanwijzingen voor een bijzondere waardevermindering):

- \* immateriële vaste activa die nog niet in gebruik zijn genomen;
- \* immateriële vaste activa die worden afgeschreven over een levensduur van meer dan 5 jaar (gerekend vanaf het moment van ingebruikname).

Vorderingen

De grondslagen voor de waardering van vorderingen en effecten zijn beschreven onder het hoofd Financiële instrumenten.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee zo nodig rekening gehouden bij de waardering.

Eigen Vermogen

Overeenkomstig de werkafspraken (kenmerk: 1422684) met het ministerie van OCW wordt het eigen vermogen verdeeld naar de categorieën Algemene reserve en Bestemmingsreserve. Aan de algemene reserve worden alle overschotten en tekorten toegevoegd dan wel onttrokken, voor zover deze voortkomen

uit de uitvoering van de wettelijke taken. Het Participatiefonds streeft ernaar de algemene reserve minimaal € 6 mln. en maximaal 20% van de gemiddelde werkloosheidslasten van de afgelopen 3 boekjaren te laten zijn. De bestemmingsreserves zijn specifiek voor bedragen ten behoeve van een bepaald doel, dat beperkter is dan de doelstelling van het Participatiefonds. Het betreffend doel wordt door het bestuur vastgesteld.

Premieopbrengsten

De stichting verwerkt opbrengsten voor het bedrag waarop de stichting verwacht recht te hebben in ruil voor het uitvoeren van toegezegde diensten, zijnde de transactieprijs. De transactieprijs bestaat uit een vaste vergoeding, gebaseerd op het door het bestuur vastgestelde premiepercentage.

Bij het vaststellen van de transactieprijs houdt de stichting geen rekening met het kredietrisico. Eventuele afwaarderingen als gevolg van het kredietrisico worden als kosten verwerkt in de staat van baten en lasten.

De premieopbrengsten worden berekend op een door het Participatiefonds vastgesteld premiepercentage. De schoolbesturen dragen het vastgestelde premiepercentage af over het bijdrage-inkomen op (kalender) jaarbasis, op basis van bruto salaris van het personeel waarvoor premie is verschuldigd, rekening houdend met de deeltijdfactor, exclusief toelages, toeslagen en werkgeverslasten, en vermeerderd met 8% vakantie-toeslag.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden opgenomen tegen de reële waarde van de ontvangen of te ontvangen vergoeding, na aftrek van tegemoetkomingen en kortingen.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de staat van baten en lasten verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Vergoeden uitvoeringskosten

Betreft de bijdrage die van het ministerie van OCW wordt ontvangen ter dekking van de uitvoeringskosten van het fonds. De tegemoetkoming wordt jaarlijks door het ministerie vastgesteld op basis van de goed-gekeurde begroting van het fonds. De toekenningen worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Vergoeding WaU-middelen

Betreft de vergoeding die van het ministerie van OCW wordt ontvangen in het kader van het programma Werken aan Uitvoering ter verbetering van de publieke dienstverlening. De vergoeding wordt verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op heeft. Indien niet de volledig vergoeding wordt aangewend, dan worden de gelden toegevoegd aan de bestemmingsreserve.

Vergoeden kosten werkloosheid

De werkloosheidskosten betreffen de vergoedingen aan uitkerende instanties inzake uitkeringen die gedurende en met betrekking tot het kalenderjaar zijn gedaan aan voormalige werknemers van het primair onderwijs. Dit betreft uitkeringen in het kader van de WW, bovenwettelijke regelingen en aanvullende kosten (pensioenpremies en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen). De kosten worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

De vergoeden kosten werkloosheid bevatten daarnaast ‘Negatieve toetsingen’ en ‘Eigen bijdrage uitkerings-kosten’.



Negatieve toetsingen

De opbrengsten uit hoofde van negatieve toetsingen hebben betrekking op terug te vorderen uitkeringen die voortvloeien uit ontslagen na een dienstverband met een laatste contractdag vóór 1 augustus 2022, waarbij het schoolbestuur onvoldoende inspanning heeft geleverd om ontslag te voorkomen en uitkeringen waarvoor het betreffende schoolbestuur zelf het risico draagt. De toekenningen worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Eigen bijdrage uitkeringskosten

Voor werkloosheidskosten die voortvloeien uit een dienstverband met een laatste contractdag op of na 1 augustus 2022 betaalt het schoolbestuur een eigen bijdrage. Deze eigen bijdrage is maximaal 50% van de werkloosheidskosten en kan verlaagd worden naar 10% indien voldaan wordt aan de voorwaarden uit het nieuwe Reglement Pf. Aan besturen die gemoedsbezwaard zijn of zelfstandig wachtgeldbeleid voeren wordt de gehele uitkering in rekening gebracht. De toekenningen worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Kosten Duurzame inzetbaarheid

De kosten Duurzame inzetbaarheid hebben betrekking op kosten voor ondersteuning van schoolbesturen bij het creëren van een gezonde schoolorganisatie waarin medewerkers prettig kunnen werken en het voorkomen van uitval van medewerkers. En kosten voor projecten waarvoor WaU-middelen toegekend worden. De verantwoorde kosten betreffen hoofdzakelijk de salariskosten voor de regioteams, kosten voor dienstverlening, projecten en IT en ondersteuning. Deze kosten worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Kosten Toekomstbestendige organisatie

De kosten Toekomstbestendige organisatie betreffen kosten inzake het in- en uitvoeren van een strategische HR- en Arbobeleid binnen scholen. En kosten voor projecten waarvoor WaU-middelen toegekend worden. De verantwoorde kosten betreffen hoofdzakelijk de salariskosten voor de regioteams, kosten voor subsidies, dienstverlening, projecten en IT en ondersteuning. Deze kosten worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Kosten Beperken werkloosheid

Kosten Beperken werkloosheid betreffen kosten inzake uitgevoerde re-integratie- en werk-naar-werk-trajecten en kosten inzake de uitvoering. En kosten voor projecten waarvoor WaU-middelen toegekend worden. De verantwoorde kosten betreffen hoofdzakelijk de salariskosten voor loopbaanadviseurs, kosten voor dienstverlening, projecten en IT en ondersteuning. Deze kosten worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Kosten bedrijfsvoering

Kosten bedrijfsvoering betreffen kosten van personeel, diensten derden, automatisering, huisvesting en dergelijke en worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

De beloningen van het personeel worden als last in de staat van baten en lasten verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door het Participatiefonds.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de

toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (cao en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht.

Pensioenen

Uitgangspunt is dat de in de verslaggevingsperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan het ABP verschuldigde pensioenpremies. Voor zover de verschuldigde pensioenpremies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen. Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies overtreffen, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het fonds of van verrekening met de in de toekomst verschuldigde premies.

Verder wordt op balansdatum een voorziening opgenomen voor bestaande additionele verplichtingen ten opzichte van het Participatiefonds en de werknemers, indien het waarschijnlijk is dat voor de afwikkeling van de verplichtingen een uitstroom van middelen zal plaatsvinden en de omvang van de verplichtingen betrouwbaar kan worden geschat. Het al dan niet bestaan van additionele verplichtingen wordt beoordeeld aan de hand van het geldende pensioenreglement Stichting Pensioenfonds ABP, de pensioenovereenkomst met de medewerkers en andere (expliciete of impliciete) toezeggingen aan werknemers. De voorziening wordt gewaardeerd tegen de beste schatting van de contante waarde van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen op balansdatum af te wikkelen.

Voor een op balansdatum bestaand overschot bij ABP wordt een vordering opgenomen als de stichting de beschikkingsmacht heeft over dit overschot, het waarschijnlijk is dat het overschot naar het Participatiefonds zal toevloeien en de vordering betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten en rentelasten en soortgelijke kosten

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

Leasing

De stichting kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele lease. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.



Operationele lease

Als de stichting optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele lease worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de Staat van baten en lasten gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden ten gunste gebracht van de staat van baten en lasten van het jaar waarin de gesubsidieerde bestedingen zich voordoen of waarin de opbrengsten zijn gederfd of het exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De vooruit ontvangen bedragen (zowel kort- als langlopend) worden opgenomen in een door het bestuur ingerichte bestemmingsreserve. Dit betreft ook de ontvangen WaU-middelen.

Exploitatiesubsidies worden in de staat van baten en lasten gepresenteerd als een opbrengst onder de overige bedrijfsopbrengsten.

Investeringsubsidies worden verwerkt in mindering op de boekwaarde van het actief.

Belastingen

Doordat het Participatiefonds als zelfstandig bestuursorgaan kwalificeert, geldt als uitgangspunt dat de activiteiten van de stichting tot belastingplicht leiden voor de stichtingsbelasting voor zover sprake is van een materiële onderneming.

De huidige activiteiten van het Participatiefonds kwalificeren niet als materiële onderneming. Er wordt deelgenomen aan het economisch verkeer, echter is er geen winstoogmerk aanwezig en wordt niet in concurrentie getreden. Er is dan ook geen sprake van belastingplicht voor de stichtingsbelasting voor de huidige activiteiten van het Participatiefonds. Jaarlijks wordt een toets uitgevoerd of nog aan voornoemde uitgangspunten wordt voldaan.

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardevermindering als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom van de operationele activiteiten.

Verbonden partijen

Transacties met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Van deze transacties wordt de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht toegelicht.

Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet Normering Topinkomens (WNT) hebben de fondsen zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de specifieke (sectorale) regels.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening. Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

Toelichting op de Balans per 31 december 2024

Immateriële vaste activa [1]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                                    | Ontwikkelingskosten |              |
|----------------------------------------------------|---------------------|--------------|
|                                                    | 2024                | 2023         |
| <b>Stand per 1 januari 2024:</b>                   |                     |              |
| Aanschafprijs                                      | 5,516               | 4,629        |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -2,187              | -1,284       |
| Cumulatieve herwaarderingsen                       | 0                   | 0            |
| <b>Boekwaarde</b>                                  | <b>3,329</b>        | <b>3,345</b> |
| <b>Mutaties in de boekwaarde:</b>                  |                     |              |
| Investeringsen                                     | 99                  | 887          |
| Afschrijvingen                                     | -1,087              | -903         |
| Herwaarderingsen                                   | 0                   | 0            |
| <b>Saldo</b>                                       | <b>-988</b>         | <b>-16</b>   |
| <b>Stand per 31 december 2024:</b>                 |                     |              |
| Aanschafprijs                                      | 5,615               | 5,516        |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -3,274              | -2,187       |
| Cumulatieve herwaarderingsen                       | 0                   | 0            |
| <b>Boekwaarde</b>                                  | <b>2,341</b>        | <b>3,329</b> |

De geactiveerde ontwikkelingskosten betreffen in eigen beheer gegenereerde immateriële vaste activa en hebben betrekking op:

- De ontwikkeling van het systeem Mijn Pf en het bijbehorende portaal. De boekwaarde bedraagt € 1,4 mln. en de economische levensduur is 5 jaar.
- De ontwikkeling van systemen Arbomeester ten behoeve van de Arbodienstverlening. De boekwaarde bedraagt € 0,8 mln. en de economische levensduur is 5 jaar.
- De ontwikkeling van het systeem Klantbeeld/CRM om klantgegevens bij te houden. De boekwaarde bedraagt € 0,1 mln. en de economische levensduur is 5 jaar.

In 2024 is een investeringssubsidie ad € 1,7 mln. ontvangen van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap als onderdeel van het programma Werken aan Uitvoering (WaU). Deze is geïnvesteerd in de applicaties van de projecten Klantbeeld (€ 0,4 mln.), SlimmeR (€ 1 mln.) en Duurzame inzetbaarheid (€ 0,3 mln.). Deze bedragen zijn in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag.

Materiële vaste activa [2]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                                    | 2024 | 2023 |
|----------------------------------------------------|------|------|
| Stand per 1 januari 2024:                          |      |      |
| Aanschafprijs                                      | 617  | 617  |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -509 | -362 |
| Cumulatieve herwaarderingen                        | 0    | 0    |
| Boekwaarde                                         | 108  | 255  |
| Mutaties in de boekwaarde:                         |      |      |
| Investeringsen                                     | 70   | 0    |
| Afschrijvingen                                     | -89  | -147 |
| Herwaarderingen                                    | 0    | 0    |
| Saldo                                              | -19  | -147 |
| Stand per 31 december 2024:                        |      |      |
| Aanschafprijs                                      | 687  | 617  |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -598 | -509 |
| Cumulatieve herwaarderingen                        | 0    | 0    |
| Boekwaarde                                         | 89   | 108  |

Het totaal aan materiële vaste activa betreft de in de wet genoemde categorie "Andere vaste bedrijfsmiddelen".

Debiteuren [3]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                   | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Vorderingen inzake premies        | 1.971      | 3.824      |
| Vorderingen inzake eigen bijdrage | 354        | 578        |
| Totaal debiteuren                 | 2.325      | 4.402      |

Onder de debiteuren zijn de reeds ingediende premievorderingen op scholen verantwoord voor zover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Ultimo boekjaar bedraagt deze voorziening nihil (ultimo 2023: nihil). In 2024 is er geen aanpassing doorgevoerd op de premies. De openstaande premies 2024 hebben vooral betrekking op de laatste 2 maanden van het jaar. Inzake de vorderingen eigen bijdrage zijn dit reguliere nota's bij diverse debiteuren.

De vorderingen hebben naar verwachting een looptijd korter dan één jaar.

De boekwaarde van de opgenomen vorderingen benadert de reële waarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Vorderingen op gelieerde organisaties [4]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                              | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Te vorderen van Stichting Vervangingsfonds   | 216        | 270        |
| Totaal vorderingen op gelieerde organisaties | 216        | 270        |

Het Participatiefonds is gelieerd aan het Vervangingsfonds. De beide stichtingen hebben een gemeenschappelijk bestuursbureau en verrichten voor een deel van de uitvoering gezamenlijke activiteiten. De hieruit voortvloeiende kosten voor gemene rekening worden verwerkt in de administratie van het Participatiefonds en worden vervolgens via een vooraf bepaalde verdeelsleutel zonder opslag doorbelast aan het Vervangingsfonds. De vordering op het Vervangingsfonds is het gevolg van deze doorbelasting. Hierover wordt geen rente in rekening gebracht.

Vorderingen op ministeries [5]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                   | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Te vorderen op ministeries        | 0          | 2.615      |
| Totaal vorderingen op ministeries | 0          | 2.615      |

Per 1 april 2022 is de wet vereenvoudiging bekostiging PO inwerking getreden. In deze wet wordt de bevoegdheid voor DUO om de te verrekenen bedragen van het Participatiefonds te verrekenen met de bekostiging stopgezet. Door de vervroegde invoering was de situatie ontstaan dat DUO en het Participatiefonds beiden niet de bevoegdheid hadden om deze bedragen te verrekenen met dan wel te factureren aan het scholenveld. OCW heeft middels een reparatiewet deze bevoegdheid tijdelijk weer aan DUO verleend om alsnog deze bedragen op de bekostiging van scholen in mindering te brengen en het saldo aan het Participatiefonds te voldoen. Het openstaande bedrag is in 2024 voldaan.

Overige vorderingen [6]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                                | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Te vorderen premies                            | 13.493     | 16.912     |
| Te verrekenen uitkeringen negatieve toetsingen | 1.011      | 1.158      |
| Te verrekenen uitkeringen Eigen Bijdrage       | 3.741      | 2.339      |
| Te vorderen uitkeringen                        | 76         | 131        |
| Overige                                        | 1.753      | 1.870      |
| Totaal overige vorderingen                     | 20.074     | 22.410     |



De te vorderen premies hebben betrekking op nog door bevoegde gezagen af te dragen premiebedragen. De afname van dit bedrag wordt veroorzaakt door een lager premiepercentage in 2024 van 1,75% (2023: 2,4%).

De te verrekenen uitkeringen negatieve toetsingen hebben betrekking op door uitkeringsinstanties gedane uitkeringen aan onderwijspersoneel, waarbij de schoolbesturen niet hebben voldaan aan het reglement van het Participatiefonds geldend vóór 1 augustus 2022. Zie ook de toelichting vergoeding negatieve toetsingen [14].

De te verrekenen uitkeringen Eigen Bijdrage hebben betrekking op door uitkeringsinstanties gedane uitkeringen aan onderwijspersoneel, welke vallen onder het nieuwe reglement. Schoolbesturen dragen 50% van de kosten van een bij hen ontstane uitkering bij, tenzij zij in aanmerking komen voor verlaging naar 10% of 0% volgens het reglement van het Participatiefonds.

De post overige bestaat grotendeels uit de reeds betaalde voorschotten (€ 1,1 mln.) voor uitkeringen, te ontvangen rente op de rekeningcourant van Schatkistbankieren (€ 0,6 mln.) en vooruitbetaalde huur (€ 0,1 mln.).

De overige vorderingen hebben allen een looptijd van korter dan één jaar.

De boekwaarde van de opgenomen vorderingen benadert de reële waarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen.

Liquide middelen [7]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                           | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------------|------------|------------|
| Rekening courant ministerie van Financiën | 76.814     | 52.229     |
| Totaal liquide middelen                   | 76.814     | 52.229     |

De rekening courant ministerie van Financiën is het saldo aan liquide middelen. Het saldo is rentedragend. De liquide middelen staan tot een bedrag van € 84k (2023: € 84k) niet ter vrije beschikking. Dit betreffen gelden die uit hoofde van een door de bank afgegeven garantie geblokkeerd zijn op de zakelijke betaal-rekening.

Het Participatiefonds heeft een kredietfaciliteit van € 7 mln. (2023: € 7 mln.) bij het ministerie van Financiën. De looptijd is tot wederopzegging en er zijn geen zekerheden gesteld. De kredietfaciliteit is gedurende 2024 en 2023 niet aangesproken.

Eigen vermogen [8]

(alle bedragen x € 1.000)

|                           | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------|------------|------------|
| Saldo begin boekjaar      | 72.922     | 32.220     |
| Mutatie                   | 2.164      | 14.005     |
| Resultaat huidig boekjaar | 16.340     | 26.697     |
| Saldo einde boekjaar      | 91.426     | 72.922     |

Het eigen vermogen wordt jaarlijks gemuteerd met het saldo van baten en lasten. Het eigen vermogen is bedoeld om de continuïteit en solvabiliteit van het Participatiefonds veilig te stellen.

Op grond van de werkafspraken met het ministerie van OCW (kenmerk 1422684) vormt het Participatiefonds een algemene reserve. Hieraan worden alle overschotten en tekorten toegevoegd dan wel onttrokken, voor zover deze voortkomen uit de uitvoering van de wettelijke taken. Het Participatiefonds streeft ernaar de algemene reserve minimaal € 6,0 miljoen en maximaal 20% van de gemiddelde werkloosheidslasten van de afgelopen 3 boekjaren te laten zijn.

Het eigen vermogen moet zich derhalve tussen € 6,0 mln. en € 26,4 mln. bevinden. Ultimo 2024 bedraagt de algemene reserve € 84,2 mln. en valt dus buiten deze bandbreedte.

Om weer binnen de gestelde bandbreedte te komen wordt het premiepercentage met ingang van 2025 vastgesteld op 0,9%, terwijl kostendekkend 1,4% zou zijn.

Verloopoverzicht eigen vermogen

(alle bedragen x € 1.000)

|                         | Saldo      | Mutatie | Resultaat | Saldo      |
|-------------------------|------------|---------|-----------|------------|
|                         | 01-01-2024 | 2024    | 2024      | 31-12-2024 |
| Algemene reserve        | 62.026     | 0       | 22.151    | 84.177     |
| Bestemmingsreserves BGZ | 5.401      | 0       | -4.461    | 940        |
| Bestemmingsreserves WaU | 5.495      | 2.164   | -1.350    | 6.309      |
| Totaal eigen vermogen   | 72.922     | 2.164   | 16.340    | 91.426     |
|                         |            |         |           |            |
|                         | 01-01-2023 | 2023    | 2023      | 31-12-2023 |
| Algemene reserve        | 29.323     | 0       | 32.703    | 62.026     |
| Bestemmingsreserves BGZ | 0          | 9.612   | -4.211    | 5.401      |
| Bestemmingsreserves     | 2.897      | 4.393   | -1.795    | 5.495      |
| Totaal eigen vermogen   | 32.220     | 14.005  | 26.697    | 72.922     |

Resultaten van het Participatiefonds worden toegevoegd dan wel onttrokken aan de algemene reserve, tenzij het bestuur resultaten specifiek toewijst aan een bestemmingsreserve.

De hier opgenomen bestemmingsreserve betreft het deel van de WaU-middelen die nog niet aan de desbetreffende projecten zijn uitgegeven. Gedurende de looptijd van de projecten zal de bestemmingsreserve hiervoor worden aangewend.

Per 1 januari 2023 zijn de BGZ-activiteiten en de bijbehorende bestemmingsreserve van € 9,6 mln. overgegaan van het Vervangingsfonds naar het Participatiefonds, dat sinds de modernisering de wettelijke taak voor deze diensten draagt. De BGZ-activiteiten, vanaf 2024 zijn ondergebracht bij de dienstverleningspijlers Duurzame inzetbaarheid en Toekomstbestendige organisatie, worden bekostigd uit de bestemmingsreserve BGZ. In 2024 waren de kosten hiervoor € 4,5 mln.

Kortlopende schulden

Crediteuren [9]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                        | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Schulden inzake kosten bedrijfsvoering | 803        | 1.700      |
| Totaal crediteuren                     | 803        | 1.700      |

Onder de crediteuren inzake uitkeringen zijn de schulden opgenomen inzake te betalen uitkeringen voor zover deze voor 31 december zijn gedeclareerd bij het Participatiefonds.

De crediteuren inzake kosten bedrijfsvoering hebben betrekking op reguliere kosten, waarvan de facturen zijn ontvangen vóór 31 december.

Alle verplichtingen uit hoofde van crediteuren kennen een looptijd korter één jaar.

Overige schulden [10]  
(alle bedragen x € 1.000)

|                                              | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Te betalen uitkeringen                       | 4.094      | 3.504      |
| Te betalen pensioenpremies WW                | 800        | 708        |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 761        | 643        |
| Te betalen vakantiegelden                    | 2.697      | 3.382      |
| Overlopende passiva                          | 1.278      | 2.504      |
| Totaal overige schulden                      | 9.630      | 10.741     |

De te betalen uitkeringen betreffen nog aan uitkeringsinstanties te betalen bedragen.

De pensioenpremie WW betreft de nog te betalen pensioenpremie over de WW-uitkeringen 2024.

De belastingen en premies sociale verzekeringen betreft de nog te betalen kosten voor eigen personeel.

De te betalen vakantiegelden per ultimo 2024 hebben betrekking op de reservering vakantietoeslag voor uitkeringsgerechtigden inzake bovenwettelijke uitkeringen voor de periode mei tot en met december 2024. De vakantiegelden worden vergoed in mei 2025.

Onder de overlopende passiva zijn voornamelijk kosten voor nog niet ontvangen facturen en personele schulden voor vakantiegeld en vakantiedagen opgenomen.

De overige schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

De boekwaarde van de kortlopende schulden benadert de reële waarde daarvan, gegeven de korte looptijd van de opgenomen posten.

Financiële instrumenten

Algemeen

Het Participatiefonds maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die het Participatiefonds blootstelt aan kredietrisico's, marktrisico's, renterisico's, kasstroom-risico's en liquiditeitsrisico. Om deze risico's te beheersen heeft het Participatiefonds een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's van onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen in de markt en daarmee de financiële prestaties van het Participatiefonds te beperken. Het Participatiefonds zet geen afgeleide financiële instrumenten in om risico's te beheersen.

Kredietrisico

Het Participatiefonds loopt kredietrisico over vorderingen ouder dan 90 dagen opgenomen onder de kortlopende vorderingen en overige activa en liquide middelen voor een totaalbedrag van € 41k (2023: € 52k). Het Participatiefonds hanteert interne procedures en gedragslijnen teneinde het kredietrisico inzake vorderingen te beperken. Tegenover vorderingen kunnen verplichtingen staan aan dezelfde tegenpartijen. Reglementair is vastgelegd dat bij het in gebreke blijven van de debiteur de stichting het verschuldigde bedrag mag verhalen op de tegoeden van de debiteur. Ultimo 2024 en ultimo 2023 is geen sprake van concentratie van kredietrisico's bij één of meerdere partijen, anders dan de liquide middelen aangehouden bij het ministerie van Financiën.

Renterisico en kasstroomrisico

Het Participatiefonds loopt geen renterisico aangezien er geen rentedragende vorderingen en schulden zijn. Het Participatiefonds heeft dan ook geen afgeleide rente instrumenten afgesloten om de variabiliteit van de variabel rentende leningen te beperken. Er wordt rente ontvangen over de tegoeden gestald bij het ministerie van Financiën.

Valutarisico

Het Participatiefonds loopt geen valutarisico aangezien alle transacties in euro's plaatsvinden.

Prijsrisico

Het Participatiefonds bezit geen beleggingen in ondernemingen en loopt daardoor geen prijsrisico.

Liquiditeitsrisico

Het Participatiefonds bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opeenvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het bestuur ziet hiermee toe dat voor het Participatiefonds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de huidige en toekomstige verplichtingen te kunnen voldoen en om binnen de huidige kredietfaciliteit van het ministerie van Financiën van € 7 mln. te blijven. Tot op heden heeft het Participatiefonds geen gebruikt gemaakt van de kredietfaciliteit.

Het Participatiefonds maakt gebruik van de Regeling schatkistbankieren RWT's en andere rechtspersonen van de Minister van Financiën teneinde het liquiditeitsrisico te beperken.

Reële waarde

De reële waarde van in de balans opgenomen financiële instrumenten verantwoord onder liquide middelen, kortlopende vorderingen en kortlopende schulden benadert de boekwaarde daarvan.





“

Samen met de sector zetten we de komende jaren in op behoud van medewerkers, duurzame inzetbaarheid en ondersteunen we bij de noodzakelijke flexibilisering van het onderwijs.”



## Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Het Participatiefonds is de volgende verplichtingen aangegaan, die niet uit de balans blijken:

|                                                                                                       |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Resterende looptijd korter dan 1 jaar</b><br><i>(alle bedragen x € 1.000)</i>                      |              |
| Dienstverlening serviceorganisaties                                                                   | 3.374        |
| Huurovereenkomst kantoorpand incl. parkeerplaatsen                                                    | 239          |
| Leaseovereenkomst                                                                                     | 301          |
| <b>Totaal</b>                                                                                         | <b>3.914</b> |
| <b>Resterende looptijd langer dan 1 jaar en korter dan 5 jaar</b><br><i>(alle bedragen x € 1.000)</i> |              |
| Dienstverlening serviceorganisaties                                                                   | 888          |
| Huurovereenkomst kantoorpand incl. parkeerplaatsen                                                    | 931          |
| Leaseovereenkomsten                                                                                   | 267          |
| <b>Totaal</b>                                                                                         | <b>2.086</b> |
| <b>Resterende looptijd langer dan 5 jaar</b><br><i>(alle bedragen x € 1.000)</i>                      |              |
| Dienstverlening serviceorganisaties                                                                   | 80           |
| <b>Totaal</b>                                                                                         | <b>80</b>    |
| <b>Totaal niet in de balans opgenomen verplichtingen</b>                                              | <b>6.080</b> |

Voor het verlenen van de diensten door WWplus is een vergoeding verschuldigd welke jaarlijks wordt vastgesteld. De dienstverleningsovereenkomst kan door één der partijen worden beëindigd, met inachtneming van een opzegtermijn van 12 maanden door de Fondsen en 24 maanden door WWplus.

Het bestuursbureau is gehuisvest in De Willemswerf te Rotterdam. Hiervoor is een huurcontract overeengekomen van 10 jaar. De ingangsdatum van de huurovereenkomst is 1 september 2018.

Vanaf 2021 zijn diverse nieuwe leaseovereenkomsten afgesloten voor de medewerkers met een ambulante functie. Deze contracten hebben een looptijd van 4 jaar.

Er zijn licentieovereenkomsten afgesloten voor verschillende nieuwe ICT toepassingen, voor hosting en beheer van de systemen zijn contactuele afspraken gemaakt.

Bij het fonds zijn diverse bezwaarschriften ingediend die in behandeling zijn genomen. Hoewel de afloop van deze bezwaarschriften niet met zekerheid kan worden voorspeld en het bedrag niet betrouwbaar is in te schatten, wordt aangenomen dat deze geen materiële invloed van betekenis zullen hebben op de financiële positie.

### Niet in balans opgenomen activa:

Sinds augustus 2022, de wetswijziging, verrekent het Participatiefonds de pensioenpremies van de uitkeringsgerechtigden met het scholenveld. Het koppelen van de ABP-premies aan de leidende uitkeringen verloopt moeizaam. De aangeleverde informatie is soms onvoldoende om de premie aan de juiste uitkering te kunnen koppelen en vaak is er bij het Participatiefonds geen leidende uitkering bekend, wat betekent dat deze premies onterecht aan het Participatiefonds zijn gefactureerd en onterecht zijn betaald aan het ABP.

Tot op heden is er een bedrag van € 1,4 mln. niet gekoppeld aan uitkeringen. Dit bedrag heeft voor €631k betrekking op 2024, voor €562k op 2023 en de resterende €200k op 2022. Een deel van het totale bedrag, naar verwachting ongeveer € 0,2 mln., zal na ontvangst van aanvullende informatie wellicht alsnog gekoppeld kunnen worden. Het resterende deel van € 1,2 mln. is naar de mening van het Participatiefonds onterecht gefactureerd. Er vindt nog nader onderzoek plaats naar de exacte bedragen die het fonds terug kan vorderen van ABP en gesprekken met ABP zijn gaande om dit probleem naar de toekomst toe op te lossen. Onduidelijk is of en hoeveel er teruggevorderd kan worden van het ABP.

## Toelichting op de Staat van Baten en Lasten over 2024

### Premieopbrengsten [11]

|                 |                |                |
|-----------------|----------------|----------------|
|                 | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
| Premie regulier | 145.061        | 186.846        |
| <b>Totaal</b>   | <b>145.061</b> | <b>186.846</b> |

De premieopbrengsten bestaan uit de over het boekjaar geïnde en te innen premies van de aangesloten schoolbesturen. De grondslag voor de premieberekening bestaat uit het brutoloon plus 8% vakantietoeslag. De premiepercentages hebben zich als volgt ontwikkeld:

| Premiepercentage | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  | 2025  |
|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1 januari        | 4,00% | 2,60% | 2,40% | 1,75% | 0,90% |
| 1 augustus       | 3,50% |       |       |       |       |
| 1 november       | 0,00% |       |       |       |       |

Met het premiebeleid beoogt het Participatiefonds de kosten van de uitkeringen te dekken en de reserves binnen de afgesproken bandbreedte te houden. Het premiebeleid is gebaseerd op periodiek herijkte begrotingen van de verwachte werkloosheidskosten, kosten dienstverlening, kosten uitvoering en de benodigde premieopbrengsten.

### Vergoeding uitvoeringskosten [12]

|                              |              |              |
|------------------------------|--------------|--------------|
|                              | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
| Vergoeding uitvoeringskosten | 1.972        | 1.972        |
| <b>Totaal</b>                | <b>1.972</b> | <b>1.972</b> |

Het Participatiefonds ontvangt een vergoeding van het ministerie van OCW voor het uitvoeren van haar activiteiten (vergoeding uitvoeringskosten). De vergoeding voor uitvoeringskosten heeft betrekking op het boekjaar.



Vergoeding WaU-middelen [13]

(alle bedragen x € 1.000)

|                     | 2024  | 2023  |
|---------------------|-------|-------|
| Bijdrage WaU-gelden | 1.350 | 1.795 |
| Totaal              | 1.350 | 1.795 |

De exploitatiesubsidie ad € 1,4 mln. (2023: € 1,8 mln.) wordt toegekend in verband met het overheidsbrede programma Werk aan Uitvoering (WaU). Het Participatiefonds gebruikt deze middelen om een ontwikkelings-slag te maken ten behoeve van de dienstverlening gericht op schoolbesturen en scholen.

In 2024 is een bedrag van € 3,9 mln. (2023: € 6,5 mln.) ontvangen, dat in 2024 voor € 1,4 mln. (2023: 1,8 mln.) ten gunste van de staat van baten en lasten is gekomen en voor € 1,7 mln. (€ 2,1 mln.) is aangewend voor investeringen in immateriële vaste activa. Het verschil, € 0,8 mln. (2023: € 2,6 mln.), is opgenomen in de bestemmingsreserve voor WaU-middelen.

De verantwoorde subsidies hebben betrekking op het boekjaar.

Vergoeden kosten werkloosheid [14]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                 | 2024    | 2023    |
|---------------------------------|---------|---------|
| Werkloosheidskosten WW          | 24.896  | 27.166  |
| Werkloosheidskosten BBWO        | 86.506  | 105.964 |
| Werkloosheidskosten OPIPNP      | 3.838   | 4.402   |
| Werkloosheidskosten AOV (ASU)   | 2.262   | 7.360   |
| Werkloosheidskosten suppletie   | 0       | 3       |
| Negatieve toetsingen            | -3.121  | -5.991  |
| Eigen bijdrage uitkeringskosten | -12.406 | -5.724  |
| Totaal                          | 101.975 | 133.180 |

Onder de werkloosheidskosten zijn de vergoedingen aan de uitkerende instanties opgenomen. Het betreft de uitkeringen in het kader van de WW en bovenwettelijke regelingen (aanvullende en aansluitende uitkeringen). Tevens zijn hieronder de aanvullende kosten opgenomen zoals de kosten van pensioenen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

In het verslagjaar is het gemiddeld aantal uitkeringsgerechtigden met een WW-uitkering afgenomen naar 965 (2023: 1.033). Het gemiddelde uitkeringsbedrag is gedaald met € 41,- naar € 2.150,- (2023: € 2.191,-). Het gemiddeld aantal uitkeringsgerechtigden met een BBWO-uitkering is gedaald naar 2.709 (2023: 3.487) en het gemiddelde uitkeringsbedrag nam toe met € 129,- naar € 2.661,- (2023: € 2.532,-).

Het Participatiefonds is op basis van de werkafspraken met het ministerie van OCW (kenmerk 1422684) niet verantwoordelijk voor, of kan niet verantwoordelijk gehouden worden voor de eventuele fouten gemaakt door de uitvoerders van de sociale zekerheid, waaronder UWV, WWplus en ABP, inzake het recht op, de hoogte en de duur van uitkeringen in individuele gevallen.  
De vergoeding negatieve toetsingen betreft de vergoeding voor uitkeringen die voortvloeien uit ontslagen waarbij het schoolbestuur onvoldoende inspanning heeft geleverd om ontslag te voorkomen. Na een stelselwijziging, die in de grondslagen nader is toegelicht, wordt deze vergoeding in mindering gebracht op de kosten werkloosheid. In voorgaande jaren werden deze baten verantwoord bij de opbrengsten.

De verlaging ten opzichte van 2023 is te verklaren door een afnemend aantal uitkeringsgerechtigden waarvoor het oude reglement van toepassing is.

Eigen bijdrage Uitkeringskosten

(alle bedragen x € 1.000)

|                       | 2024    | 2023   |
|-----------------------|---------|--------|
| Eigen bijdrage 10%    | -119    | -79    |
| Eigen bijdrage 50%    | -11.860 | -5.474 |
| Verrekeningen ZWB/GMB | -427    | -171   |
| Totaal                | -12.406 | -5.724 |

Voor werkloosheidskosten die voortvloeien uit een dienstverband met een laatste contract dag op of na 1 augustus 2022 betaalt het schoolbestuur een eigen bijdrage. Deze eigen bijdrage is maximaal 50% van de werkloosheidskosten en kan verlaagd worden naar 10% indien voldaan wordt aan de voorwaarden uit het nieuwe Reglement Pf. Aan besturen die gemoedsbezwaard zijn of zelfstandig wachtgeldbeleid voeren wordt de gehele uitkering in rekening gebracht.

Stelselwijziging:

Na een stelselwijziging, die in de grondslagen nader is toegelicht, worden de uitgaven voor Bedrijfs-gezondheidszorg en Arbeidsmarktbeleid gepresenteerd onder Duurzame Inzetbaarheid, Toekomst-bestendige Organisatie en Beperken werkloosheid. Deze verschuiving heeft geen invloed op het vermogen en het resultaat, de vergelijkende cijfers over 2023 zijn aangepast.

Duurzame Inzetbaarheid [15]

(alle bedragen x € 1.000)

|                     | 2024  | 2023  |
|---------------------|-------|-------|
| Regioteams          | 4.366 | 3.376 |
| Dienstverlening     | 855   | 1.152 |
| Projecten           | 1.175 | 739   |
| IT en ondersteuning | 437   | 436   |
| Totaal              | 6.833 | 5.703 |

Duurzame inzetbaarheid gaat over de mate waarin medewerkers vitaal en gemotiveerd zijn. In 2024 heeft een uitbreiding van het personeelsbestand van het Participatiefonds plaatsgevonden om onze klanten nog beter van dienst te zijn op deze onderwerpen.

Toekomstbestendige Organisatie [16]

(alle bedragen x € 1.000)

|                       | 2024  | 2023  |
|-----------------------|-------|-------|
| Subsidies (verstrekt) | 658   | 842   |
| Regioteams            | 2.212 | 1.978 |
| Dienstverlening       | 120   | 0     |
| Projecten             | 83    | 291   |
| IT en ondersteuning   | 1.078 | 731   |
| Totaal                | 4.151 | 3.842 |

Met de dienstverlening voor een Toekomstbestendige organisatie helpt het Participatiefonds school-besturen vorm te geven aan het strategische HR-beleid en de strategische personeelsplanning.



Beperken Werkloosheid [17]

(alle bedragen x € 1.000)

|                     | 2024  | 2023  |
|---------------------|-------|-------|
| Loopbaanadvies      | 1.502 | 4.047 |
| Dienstverlening     | 1.184 | 34    |
| Projecten           | 402   | 971   |
| IT en ondersteuning | 911   | 826   |
| Totaal              | 3.999 | 5.878 |

Het Participatiefonds helpt en begeleidt uitkeringsgerechtigden naar een passende baan binnen of buiten het onderwijs. Vanaf het tweede kwartaal 2024 wordt deze dienstverlening door eigen loopbaanadviseurs uitgevoerd, tot die tijd werden hiervoor re-integratiebureaus ingeschakeld.

Kosten bestuur [18]

(alle bedragen x € 1.000)

|                | 2024 | 2023 |
|----------------|------|------|
| Kosten bestuur | 70   | 68   |
| Totaal         | 70   | 68   |

De kosten bestuur zijn opgebouwd uit vaste-, vacatie- en reiskostenvergoedingen voor bestuurs- en commissieleden, op basis van aanwezigheid per vergadering.

Het Participatiefonds beschouwt de het Vervangingsfonds als gelieerde organisatie. De samenstelling van het bestuur van beide stichtingen is gelijk.

Personele kosten [19]

(alle bedragen x € 1.000)

|                          | 2024  | 2023  |
|--------------------------|-------|-------|
| Lonen en salarissen      | 3.414 | 2.996 |
| Sociale lasten           | 632   | 517   |
| Pensioenlasten           | 556   | 536   |
| Overige personele kosten | 1.604 | 1.227 |
| Totaal                   | 6.206 | 5.276 |

De operationele aansturing van beide stichtingen geschiedt vanuit een gezamenlijk bestuursbureau. De medewerkers van het bestuursbureau zijn in dienst van het Participatiefonds per 1 januari 2023. Voor zover zij specifieke taken verrichten voor het Vervangingsfonds worden deze kosten direct gealloceerd.

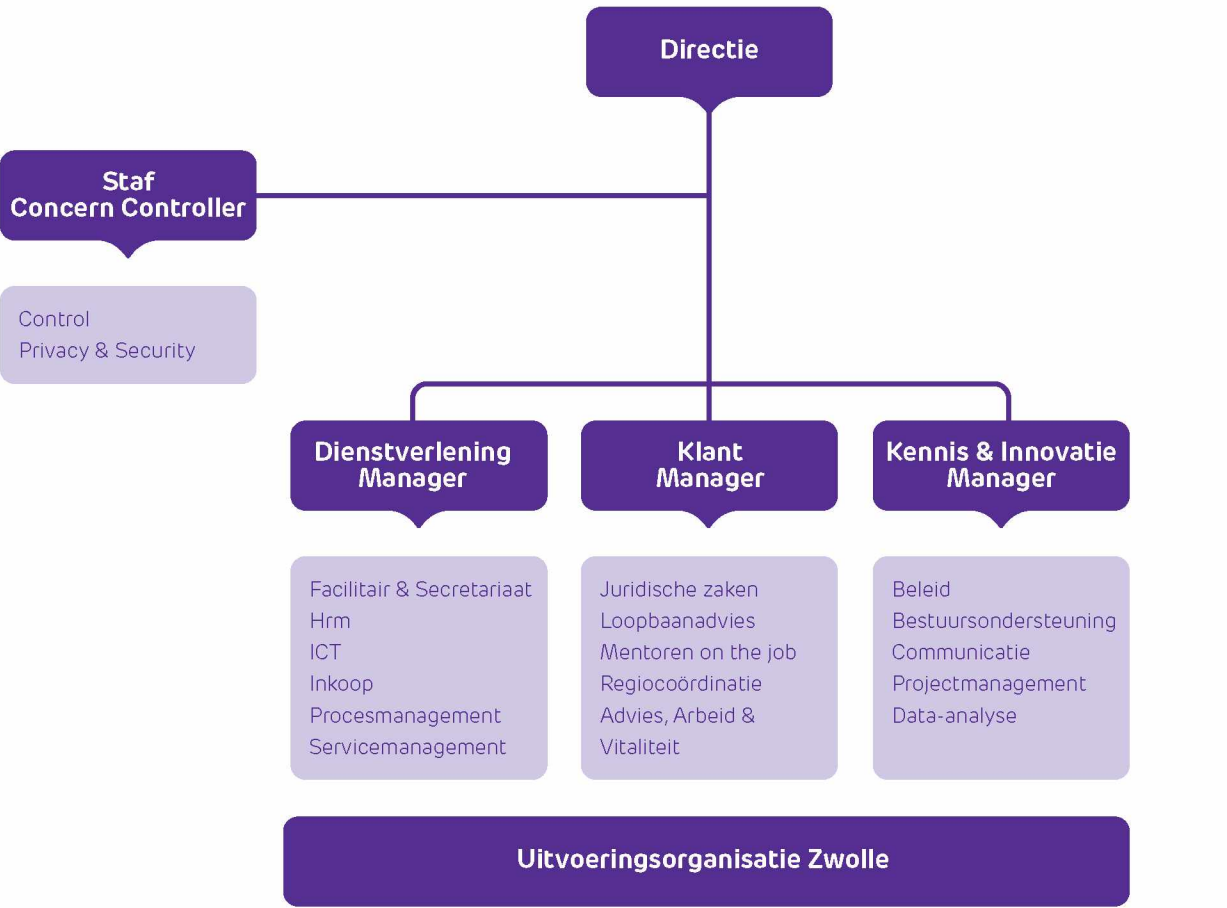
In 2024 heeft het fonds meer mensen in dienst genomen. Het aantal FTE is toegenomen van 114,4 in 2023 naar 125 in 2024. Hiermee geven beide fondsen inhoud aan de gewenste klantgerichte aanpak. Advisering en begeleiding van scholen op het gebied van Duurzame inzetbaarheid en Toekomstbestendige organisatie wordt verder geïntensiveerd en uitgebreid. Ter ondersteuning van de buitendienst is ook de kantoor-bezetting uitgebreid.

De medewerkers hebben een pensioenregeling die is ondergebracht bij ABP. Deze pensioenregeling betreft een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling. Indexatie (aanpassing met prijsstijging) van de toegekende aanspraken en rechten vindt uitsluitend plaats indien en voor zover de middelen van ABP daartoe ruimte laten en ABP daartoe heeft besloten. Indien de omstandigheden bij ABP daar aanleiding toe geven, kan het bestuur besluiten tot het korten van aanspraken.

De pensioenregeling wordt volgens de Pensioenwet gekarakteriseerd als uitkeringsovereenkomst. Het pensioenreglement ABP wordt jaarlijks herijkt. De belangrijkste afspraken die zijn opgenomen in de uitvoeringsovereenkomst met het ABP zijn de volgende:

1. ABP stelt de jaarlijkse premies vast op een kostendekkend niveau.
2. Indexatie geeft geen aanleiding tot premie-aanpassingen.
3. De maximale premie bedraagt 30-33% over de pensioengrondslag. Het premiepercentage ABP Keuze Pensioen (OP/NP) bedroeg in 2024 27,0% (deel werkgever: 18,9%/deel werknemer: 8,1%) bij een franchise van € 17.550,- en een aftoppingsgrens van € 137.800,-.
4. Premiereductie of – terug storting vindt plaats indien en voor zover sprake is van een dekkingsgraad volgens de normen van DNB van > 150% en het bestuur van het fonds daartoe heeft besloten.
5. Als er sprake is van een vermogenstekort kan ABP een opslag op de kostendekkende premie in rekening brengen met inachtneming van het terzake bepaalde in de ABTN. ABP heeft een kritische dekkingsgraad tussen de 85% en 90%. De actuele dekkingsgraad was op 31 december 2024 111,9%.

Het bestuursbureau is als volgt georganiseerd:





Aantal werknemers

Het aantal medewerkers van het Participatiefonds ultimo boekjaar 2024 was 125 fte.  
De opbouw hiervan is als volgt:

|                    | 2024  | 2023  |
|--------------------|-------|-------|
| Directie           | 1,4   | 1,4   |
| Staf               | 3,6   | 3,8   |
| Kennis & Innovatie | 21,2  | 16,0  |
| Klant              | 67,5  | 66,4  |
| Dienstverlening    | 31,3  | 26,8  |
| Totaal             | 125,0 | 114,4 |

Alle werknemers zijn werkzaam in Nederland.

Materiële kosten [20]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                             | 2024  | 2023  |
|---------------------------------------------|-------|-------|
| Materiële kosten bestuursbureau en directie | 5.782 | 6.173 |
| Totaal                                      | 5.782 | 6.173 |

De kosten van het bestuursbureau worden op basis van vooraf vastgestelde verdeelsleutels verdeeld tussen het Participatiefonds en het Vervangingsfonds, tenzij de kosten specifiek van toepassing zijn op één van de fondsen.

Uitvoeringskosten [21]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                          | 2024  | 2023  |
|------------------------------------------|-------|-------|
| Uitvoering premie-incasso en declaraties | 3.653 | 2.989 |
| Totaal                                   | 3.653 | 2.989 |

Het betreft de kosten voor het berekenen en innen van de premies, het berekenen en het innen van de eigen bijdragen in de uitkeringskosten, het voeren van de financiële administratie en het beheren van de portalen voor de schoolbesturen.

Overige lasten [22]

(alle bedragen x € 1.000)

|                           | 2024 | 2023 |
|---------------------------|------|------|
| Controlekosten accountant | 362  | 154  |
| Totaal                    | 362  | 154  |

Honoraria van de accountant

(alle bedragen x € 1.000)

De honoraria van KPMG Accountants N.V. als bedoeld in BW 2 Titel 9 artikel 382a lid 1 bedroegen:

| Aard van de dienstverlening  | 2024 | 2023 |
|------------------------------|------|------|
| Controle jaarrekening        | 357  | 148  |
| Andere niet-controlediensten | 5    | 6    |
| Totaal honoraria             | 362  | 154  |

De honoraria worden toegerekend aan het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Rentelasten en soortgelijke kosten [23]

(alle bedragen x € 1.000)

|            | 2024 | 2023 |
|------------|------|------|
| Bankkosten | 5    | 6    |
| Totaal     | 5    | 6    |

Deze bankkosten betreffen de kosten van het betalingsverkeer over het boekjaar.

Rentebaten [24]

(alle bedragen x € 1.000)

|            | 2024  | 2023  |
|------------|-------|-------|
| Rentebaten | 2.343 | 1.148 |
| Totaal     | 2.343 | 1.148 |

Het Participatiefonds ontvangt rente over de tegoeden die zijn opgenomen in de rekening courantpositie met het ministerie van Financiën.



“

De sector is  
erbij gebaat om  
afwezig personeel  
snel, volledig en  
kwalitatief goed  
te vervangen en  
de schadelast voor  
vervanging van  
uitval te beperken.”





## Financiële rechtmatigheid

In deze paragraaf verantwoordt het bestuur zich over de financiële rechtmatigheid van het Participatiefonds. Financiële rechtmatigheid behelst het innen en besteden van middelen in overeenstemming met de relevante geldende wet- en regelgeving zoals opgenomen in het kader financiële rechtmatigheid (bijlage 3 Accountantscontroleprotocol).

Het fonds neemt de in de werkafspraken vastgelegde rapporteringtoleranties voor de financiële rechtmatigheid in acht bij de opstelling van deze paragraaf.

Vermelding van fouten geschiedt per onderwerp (post of onderwerp in de jaarrekening) met een ondergrens van 0,1 procent van de bestede publieke middelen voor fouten en onzekerheden. Dat betekent dat overschrijdingen met betrekking tot de financiële rechtmatigheid expliciet worden toegelicht wanneer deze per post de waarde van €145k overschrijdt. Dat geldt ook voor alle onzekerheden boven de €145k. Indien de rapporteringstolerantie wordt overschreden, dient het totale bedrag aan fouten door het fonds in de paragraaf voor de financiële rechtmatigheid te worden vermeld.

De mate van financiële rechtmatigheid wordt door middel van een toetsingskader beoordeeld. Het toetsingskader is zowel een verantwoordingskader voor het fonds voor deze paragraaf, als een controlekader voor de accountant. Het accountantsprotocol voor de jaarrekening, de daarin opgenomen algemene wet- en regelgeving en het kader financiële rechtmatigheid vormen het uitgangspunt voor het toetsingskader.

Het fonds heeft voor de processen omtrent betaling van de uitkeringslasten, het innen van de eigen bijdragen en premieheffing een Internal Control Framework (ICF) opgesteld. De relevante artikelen van het reglement Participatiefonds die betrekking hebben op de financiële rechtmatigheid van de uitkeringslasten en eigen bijdragen zijn hierin opgenomen. In dit framework zijn de bestaande risico's geïdentificeerd en passende beheersmaatregelen opgesteld voor materiële risico's. Jaarlijks wordt dit ICF getoetst door een externe accountant. Voor de overige processen die raken aan de financiële rechtmatigheid zijn de belangrijkste risico's in kaart gebracht en hierbij passende interne beheersmaatregelen opgesteld, waarop de afdeling control toezicht houdt.

Deze paragraaf gaat in op afwijkingen en aandachtspunten die voortvloeien uit de reviews van Control op de uitgevoerde controlemaatregelen en de uitgevoerde audit op het ICF (ISAE 3402 rapportage).

### Financiële rechtmatigheid

De totale financiële onrechtmatigheid bedroeg voor 2024 in totaal € 800k (2023: € 528k), waarvan € 71k betrekking heeft op afwijkingen ten aanzien van de naleving van aanbestedingswet- en regelgeving (2023: € 27k). € 152k heeft betrekking op de eigen bijdrage van schoolbesturen in hun uitkeringslasten (2023: € 433k) en € 42k heeft betrekking op de premies (2023: € 0k).

Voortkomend uit het onderzoek waarin het fonds bepaalt of de gedeclareerde uitkeringslasten betrekking hebben op de sector primair onderwijs, hebben we geconstateerd dat € 631k aan pensioenpremies onterecht of misschien onterecht is uitbetaald. Er is een onrechtmatigheid van € 535k geconstateerd (2023: € 532k) en een onzekerheid ter hoogte van € 96k (2023: € 30k).

Hierna volgt voor de belangrijkste rechtmatigheidsthema's een nadere toelichting.

### Naleving aanbestedingswet- en regelgeving

Voor de bepaling van de doelstelling voor de financiële onrechtmatigheid sluit het fonds aan bij de algemene verbindende voorschriften van de EU en de hieruit voortvloeiende wet- en regelgeving. Het Vervangingsfonds en Participatiefonds maken gebruik van één gezamenlijke inkoopfunctie die namens het Participatiefonds inkoopt voor beide fondsen, waarna de kosten worden verdeeld over de fondsen op basis van verdeelsleutel.

Afwijkingen ten aanzien van de naleving van de aanbestedingswetgeving worden in kaart gebracht. Er is een evaluatie uitgevoerd voor alle inkopen met een volume van meer dan € 50k per jaar. Over 2024 is ten aanzien van de naleving van de aanbestedingswet- en regelgeving een totaalbedrag ter grootte van € 71k aan afwijkingen geconstateerd. Hiervan is € 61k gerelateerd aan het uitfasen van een systeem. Dit heeft enige vertraging opgelopen waardoor de overschrijding heeft plaatsgevonden. De resterende overschrijding is gerelateerd aan twee meervoudig onderhands aanbestede contracten waarbij de facturatie per abuis de Europese aanbestedingsgrens heeft overschreden. Op één contract is € 216k besteed, op het andere € 222k, waar de aanbestedingsgrens € 214k was op moment van aanbesteden. Dit leidt tot een overschrijding van € 10k.

### Financiële onrechtmatigheid met betrekking tot de uitkeringskosten

In 2024 heeft het Participatiefonds geconstateerd dat zij pensioenpremies van ABP gefactureerd krijgt die geen betrekking hebben op de sector primair onderwijs, omdat er voor deze premies geen UVW-recht bestaat binnen het Participatiefonds. Op grond van artikel 190 lid 3a WPO is het fonds alleen verantwoordelijk voor de werkloosheidskosten van deze sector. In 2024 is er voor een bedrag van € 631k aan pensioenpremies betaald waarvan het Participatiefonds stelt dat deze niet of waarschijnlijk niet aan de sector primair onderwijs toebehoren (2023: 562k). Voor een bedrag van € 535k is vastgesteld dat deze onrechtmatig aan het Participatiefonds zijn gefactureerd (2023: 532k). Voor een bedrag van 96k is onduidelijk of deze aan de sector toebehoren (2023: 30k), hiervoor is derhalve een onzekerheid opgenomen. Voor verdere toelichting wordt verwezen naar de beschrijving bij 'niet uit de balans blijken activa.'

### Financiële onrechtmatigheid met betrekking tot de eigen bijdragen van schoolbesturen

Van de € 152k aan onrechtmatige inningen heeft € 143k betrekking op de verwerking van de WW-uitkeringen. Van het UWV ontvangt het fonds overzichten met nieuw ontstane WW-uitkeringen in de sector en berekent hierover volgens artikel 5.5 tot en met 5.7 van haar reglement de eigen bijdrage. In onze systemen wordt de koppeling gemaakt tussen het nieuwe uitkeringsrecht en het schoolbestuur waar deze voormalig werknemer werkzaam was. Doordat de vertaaltabel van onderwijsinstelling naar bevoegd gezag op moment van ontstaan uitkering niet goed was afgesteld zijn in januari eigen bijdrage van uitkeringen doorbelast aan schoolbesturen die niet verantwoordelijk zijn voor deze lasten. Dit heeft geleid tot een onrechtmatigheid van € 143k die in 2024 ook weer is gecorrigeerd (2023: 154k).

## Wet normering topinkomens

De Wet normering topinkomens (WNT) is van toepassing op het Participatiefonds.

Het bezoldigingsmaximum voor het Participatiefonds is gelijk aan het algemene WNT-maximum, dat van toepassing is op onderwijs gerelateerde instellingen en is voor 2024 vastgesteld op € 233.000, -. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering. In 2024 geldt een maximum uurtarief van € 221,-. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de op het Participatiefonds van toepassing zijnde WNT-regelgeving.

Mevrouw G.H. Faber is voorzitter van het bestuur, zij heeft een arbeidsovereenkomst voor 0,4 fte met het Participatiefonds. De totale bezoldiging bedroeg in 2024 € 57.082,- (2023: € 53.057,-). Deze bezoldiging wordt voor 50% doorbelast aan de gelieerde Stichting Vervangingsfonds, voor de werkzaamheden die worden uitgevoerd ten behoeve van het Vervangingsfonds.

De heer D.J.H.G. Vijgen is directeur van het bestuursbureau, hij heeft een arbeidsovereenkomst voor 1 fte met het Participatiefonds. De totale bezoldiging bedroeg in 2024 € 209.761,- (2023: € 191.603,-). Deze bezoldiging wordt voor 20% doorbelast aan de gelieerde Stichting Vervangingsfonds, voor de werkzaamheden die worden uitgevoerd ten behoeve van het Vervangingsfonds.



Mevrouw M.F. Baran is plaatsvervangend directeur van het bestuursbureau, zij heeft een arbeids-overeenkomst met het Participatiefonds. De totaal bezoldiging (inclusief manager Kennis & Innovatie) bedroeg in 2024 € 147.887,- (2023: € 140.818,-). Deze bezoldiging wordt niet doorbelast aan de gelieerde Stichting Vervangingsfonds en derhalve wordt de totale bezoldiging als plaatsvervangend directeur toegelicht in onderstaand WNT-verantwoording.

Het Participatiefonds kent de volgende functionarissen die onder de werking van de Wet normering topinkomens vallen:

WNT tabellen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

| Gegevens 2024<br>(Bedragen x € 1)                                                                           | G.H. Faber<br>voorzitter<br>bestuur | S. Beuving<br>lid bestuur | A. Bodegraven*<br>lid bestuur | M.F. Harrigan<br>lid bestuur | W. Hendricks*<br>lid bestuur |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Aanvang en einde functie-<br>vervulling in 2024                                                             | 01-01 t/m 31-12                     | 01-01 t/m 31-12           | 01-01 t/m 31-12               | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12              |
| Omvang dienstverband<br>(als deeltijdfactor in fte)                                                         | 0,4                                 | 0,025                     | 0,025                         | 0,025                        | 0,025                        |
| Dienstbetrekking                                                                                            | ja                                  | nee                       | nee                           | nee                          | nee                          |
| Bezoldiging                                                                                                 |                                     |                           |                               |                              |                              |
| Beloning plus belastbare<br>onkostenvergoedingen                                                            | € 57.082                            | € 4.760                   | € 3.857                       | € 4.754                      | € 4.232                      |
| Beloningen betaalbaar<br>op termijn                                                                         |                                     |                           |                               |                              |                              |
| Subtotaal                                                                                                   | € 57.082                            | € 4.760                   | € 3.857                       | € 4.754                      | € 4.232                      |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                            | € 93.200                            | € 5.825                   | € 5.825                       | € 5.825                      | € 5.825                      |
| -/- Onverschuldigd betaald<br>en nog niet terugontvangen<br>bedrag                                          | n.v.t.                              | n.v.t.                    | n.v.t.                        | n.v.t.                       | n.v.t.                       |
| Bezoldiging                                                                                                 | € 57.082                            | € 4.760                   | € 3.857                       | € 4.754                      | € 4.232                      |
| Het bedrag van de over-<br>schrijding en de reden<br>waarom de overschrijding al<br>dan niet is toegestaan. | n.v.t.                              | n.v.t.                    | n.v.t.                        | n.v.t.                       | n.v.t.                       |
| Toelichting op de vordering<br>wegens onverschuldigde<br>betaling                                           | n.v.t.                              | n.v.t.                    | n.v.t.                        | n.v.t.                       | n.v.t.                       |

| Gegevens 2023<br>(Bedragen x € 1)                   | G.H. Faber<br>voorzitter<br>bestuur | S. Beuving<br>lid bestuur | A. Bodegraven*<br>lid bestuur | M.F. Harrigan<br>lid bestuur | W. Hendricks*<br>lid bestuur |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Aanvang en einde functie-<br>vervulling in 2023     | 01-01 t/m 31-12                     | 01-01 t/m 31-12           | 01-01 t/m 31-12               | 01-02 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12              |
| Omvang dienstverband<br>(als deeltijdfactor in fte) | 0,4                                 | 0,025                     | 0,025                         | 0,025                        | 0,025                        |
| Dienstbetrekking                                    | ja                                  | nee                       | nee                           | nee                          | nee                          |
| Bezoldiging                                         |                                     |                           |                               |                              |                              |
| Beloning plus belastbare<br>onkostenvergoedingen    | € 51.068                            | € 4.040                   | € 3.983                       | € 4.691                      | € 3.881                      |
| Beloningen betaalbaar<br>op termijn                 | € 1.990                             |                           |                               |                              |                              |
| Subtotaal                                           | € 53.057                            | € 4.040                   | € 3.983                       | € 4.691                      | € 3.881                      |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum    | € 89.200                            | € 5.575                   | € 5.575                       | € 5.102                      | € 5.575                      |
| Bezoldiging                                         | € 53.057                            | € 4.040                   | € 3.983                       | € 4.691                      | € 3.881                      |

\*) Deze bestuursleden ontvangen de vergoeding niet persoonlijk, de vergoeding wordt overgemaakt aan desbetreffende werkgevers.  
\*\*) Gedurende 2024 was M.F. Baran 35 dagen 0,17 fte (2023: 25 dagen/0,096 fte) in functie als plaatsvervangend directeur voor beide fondsen.

| E. Kopmels*<br>lid bestuur | G.H. Michels*<br>lid bestuur | K.C.J. Straus*<br>lid bestuur | J. Veenstra*<br>lid bestuur | D.J.H.G. Vijgen<br>directeur | M.F. Baran**<br>pl.verv. directeur |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 01-01 t/m 31-12            | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12               | 01-01 t/m 08-02             | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12                    |
| 0,025                      | 0,025                        | 0,025                         | 0,025                       | 1                            | 0,17                               |
| nee                        | nee                          | nee                           | nee                         | ja                           | ja                                 |
|                            |                              |                               |                             |                              |                                    |
| € 4.464                    | € 4.317                      | € 3.960                       | € 588                       | € 186.106                    | € 21.547                           |
|                            |                              |                               |                             | € 23.655                     | € 3.628                            |
| € 4.464                    | € 4.317                      | € 3.960                       | € 588                       | € 209.761                    | € 25.175                           |
| € 5.825                    | € 5.825                      | € 5.825                       | € 621                       | € 233.000                    | € 39.610                           |
| n.v.t.                     | n.v.t.                       | n.v.t.                        | n.v.t.                      | n.v.t.                       | n.v.t.                             |
| € 4.464                    | € 4.317                      | € 3.960                       | € 588                       | € 209.761                    | € 25.175                           |
| n.v.t.                     | n.v.t.                       | n.v.t.                        | n.v.t.                      | n.v.t.                       | n.v.t.                             |
| n.v.t.                     | n.v.t.                       | n.v.t.                        | n.v.t.                      | n.v.t.                       | n.v.t.                             |

| E. Kopmels*<br>lid bestuur | G.H. Michels*<br>lid bestuur | K.C.J. Straus*<br>lid bestuur | J. Veenstra*<br>lid bestuur | D.J.H.G. Vijgen<br>directeur | M.F. Baran**<br>pl.verv. directeur |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 01-01 t/m 31-12            | 01-09 t/m 31-12              | 01-04 t/m 31-12               | 01-01 t/m 31-12             | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12                    |
| 0,025                      | 0,025                        | 0,025                         | 0,025                       | 1                            | 0,096                              |
| nee                        | nee                          | nee                           | nee                         | ja                           | ja                                 |
|                            |                              |                               |                             |                              |                                    |
| € 4.237                    | € 1.552                      | € 2.459                       | € 4.023                     | € 168.773                    | € 3.909                            |
|                            |                              |                               |                             | € 22.830                     |                                    |
| € 4.237                    | € 1.552                      | € 2.459                       | € 4.023                     | € 191.603                    | € 3.909                            |
| € 5.575                    | € 1.863                      | € 4.200                       | € 5.575                     | € 223.000                    | € 21.408                           |
| € 4.237                    | € 1.552                      | € 2.459                       | € 4.023                     | € 191.603                    | € 3.909                            |



1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

| Gegevens 2024<br>(Bedragen x € 1)                                                                | G.S. Roelofsen*<br>lid bestuur |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------|
| Kalenderjaar                                                                                     | 2024                           |        |
| Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)                                  | 15-02 t/m 31-12                |        |
| Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar                                     | 11                             |        |
| Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar                                            | 21,5                           |        |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum                                                    |                                |        |
| Maximum uurtarief in het kalenderjaar                                                            | € 221                          |        |
| Maxima op basis van de normbedragen per uur                                                      | € 4,752                        |        |
| Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12                          | € 4.752                        |        |
| Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)                                                        |                                |        |
| Bezoldiging in de betreffende periode                                                            | € 3,160                        |        |
| Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12                                                | € 3,160                        |        |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag                                     | n.v.t.                         |        |
| Bezoldiging                                                                                      | € 3,160                        |        |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan. | n.v.t.                         | n.v.t. |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling                                      | n.v.t.                         |        |

\*) Dit bestuurslid ontvangt de vergoeding niet persoonlijk, de vergoeding wordt overgemaakt aan desbetreffende werkgever

Bestuursleden (of de werkgevers) ontvangen per bestuursvergadering een voorbereidingsvergoeding van € 145,- per uur. Daarnaast ontvangen bestuursleden (of de werkgevers) een vacatie vergoeding van € 145,- per uur, per bijgewoonde vergadering. De beloningen betaalbaar op termijn hebben betrekking op pensioenverplichtingen.

Naast de hiervoor vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Er zijn in 2024 geen ontslaguitkeringen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WOPT of de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden.

Aan leningen, voorschotten en garanties ten behoeve van bestuurders als bedoeld in artikel 2:383 lid 2 BW, is gedurende het boekjaar € 0 (2023: € 0) afgewaardeerd en/of kwijtgescholden.

Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen het Participatiefonds en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met het Participatiefonds. Dit betreffen onder meer de relaties tussen het Vervangingsfonds en het Participatiefonds, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

De samenstelling van het bestuur van beide stichtingen is gelijk. De operationele aansturing van beide stichtingen geschiedt vanuit een gezamenlijk bestuursbureau.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag, anders dan hierna vermeld.

De transacties met verbonden partijen hebben betrekking op kosten voor gemene rekening die via een vooraf bepaalde verdeelsleutel zonder opslag aan het betreffende fonds worden gealloceerd. De contracterende partij is in veel gevallen het Participatiefonds, de kosten voor o.a. personeel en overhead worden volgens een vaste verdeelsleutel doorbelast aan het Vervangingsfonds. In 2024 ging het om een bedrag van € 2,4 mln.

Realisatie versus begroting

| (alle bedragen x € 1.000)                   | Realisatie<br>2024 | Begroting<br>2024 | Vershil |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------|
| Baten                                       |                    |                   |         |
| Premieopbrengsten                           | 145.061            | 140.335           | 4.726   |
| Subsidies Ministeries                       | 3.322              | 7.312             | -3.990  |
| Bijdrage apparaatskosten                    | 1.972              | 1.972             | 0       |
| Bijdrage WaU-gelden                         | 1.350              | 5.340             | -3.990  |
| Overige baten                               | 0                  | 0                 | 0       |
| Totaal baten                                | 148.383            | 147.647           | 736     |
| Lasten                                      |                    |                   |         |
| Taakuitvoering                              | 101.975            | 130.681           | -28.706 |
| Uitkeringen WW                              | 24.896             | 25.200            | -304    |
| Uitkeringen bovenwettelijk                  | 86.506             | 112.212           | -25.706 |
| Uitkeringen overig                          | 6.100              | 8.608             | -2.508  |
| Negatieve toetsingen                        | -3.121             | -4.923            | 1.802   |
| Eigen Bijdrage                              | -12.406            | -10.416           | -1.990  |
| Dienstverlening                             | 14.983             | 21.170            | -6.187  |
| Duurzame Inzetbaarheid                      | 6.833              | 8.894             | -2.061  |
| Toekomstbestendige Organisatie              | 4.151              | 4.484             | -333    |
| Berperken Werkloosheid                      | 3.999              | 7.792             | -3.793  |
| Bedrijfsvoering                             | 16.073             | 19.253            | -3.180  |
| Kosten bestuur                              | 70                 | 75                | -5      |
| Personele kosten bestuursbureau en directie | 6.206              | 6.940             | -734    |
| Materiële kosten bestuursbureau en directie | 5.782              | 9.133             | -3.351  |
| Uitvoering premie-incasso en declaraties    | 3.653              | 2.900             | 753     |
| Overige lasten                              | 362                | 205               | 157     |
| Totaal lasten                               | 133.031            | 171.104           | -38.073 |
| Bedrijfsresultaat (exclusief rente)         |                    |                   |         |
|                                             | 15.352             | -23.457           | 38.809  |
| Financiële bedrijfsvoering                  |                    |                   |         |
| Rentebaten                                  | 2.343              | 400               | 1.943   |
| Rentelasten en soortgelijke kosten          | 5                  | 5                 | 0       |
| Resultaat                                   | 17.690             | -23.062           | 40.752  |



Jaarlijks stelt het Participatiefonds een begroting op voor het komende boekjaar uitgaande van de meerjarenbegroting.

Aan de begroting liggen rekenmodellen en gestructureerde verwachtingen omtrent de ontwikkeling van de werkloosheidskosten ten grondslag. Samen met de verwachte kosten voor arbeidsmarktbeleid en uitvoeringskosten worden de totale lasten geprognostiseerd.

Uitgaande van de totale lasten en rekening houdend met ontwikkelingen in het bijdrage-inkomen alsmede de gewenste stand van het eigen vermogen wordt vervolgens bepaald welke premiepercentages worden gehanteerd in de premieberekening.

Op basis van realisatiecijfers wordt de ontwikkeling van het resultaat maandelijks gemonitord. Naar aanleiding daarvan kunnen de premiepercentages worden bijgesteld teneinde de hoogte van de premie-opbrengsten te beïnvloeden. Hierbij wordt gestreefd naar het voorkomen van grote wisselingen in het premiepercentage om de bestuurbaarheid van de scholen niet te bemoeilijken.

De hier gepresenteerde begroting is de goedgekeurde begroting 2024 door het ministerie van OCW. Voor 2024 is een negatief resultaat begroot van € 23,1 mln. Het gerealiseerde resultaat bedraagt € 17,7 mln, positief. Het verschil ad € 40,8 mln. is opgebouwd uit:

1. Hogere premieopbrengsten ad € 4,7 mln.

2. Lagere (bestedde) bijdragen vanuit het miniserie ad € 4,0 mln.

3. Lagere uitkeringslasten ad € 28,7 mln.

4. Lagere kosten dienstverlening ad € 6,2 mln.

5. Lagere kosten bedrijfsvoering ad € 3,2 mln.

6. Hogere renteopbrengsten ad € 1,9 mln.

Ad.1)

De premieopbrengsten zijn € 4,7 mln. hoger dan de begroting In de begroting is uitgegaan van geen groei in aantal FTE. In werkelijkheid is het aantal FTE in 2024 met 1% gegroeid. Daarnaast is in de begroting uitgegaan van 3% loonsverhoging per 1 augustus 2024. In werkelijkheid bedraagt de loonsverhoging 4,9% per 1 oktober 2024.

Ad. 2)

In 2024 heeft het Participatiefonds € 3,9 mln. aan WaU-middelen ontvangen, terwijl er oorspronkelijk € 4,6 mln. was toegezegd. Het ontvangen bedrag is niet volledig besteed. Er is € 3,1 mln. uitgegeven aan de projecten, waarvan € 1,7 mln. aan activa is gegenereerd en € 1,4 mln. is de resultatenrekening geboekt. Het deel wat niet in 2024 is besteed (€ 0,8 mln.) wordt gereserveerd in de bestemmingsreserve.

Ad. 3)

De werkloosheidskosten zijn € 28,7 mln. lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door:

a)

Lagere lasten voor de bovenwettelijke uitkeringen ad. € 25,7 mln. Bij de bovenwettelijke uitkeringen was de instroom fors lager dan de uitstroom en is het bestand afgenomen met ruim 500 uitkeringsgerechtigden tot 1.830. In de begroting was rekening gehouden met een gemiddeld aantal van 2.427. Bij de bovenwettelijke uitkeringen ligt het gemiddelde uitkerings-bedrag in 2024 bijna € 40,- lager dan begroot.

b)

Lagere overige uitkeringen € 2,5 mln. Dit betreft premies voor pensioenen en ASU. In 2024 is een terugbetaling voor de AO-verzekeringen ontvangen over 2023 van € 0,5 mln. terwijl er rekening was gehouden met een navordering van 1 mln. Tevens is het bedrag van de voorschot-nota 2024 verlaagd met 1 mln. Dit werd veroorzaakt door een lagere schadelast dan voorzien, waardoor met terugwerkende kracht per 1 januari 2023 het vastgestelde premiepercentage is verlaagd van 12,7% naar 11,5%. Per 1 januari 2024 is het premietarief naar 10,4% verlaagd.

c)

Lagere opbrengsten negatieve toetsingen van € 1,8 mln. Het oude reglement is voor steeds minder uitkeringen van toepassing, door een hogere uitstroom dan verwacht verloopt dit proces sneller dan begroot.

d)

Hogere opbrengsten in de Eigen Bijdrage van € 2 mln. Voor uitkeringslasten die ontstaan op uitkeringen met een laatste contractdatum vanaf 1 augustus 2022 wordt bij het schoolbestuur een Eigen Bijdrage in rekening gebracht. Door de fors hogere zomerinstroom, die is ontstaan na het aflopen van de NPO gelden, zijn veel nieuwe uitkeringen ontstaan met een bijdrage van 50%.

Ad. 4)

De kosten dienstverlening zijn € 6,2 mln. lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door:

a)

Lagere kosten voor Duurzame Inzetbaarheid van € 2,1 mln.  
Het budget van het WaU-project Intensivering Duurzame inzetbaarheid is naar beneden bijgesteld van € 2,7 mln. naar € 1,4 mln. Door temporiseren van het project was het onder andere niet noodzakelijk om extra externe adviseurs in te zetten.

b)

Lagere kosten voor Toekomstbestendige Organisatie van € 0,3 mln.  
In 2024 is er minder een beroep gedaan op de subsidie Sluitende Aanpak.

c)

Lagere kosten voor Beperken Werkloosheid van € 3,8 mln.  
Met ingang van Q2 2024 worden de re-integratieactiviteiten uitgevoerd door loopbaanadviseurs in dienst van het Pf. Op deze wijze kan een betere kwaliteit worden geleverd tegen minder kosten. De contracten met re-integratiebureaus zijn opgezegd.  
Door onzekerheden rondom het verkrijgen van de toegezegde WaU-middelen en de beschikbare personele capaciteit is minder geld uitgegeven aan de projecten Vernieuwen Onderwijs Vacaturebank (on hold) en Slimmer.

Ad. 5)

De kosten bedrijfsvoering liggen € 3,2 mln. onder het niveau van de begroting. Dit wordt o.a. veroorzaakt door:

a)

Lagere personeelskosten van € 0,7 mln.  
Door de krappe arbeidsmarkt was de personele bezetting bijna 12 fte lager dan begroot, waardoor de personeelskosten lager uitkomen.

b)

Lagere projectkosten van € 2,1 mln.  
Door prioriteitenstelling, opname in de WaU-middelen of een latere startdatum zijn de projectkosten lager dan verwacht.

c)

Lagere overige materiële kosten van € 1,2 mln.  
De inhuur van medewerkers was begroot onder de materiële kosten, echter de uitgaven zijn opgenomen bij de personeelskosten.

d)

Hogere uitvoeringskosten van € 0,8 mln.  
Naast de indexerings zijn de kosten toegenomen door een betere toekenning van de uitvoeringskosten aan het juiste fonds.

Ad. 6)

Het Participatiefonds ontvangt een rentevergoeding over het rekeningcourantsaldo bij het ministerie. Door een hoger saldo op de rekeningcourant en een voorzichtige inschatting van het rentepercentage zijn de rentebaten € 1,9 mln. hoger dan begroot.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan.

Het bestuur

Rotterdam, 13 maart 2025

Bestuur:

- Mevr. mr. G.H. Faber, voorzitter
- Mevr. S. Beuving, lid
- Dhr. A. Bodegraven, lid
- Mevr. M.F. Harrigan, lid
- Dhr. W. Hendricks, lid
- Mevr. E. Kopmels, lid
- Mevr. G.H. Michels, lid
- Mevr. K.C.J. Straus, lid
- Mevr. S. Roelofsen, lid



# Overige gegevens

# 3



## Statutaire bestemming van het resultaat

De statuten kennen geen bepaling inzake de bestemming van het resultaat.

Het bestuur heeft op 13 maart 2025 besloten het resultaat uit bedrijfsactiviteiten ad. € 22,2 mln. toe te voegen aan de algemene reserve in het eigen vermogen.

Het resultaat van de BGZ-activiteiten, ondergebracht bij de dienstverleningspijl Duurzame inzetbaarheid en Toekomstbestendige organisatie, ad. € 4,5 mln. wordt onttrokken aan de bestemmingsreserve BGZ.

De nog niet aan de WaU-projecten uitgegeven middelen ad. € 0,8 mln. worden toegevoegd aan de bestemmingsreserve WaU.

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs (of hierna ‘de stichting’) te Rotterdam (hierna ‘de jaarrekening’) gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs per 31 december 2024 en van het resultaat en financiële rechtmatigheid, over 2024, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW, de bepalingen van de krachtens de Wet normering topinkomens (WNT) en de werkafspraken inclusief bijlagen tussen de stichting en het ministerie van OCW (kenmerk: 1422684).

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2024;
- 2 de staat van baten en lasten over 2024;
- 3 het kasstroomoverzicht over 2024;
- 4 de paragraaf financiële rechtmatigheid over 2024; en
- 5 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol WNT 2024 vallen, alsmede het ‘Accountantscontroleprotocol’ behorende tot de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684). Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie ‘Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening’.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs 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.

### Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW en de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684) is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720, en het ‘Accountantscontroleprotocol’ behorende tot de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684).

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 Titel 9 Boek 2 BW en de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684).

### Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

#### Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening, waaronder het afleggen van verantwoording over de financiële rechtmatigheid, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW, de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (‘WNT’) en de werkafspraken inclusief bijlagen tussen de stichting en het ministerie van OCW (kenmerk: 1422684). In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als 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 onderneming 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 onderneming 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 economische beslissingen die gebruikers op basis van de 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, het 'Accountantscontroleprotocol' behorende tot de 'Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW' (kenmerk: 1422684), de Regeling Controleprotocol WNT 2024, 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 stichting;
- 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 in onze controleverklaring de aandacht 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 de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen, inclusief de financiële rechtmatigheid daarvan.

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.

Maastricht-Airport, 13 maart 2025  
KPMG Accountants N.V.

A.T.A. Beckers RA







Jaarverslag

2024

# Inhoud

## Bestuursverslag 5

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| Voorwoord                                           | 6  |
| Wettelijke taak en beleidsdoelstellingen            | 10 |
| Toekomst van het fonds                              | 10 |
| Verslag                                             | 11 |
| Interne beheersing                                  | 15 |
| Diverse onderdelen bedrijfsvoering                  | 20 |
| Het bestuur en auditcommissie                       | 21 |
| Financieel                                          | 23 |
| Financiële en niet-financiële prestatie-indicatoren | 25 |

## Jaarrekening 2024 29

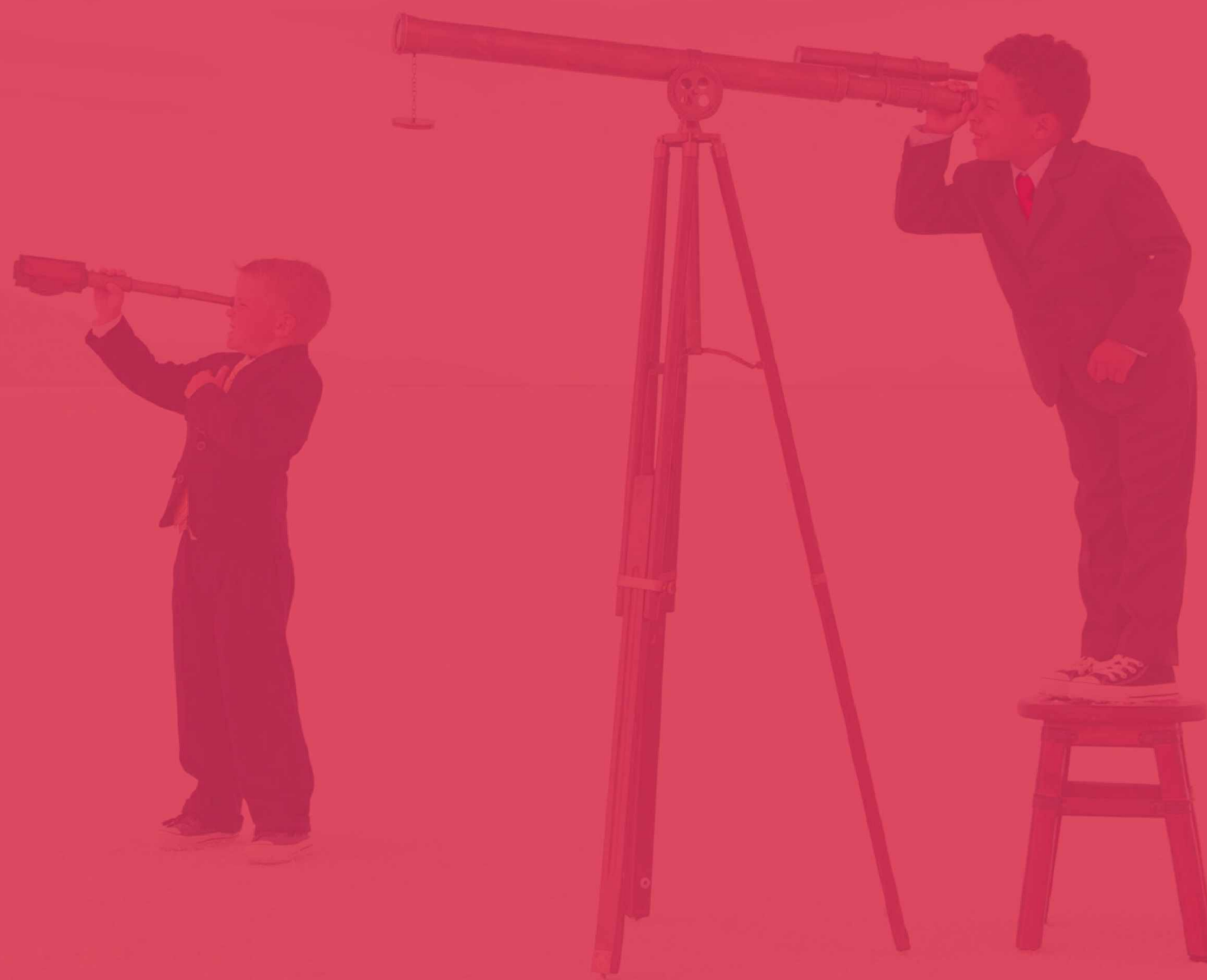
|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Toelichting behorende tot de jaarrekening 2024                               | 33 |
| Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling | 33 |
| Toelichting op de Balans per 31 december 2024                                | 43 |
| Financiële instrumenten                                                      | 49 |
| Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen                         | 50 |
| Toelichting op de Staat van Baten en Lasten over 2024                        | 51 |
| Financiële rechtmatigheid                                                    | 55 |
| Wet normering topinkomens                                                    | 56 |

## Overige gegevens 67

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| Statutaire bestemming van het resultaat             | 68 |
| Controleverklaring van de onafhankelijke accountant | 68 |



# Bestuurs- verslag



# Voorwoord

Kwalitatief goed basisonderwijs is van cruciaal belang voor de ontwikkeling van kinderen en voor de toekomstige samenleving. Het is hierom noodzakelijk dat er voldoende aandacht is voor het menselijk kapitaal in onze sector. Door onze gesprekken in het veld en de data waarover we beschikken zien we dat een bekwame en bevlogen schoolleider hierin een doorslaggevende rol heeft. Zo kennen scholen met een inspirerend schoolleider vaak meer werkplezier en minder verzuim en verloop onder het personeel, waardoor onderwijspersoneel behouden blijft voor de sector. VfPf weet dat het beste onderwijs voor kinderen tot stand komt in goed functionerende schoolorganisaties waar iedereen met plezier aan het werk is en blijft. Zeker met het oplopende tekort aan leraren en schoolleiders is het van groot belang dat personeel duurzaam behouden blijft voor de sector. Samen met schoolorganisaties zetten we de schouders eronder om dit te bewerkstelligen.

## Ziekteverzuim

Het verzuim binnen de sector blijft onverminderd hoog en ligt nog steeds 2% hoger dan het verzuimgemiddelde in Nederland. Omgerekend zijn hierdoor dagelijks tienduizend medewerkers niet aan het werk. Hier ligt een enorm potentieel aan het terugdringen van personeelstekorten in het primair onderwijs. Het is daarom van groot belang dat schoolorganisaties geholpen worden bij het grip krijgen op verzuim. Een actief verzuimbeleid leidt tot minder verzuim en een hogere werktevredenheid. Bovendien draagt het bij aan meer beschikbare medewerkers en daarmee aan het verminderen van het tekort. De komende jaren zet VfPf met verzuimreductiebegeleiding proactief in op intensieve begeleiding van schoolorganisaties om het verzuim in de sector duurzaam te verlagen.

## Eigen risicodragerschap

Om het scholenveld voor te bereiden op het eigenrisicodragerschap is er in 2024 weer actief bij de besturen geadviseerd. Bij 61 besturen is een financiële analyse gedaan en aanvullende ondersteuning geboden bij het uitvoeren van een actieplan.

In 2024 hebben 16 schoolbesturen gekozen voor het volledig eigen risicodragerschap. Door fusies/samenvoegingen van schoolbesturen is het totaal aantal volledig eigenrisicodragers 581 schoolbesturen in 2024. Daarnaast zijn er nu in totaal 77 schoolbesturen die gekozen hebben voor een financiële variant, waarmee zij binnen het eigen risicodragerschap nog wel een deel van hun financiële risico afdekken. Tot slot is 1 schoolbestuur teruggekeerd naar het fonds waardoor het totaal aantal schoolbesturen dat in 2024 volledig was aangesloten 256 bedraagt.

## Kosten en premie

In het primair onderwijs is per 1 oktober een cao-loonsverhoging van 4,9% doorgevoerd. Hiertegenover staat echter een gelijke stijging in de vervangingskosten, die op de salarissen zijn gebaseerd. De door het fonds vergoede vervangingskosten dalen in 2024, voornamelijk doordat steeds minder besturen zijn aangesloten bij het fonds en de moeite die besturen hebben met het vinden van lesbevoegde vervangers door het lerarentekort. Voor 2025 is het premiepercentage verlaagd, om de algemene reserve van het Vervangingsfonds weer binnen de afgesproken bandbreedte te brengen.

## Tot slot

In een tijd van een toenemend aantal uitdagingen zoals een structureel krappe arbeidsmarkt, grote onderwijsambities van dit Kabinet gecombineerd met het voornemen om te bezuinigen, is het des te belangrijker om de bestaande middelen in de sector effectief en efficiënt in te zetten. VfPf richt zich daarom op het duurzaam behouden van personeel in het primair onderwijs. Samen met schoolorganisaties en stakeholders werken we aan een aantrekkelijke en vitale sector waarin zowel leerlingen als medewerkers optimaal kunnen presteren.

**GEKE FABER**

Voorzitter





Scholen met een inspirerend school-leider kennen vaak meer werkplezier, en minder verzuim en verloop onder het personeel.”





## Wettelijke taak en beleidsdoelstellingen

Het Vervangingsfonds (Vf) heeft sinds 1992 de wettelijke taak schoolbesturen in het primair onderwijs financiële waarborgen te bieden voor de kosten van vervanging bij afwezigheid van personeel.

Met de inwerkingtreding van de Wet beëindiging Vervangingsfonds en modernisering Participatiefonds per 1 augustus 2022, is de BGZ-dienstverlening als wettelijke taak overgeheveld naar het Participatiefonds (Pf). Dit sluit aan bij de wens van sociale partners om de opgebouwde expertise en instrumenten die onderdeel zijn van de BGZ-taak, te behouden. Per 1 januari 2023 zijn de activiteiten ook administratief overgeheveld van Vf naar Pf. De beleidsdoelstellingen van Vf zijn vanaf die datum primair gericht op het financieel in staat stellen van schoolbesturen om in noodzakelijke vervanging te voorzien.

In bovengenoemde wet is ook bepaald dat de wettelijke verplichte aansluiting bij Vf op termijn komt te vervallen. Het moment waarop dit plaatsvindt is daarbij niet bepaald.

## Toekomst van het fonds

Het moment waarop de wettelijk verplichte aansluiting bij Vf komt te vervallen, is mede afhankelijk van de maatregelen die worden ingesteld om de risico's voor schoolbesturen te matigen bij beëindiging van de mogelijkheid om vervangingskosten bij Vf te kunnen declareren. In de eerste helft van 2023 heeft Vf het Klantonderzoek Vervangingsbehoefte laten uitvoeren. Het doel was om zo een beter beeld te krijgen van de risico's, vervangingsbehoeften en beweegredenen van schoolbesturen om onder de reguliere bekostiging van Vf te blijven of eigenrisicodrager te worden. De resultaten van dit klantonderzoek hebben als leidraad gediend voor de verdere gesprekken met het ministerie van OCW over de afbouw van Vf.

Om de schoolbesturen voor te bereiden op een toekomst zonder Vervangingsfonds, is een ondersteuningsplan opgesteld. Komend jaar wordt de concrete invulling hiervan nader bepaald, afhankelijk van hetgeen in omgang met sociale partners bepaald wordt over de afbouw van Vf.

## Verslag

**Algemeen en leeswijzer**

In het jaarverslag worden de voornaamste activiteiten van Vf in het verslagjaar 2024 beschreven. De wettelijke kerntaken, het financieren en verevenen van de kosten van vervanging van door ziekte afwezig personeel, vormen de kern van deze activiteiten.

Naast de financiering van de vervangingskosten, waarvoor premie wordt geheven, wordt ook kort ingegaan op (de wijzigingen in) het reglement van Vf waarin de voorwaarden voor vergoeding van vervangingskosten staan beschreven.

Dit hoofdstuk wordt afgesloten met een paragraaf over de interne beheersing waarin onder meer wordt ingegaan op gegevensbeveiliging, risicomanagement en procesmanagement. Ook is de samenstelling van bestuur en bestuurlijke commissies in dit hoofdstuk vermeld evenals het aantal in het verslagjaar ingediende bezwaarschriften. Tot slot zijn de voornaamste financiële kengetallen en indicatoren opgenomen. De jaarrekening volgt in hoofdstuk 2.

**Financiering van de vervangingskosten**

Vf heft een premie bij de schoolbesturen voor de financiering van de vervangingskosten die ten laste van het fonds komen. Schoolbesturen kunnen de keuze maken het risico van vervangingskosten geheel of gedeeltelijk zelf te dragen. Bij de keuze voor geheel eigenrisicodrager wordt er een collectiviteitspremie in rekening gebracht, welke meebeweegt met de premie voor aangesloten schoolbesturen. Bij gedeeltelijk eigenrisicodrager heeft een schoolbestuur de keuze uit 4 financiële varianten, te weten:

- 1. Eigen risicovariant van 2 maal de werktijdfactor
- 2. Eigen risicovariant van 6 maal de werktijdfactor
- 3. Stoploss variant met een eigen risico in vaste bedragen van 80%
- 4. Stoploss variant met een eigen risico in vaste bedragen van 100%

Vf stelt een kostendekkende premie vast. Niet ieder personeelslid is verplicht aangesloten bij het fonds. Voor personeel dat niet onder de verplichte aansluiting valt, bestaat onder voorwaarden de mogelijkheid tot vrijwillige aansluiting.

De maandelijks verschuldigde premie wordt door Vf berekend op basis van de gegevens die via salaris-verwerkers worden aangeleverd. Alle schoolbesturen hebben een compliance-verklaring afgegeven inzake de betrouwbaarheid (volledig en juist) van de aangeleverde gegevens. Het schoolbestuur ontvangt via de online Mijn Vf omgeving de opgave van de verschuldigde premie.

Het totaal aan verschuldigde premies van een bestuur wordt vastgelegd in de financiële administratie. Vanuit deze administratie volgt Vf of een bestuur de premie ook daadwerkelijk heeft afgedragen (debiteurenbeheer).

De premieopbrengsten laten de volgende ontwikkeling zien:

| Bedragen * € 1.000 | 2024   | 2023   |
|--------------------|--------|--------|
| Premieopbrengsten  | 37.165 | 38.665 |

De premieopbrengsten zijn ten opzichte van 2023 gedaald met 3,9% (-€ 1,5 mln.). De daling van de premieopbrengsten is onder te verdelen naar:

- a) Effect overgang besturen nieuwe regeling - 15,8% (-€ 6,1 mln.)
- b) Aanpassing premiepercentage + 4,1% (+€ 1,6 mln.)
- c) Effect groei fte + cao + 7,2% (+€ 2,8 mln.)
- d) Overige effecten + 0,5% (+€ 0,2 mln.)



- Ad. a)
- Per 1 januari 2024 zijn er 31 besturen van aansluiting veranderd. Van de 31 zijn er 2 schoolbesturen gewijzigd van een financiële variant naar volledig eigen risicodragerschap. Omgekeerd zijn er 4 schoolbesturen gewijzigd van volledig eigen risicodragerschap naar een financiële variant. Er zijn 5 schoolbesturen die van een volledige aansluiting een financiële variant gaan afnemen. Door fusies/samenvoegingen van schoolbesturen is het totaal aantal besturen met een volledig eigenrisicodragerschap 581 schoolbesturen in 2024.
- Ad. b)
- Het reguliere premiepercentage is gestegen van 4,5% in 2023 naar 4,75% in 2024. Voor de financiële varianten is het percentage ook met 0,05% van procenten gestegen. Daarnaast steeg de premieopbrengst door de overstap van 3 besturen van volledig ERD naar de ERD Financiële Variant Wachtdagen.
- Ad. c)
- Per 1 oktober 2024 is een cao-verhoging van 4,9% doorgevoerd.
- Ad. d)
- Dit betreft diverse effecten, waaronder de mutatie in de premiedifferentiatie, die lager is dan voorgaand jaar.

Premiedifferentiatie bonus-malus

Op grond van paragraaf 3.2 van het reglement Vf vindt er jaarlijks een berekening plaats met betrekking tot de bonus-malus regeling. Afrekening vindt plaats voor 15 oktober van het jaar opvolgend. In aanmerking voor de bonus-malus regelingen komen de schoolbesturen die geen eigenrisicodragerschap zijn. Het bestuur stelt per kalenderjaar de bandbreedte voor de bonus-malus verhouding vast. Deze bandbreedte heeft een ondergrens en een bovengrens die beide worden uitgedrukt in een verhoudingsgetal. De regeling is als volgt opgebouwd:

Berekening bonus-malus:

1.
- Berekenen bandbreedte: bedrag ontvangen vervangingskosten/ bedrag betaalde premies
2.
- Onderkant bandbreedte is bepaald op 1,0; bovenkant bandbreedte is bepaald op 1,1
3.
- Indien bandbreedte < 1,0 ontvangt BG een bonus (percentage = 30%)
4.
- Indien bandbreedte > 1,1 betaalt BG een malus (percentage = 50%)

In totaal komen 177 besturen in aanmerking voor premie-restitutie (2023: 187) tot een totaalbedrag van € 2,2 mln. (2023: € 2,4 mln.). Tegenover de restitutie staat dat 64 besturen een toeslag zijn verschuldigd (2023: 77) tot een totaalbedrag van € 2,1 mln. (2023: € 2,2 mln.).

Voor 13 besturen geldt dat men noch een toeslag is verschuldigd, noch in aanmerking komt voor premie-restitutie (2023: 18). Per saldo is er sprake van een nettoresultaat van € 0,1 mln. negatief over het jaar 2024 (2023: € 0,2 mln. negatief) voor het Vervangingsfonds. Zie ook sectie [8] Premieopbrengsten in de jaarrekening.

Verloop in aansluitvormen

Om het scholenveld voor te bereiden op het eigenrisicodragerschap is er in 2024 weer actief bij de besturen geadviseerd. Voornamelijk als gevolg van fusies daalt het totaal aantal besturen. Het aantal besturen met (een vorm van) eigenrisicodragerschap blijft echter stijgen.

| Soort ERD-schap                        | Aantal besturen 2024 |
|----------------------------------------|----------------------|
| ERD volledig                           | 581                  |
| ERD 2 maal werktijdfactor p/w          | 20                   |
| ERD 6 maal werktijdfactor p/w          | 26                   |
| ERD stop-loss 80%                      | 12                   |
| ERD stop-loss 100%                     | 19                   |
| Regulier                               | 256                  |
| Samenwerkingsverbanden/Gemoedsbezwaren | 38                   |
| Totaal aantal ERD-besturen             | 952                  |

Reglement Vervangingsfonds

Het bestuur Vf stelt voor schoolbesturen in het primair onderwijs een reglement vast waarin de voorwaarden in het kader van vervangingsdeclaraties zijn vastgelegd.

In 2024 hebben de volgende wijzigingen van het Reglement Vf plaatsgevonden:

Tekstuele inconsistentie

In artikel 12 is bepaald dat de vervanger van een leerkracht lesbevoegd moet zijn. Dit geldt echter niet voor de eerste dag afwezigheid wegens ziekte. In artikel 20, derde lid, stond nog abusievelijk vermeld dat deze uitzondering niet geldt voor schoolbesturen met een financiële variant. Dit artikellid is daarom verwijderd.

Verplichte gegevenslevering voor ERD

Schoolbesturen sturen via de maandelijkse gegevenslevering onder meer verzuim- en afwezigheidsgegevens naar Vf, dit ten behoeve van de wettelijke taak van Vf. In het Informatieprotocol van het Reglement Vf stond voor sommige gegevens abusievelijk vermeld dat de levering van deze gegevens niet verplicht is. Dit is in het Reglement gewijzigd, zodat de levering van deze gegevens verplicht is geworden.

Aanpassing normbedragen in verband met loonstijging cao PO

In verband met de nieuwe cao PO is de hieraan gerelateerde loonstijging verwerkt in de normtabellen van het reglement.

Verbeteren prestaties Mijn Vf en klanttevredenheid

In 2024 is verder gewerkt aan het verbeteren van de prestaties van Mijn Vf. Ook kunnen schoolbesturen nu maandelijks de meest actuele status van hun bonus malus verhouding raadplegen. De gevolgen van deze verbeteringen zijn terug te zien in de enquête die in Mijn Vf is ingebouwd; de algemene waardering is gestegen van een 5,7 voor 2023 naar een 6,6 voor 2024. In 2025 worden binnen de beschikbare middelen verdere verbeteringen doorgevoerd om zodoende de algemene waardering boven het niveau van een 7 te krijgen.







## Interne beheersing

### Algemeen

In 2023 zijn werkafspraken (kenmerk: 1422684) tussen Vf en het ministerie van OCW afgesloten. Deze werkafspraken zijn ook van toepassing verklaard op het jaarverslag en de jaarrekening 2024. De hierin opgenomen bepalingen benoemen een aantal rapportage items die het fonds aan het ministerie van OCW dient te rapporteren, zodat het ministerie haar toezichhoudende rol kan vervullen.

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het BW, de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT) en de werkafspraken inclusief bijlagen tussen de stichting en het ministerie van OCW (kenmerk: 1422684). Op de controle door de accountant is het Accountantscontroleprotocol Vervangingsfonds van toepassing.

### Bescherming persoonsgegevens (Privacy) en informatiebeveiliging (Security)

Sinds medio 2022 heeft Vf de ISO27001-certificering van het informatie- en securitymanagementsysteem van het Vervangingsfonds/Participatiefonds (VfPf). De essentie van deze internationale norm is dat er een cyclische aanpak wordt ingericht met steeds terugkerende handelingen. Het doel hiervan is om de primaire processen van VfPf blijvend en aantoonbaar in control te houden op het gebied van Security en om deze steeds weer te verbeteren. Ook in 2024 heeft VfPf de processen die onder de ISO27001-certificering vallen, herijkt en voorzien van interne audits. Dit met als doel om het gebruik en de omgang met de (persoons) gegevens binnen die processen te versterken en de risico's tot een acceptabel niveau te brengen. Het resultaat ervan was dat VfPf is voorgedragen voor continuering van de behaalde ISO27001-certificering.

Binnen het bestaande security managementsysteem wordt de controle op de bescherming van persoonsgegevens (privacy) meegenomen, zodat Privacy & Security allebei geborgd is; in het geval van VfPf zijn deze onlosmakelijk met elkaar verbonden. Dit alles doen we omdat de stakeholders van VfPf dat van ons verwachten vanuit onze zorgplicht, maar ook vanwege de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Ook het BIO-normenkader (Baseline Informatiebeveiliging Overheid) speelt hierbij een rol en wordt in de aanpak meegenomen.

### Risicomanagement

Risicomanagement is een integraal onderdeel van de governance van onze organisatie. Het draagt bij aan het realiseren van de doelstellingen door het tijdig identificeren van risico's en het bepalen van een passende strategie om er mee om te gaan. Niet alle risico's hoeven tot in detail te worden gemanaged, maar moeten passen binnen de risicobereidheid. Er wordt gestuurd op de opvolging van gekozen beheersmaatregelen, zodat risico's ook daadwerkelijk worden verlaagd.

### Risicomanagementsysteem

Het risicomanagement is ingericht volgens verschillende principes. Voor de ISAE3402 en de ISO27001 certificering hanteren wij de daarbij behorende risico kaders, voor de overige risico's analyseert het management de kans en impact. De hoogst scorende risico's worden aan een manager toebedeeld om de mitigerende maatregelen uit te voeren en het risico verder te monitoren. De risicobereidheid is gematigd. We streven ernaar om de risico's die onze doelstellingen kunnen bedreigen, proactief te identificeren en te beheersen.

Operationele risico's en beheersmaatregelen zijn ondergebracht in het Internal Control Framework (in het kader van de ISAE3402 certificering). Jaarlijks wordt dit Internal Control Framework geactualiseerd en wordt de effectiviteit van de beheersmaatregelen getoetst op opzet, bestaan en werking door een externe auditor. De securitymaatregelen in het kader van de ISO27001 certificering worden op eenzelfde wijze door een externe auditor getoetst.



Frauderisicobeheersing

De beheersing van fraude is een integraal onderdeel van het risicomanagement binnen het fonds. Hierbij wordt met name ingeschat wat het risico van fraude is en welke beheersmaatregelen zijn hierbij noodzakelijk. De belangrijkste geïdentificeerde frauderisico's zijn onttrekking van geld door onrechtmatige betalingen (zowel intern als door bijvoorbeeld identiteitsfraude of cybercrime), en frauduleuze financiële verslaggeving. Vanuit het oogpunt van compliance acht het bestuur en management wetgeving inzake gegevensbescherming en rechtmatige besteding van middelen het meest relevant. We beperken die risico's door onze gedragscodes, de klokkenluidersregeling en specifieke procescontroles zoals functiescheiding, door het systeem opgelegde controles, daar waar dit niet mogelijk is meervoudige handmatige controles, screening van derde partijen en cybersecurity gerelateerde controles.

Risico's en beheersmaatregelen

Onderstaande items zijn als belangrijkste aangemerkt. Dit blijven belangrijke thema's, aangevuld met het vinden en behouden van goed personeel ('werkplezier en vakmanschap').



| Strategie                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Risicogebied                         | Toelichting                                                                                                                                                                                                                                                                            | Mogelijke impact                                                                                                                                                                                                                                                          | Maatregelen                                                                                                                                                                                                             |
| Open Overheid                        | In het kader van Open OCW worden wij hier mee geconfronteerd:<br>* Verplicht verstrekken informatie vanuit de wettelijke taak versus het respecteren van de privacy van persoonsgegevens.<br>* Druk op de organisatie deze veranderingen in wet- en regelgeving tijdig door te voeren. | * Privacy risico's voor privé personen uit de sector primair onderwijs.<br>* Reputatieschade, claims en/of boetes.<br>* Niet voldoen aan bv. de archiefwet en bewaartermijnen.<br>* Misbruik van gegevens door derden na onrechtmatig verkregen data.                     | * Uitwerken beleid naar beschikbaarstellen gegevens.<br>* Toetsen beleid aan regelgeving rond AVG, security en archiefwet e.d.                                                                                          |
| Digitalisering & IT                  | De digitalisering en IT organisatie staat stevig onder druk. Oude systemen worden vervangen door nieuwe.<br><br>Tevens worden er nieuwe systemen ontwikkeld voor nieuwe dienstverlening.<br><br>Systemen dienen te voldoen aan de eisen voor klantvriendelijkheid.                     | * Beschikbaarheid en betrouwbaarheid van IT-systemen.<br>* Ontevreden klanten die gebruik maken van onze systemen.<br>* Druk op de organisatie en het absorptievermogen.<br>* Continue druk op de beheerorganisatie i.v.m. nieuwe systemen die moeten worden onderhouden. | * Continue klantmetingen klanttevredenheid<br>* Portfoliomanagement verder professionaliseren<br>* Prioritering en focus op strategische projecten.<br>* Zorgen voor voldoende capaciteit binnen de IT-organisatie      |
| Informatiebeveiliging                | Wij willen aan onze klanten aantonen dat de door hen geleverde gegevens veilig in onze systemen worden beheerd en opgeslagen                                                                                                                                                           | * Reputatieschade, claims en/of boetes.<br>* Misbruik van gegevens door derden na onrechtmatig verkregen data.                                                                                                                                                            | * Blijvende certificering ISO27001/27002<br>* Security awareness trainingen bij het personeel                                                                                                                           |
| Operatie                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                         |
| Risicogebied                         | Toelichting                                                                                                                                                                                                                                                                            | Mogelijke impact                                                                                                                                                                                                                                                          | Maatregelen                                                                                                                                                                                                             |
| Business continuity                  | Calamiteiten die zich kunnen voordoen maken dat er een plan moet liggen die de te nemen maatregelen beschrijft.                                                                                                                                                                        | * Continuïteit van de dienstverlening met gevolgen voor klanten<br>* Reputatieschade<br>* Financiële impact                                                                                                                                                               | * Business continuity plan (BCP)<br>* Awareness hoe te handelen conform BCP bij calamiteit                                                                                                                              |
| Stabiele IT omgeving                 | De uitvoering van complexe IT-programma's leidt tot veranderende eisen aan de informatievoorziening en het IT-landschap. Belangrijke eis is dat de betrouwbaarheid en performance voor onze klanten op niveau blijft.                                                                  | * Beschikbaarheid en betrouwbaarheid van IT-systemen<br>* Reputatieschade, claims en/of boetes<br>* Misbruik van gegevens door derden na onrechtmatig verkregen data.                                                                                                     | * Impactanalyse bij changes.<br>* Uitgebreid testen van software- en systeemwijzigingen, waaronder performance- en ketentests<br>* Investerings in IT-infrastructuur en cloud oplossingen<br>* Up-to-date cybersecurity |
| Financiële positie & verslaggeving   |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                         |
| Risicogebied                         | Toelichting                                                                                                                                                                                                                                                                            | Mogelijke impact                                                                                                                                                                                                                                                          | Maatregelen                                                                                                                                                                                                             |
| Premieheffing                        | Premieheffing die leidt tot overschotten en/of tekorten maakt dat klanten geconfronteerd worden met grote fluctuaties in het premiepercentage.                                                                                                                                         | * Reputatieschade                                                                                                                                                                                                                                                         | * Doorontwikkeling data-analyse om toekomstige ontwikkelingen inzichtelijk te maken, waardoor een juiste premie berekening kan plaatsvinden.                                                                            |
| Vermogenoverschot                    | Door het niet juist kunnen inschatten van toekomstige ontwikkelingen, kan een vermogenoverschot ontstaan.                                                                                                                                                                              | * In enig jaar een grote terug-gave aan het scholenveld, waarbij het scholenveld wordt geconfronteerd met ook een vermogenoverschot.<br>* Een aanwijzing van OCW om het overschot aan hen over te maken voor andere beleidsdoeleinden.                                    | * Door verdere data-ontwikkeling en de juiste interpretatie van toekomstige ontwikkelingen voorkomen van grote vermogensontwikkelingen.                                                                                 |
| Compliance wet- en regelgeving       |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                         |
| Risicogebied                         | Toelichting                                                                                                                                                                                                                                                                            | Mogelijke impact                                                                                                                                                                                                                                                          | Maatregelen                                                                                                                                                                                                             |
| Veranderingen in wet- en regelgeving | De hoeveelheid veranderingen en nieuwe wet- en regelgeving vraagt veel van de implementatiekracht van de organisatie.                                                                                                                                                                  | * Reputatieschade, claims en/of boetes bij niet tijdige implementatie                                                                                                                                                                                                     | * Portfoliobenadering wet- en regelgeving<br>* Stakeholder gesprekken met Ministerie OCW                                                                                                                                |





“

Het beste onderwijs  
voor kinderen tot  
stand komt in goed  
functionerende  
schoolorganisaties  
waar iedereen met  
plezier aan het werk  
is en blijft.”



## Diverse onderdelen bedrijfsvoering

### Regie op ICT

In januari 2024 is de vernieuwde Arbomeester live gegaan. Het oude systeem dateerde uit 2007 en was op veel punten verouderd. Het nieuwe systeem is gebruiksvriendelijker, intuïtiever en sluit aan bij de look & feel van de Arbocatalogus PO. Ook is de beveiliging van het systeem naar de eisen van 2024 gebracht: gebruikers kunnen nu veilig inloggen via eHerkenning of via 2-stapsverificatie.

Ook de Arbocatalogus is vernieuwd en voldoet nu aan de huidige eisen van gebruiksvriendelijkheid en intuïtief zoeken binnen de applicatie.

De datawarehouse dienstverlening (functionele en technische vereisten van de SaaS-oplossing) van VfPf is in 2024 succesvol Europees aanbesteed.

Pf is in 2024 gestart met onderzoek naar de mogelijkheden die Artificial Intelligence (AI) biedt, voor zowel de interne organisatie als voor de PO sector. De introductie van AI-applicaties vraagt om aanpassingen op technisch, organisatorisch en cultureel gebied. Pf bekijkt op dit moment welke usecases interessant zijn en succesvol geïmplementeerd kunnen worden. In 2025 worden de eerste resultaten verwacht.

De tussentijdse audit ISO27001 certificering is in de zomer van 2024 uitgevoerd. Een drie dagen durende check op diverse informatiebeveiligingsgebieden. De uitkomst was positief: VfPf wordt weer voorgedragen voor hercertificering van het ISO-certificaat.

### Openbaarmaking/Archiefwet

In 2024 vindt de verplichte openbaarmaking in het kader van de Wet open overheid plaats middels publicaties op de website van VfPf. Jaarlijks wordt geïnventariseerd welke documenten voor publicatie in aanmerking komen. In het kader van de Archiefwet liggen momenteel geactualiseerde versies van de selectielijsten en -richtlijnen ter goedkeuring voor bij het Nationaal Archief. Vernietiging van papieren archieven vindt plaats en de overbrenging van permanent te bewaren archieven naar het Nationaal Archief is in gang gezet.

### Personeel

Vf heeft zelf geen personeel in dienst. De operationele aansturing van zowel Vf als Pf geschiedt vanuit een gezamenlijk bestuursbureau. De medewerkers van het bestuursbureau zijn in dienst bij het Pf. Voor zover zij taken verrichten voor Vf worden de kosten doorberekend op basis van een afgesproken verdeelsleutel.

## Het bestuur en auditcommissie

Het Vervangingsfonds is een stichting die wordt bestuurd door een bestuur dat bestaat uit leden die zijn voorgedragen door werknemers- en werkgeversorganisaties.

### Het bestuur

Het bestuur ziet er vanuit de wet op toe dat de activiteiten van Vf binnen de vastgestelde wettelijke taak vallen en is daarbij verantwoordelijk voor het bijbehorende beleid. Ook stelt zij één of meerdere reglementen vast. Deze beschrijven waar (aangesloten) schoolbesturen aan moeten voldoen om in aanmerking te komen voor o.a. vergoedingen vanuit het fonds behorende bij de wettelijke taakuitoefening van de stichting.

Op 31 december 2024 was het bestuur als volgt samengesteld:

#### Voorzitter:

- G.H. Faber

#### Leden:

- S. Beuving
- A. Bodegraven
- M.F. Harrigan
- W. Hendricks
- E. Kopmels
- G.H. Michels
- K.C.J. Straus
- S. Roelofsen

Gedurende de verslagperiode is de samenstelling van het bestuur gewijzigd:

- De heer J. Veenstra is per 15 februari 2024 afgetreden.
- Mevrouw S. Roelofsen heeft per 15 februari 2024 zitting genomen in het bestuur, op voordracht van de FvOv.

Het fonds vermeldt dat het bestuur, de vrouwelijke voorzitter meegerekend, bestaat uit twee heren en zeven dames.

### De auditcommissie

De auditcommissie bestaat uit vier onafhankelijke leden en is daarmee een onafhankelijk orgaan van het fonds dat toezicht houdt op de organisatie. De auditcommissie informeert en adviseert het bestuur en de directie over verschillende onderwerpen, zoals bedrijfseconomische en maatschappelijke thema's, relevante financieel-economische en beleidsmatige ontwikkelingen en andere ontwikkelingen die relevant zijn voor de continuïteit, kwaliteit en doelmatigheid van de organisatie en zijn dienstverlening. Op 31 december 2024 was de auditcommissie als volgt samengesteld:

#### Voorzitter:

- D. van Kelle

#### Leden:

- P.J.A. Nijssen
- P.M. Hillman
- S. Rötscheid

Gedurende de verslagperiode is de samenstelling van de auditcommissie gewijzigd:

- De heer A. Stapper is per 6 juni 2024 afgetreden.
- De heer P.M. Hillman is per 6 juni 2024 benoemd als lid van de auditcommissie.



De auditcommissie is in het verslagjaar acht keer in vergadering bijeengekomen en heeft twee thema-bijeenkomsten gehouden. Tijdens de vergaderingen heeft de auditcommissie adviezen opgesteld aan het bestuur van Vf, onder andere over de volgende onderwerpen:

- Premies en begrotingen: de commissie vindt het van belang dat het bestuur ernaar streeft om het vermogen binnen de met het ministerie afgesproken bandbreedte te houden. Tegelijkertijd is de commissie zich ervan bewust dat variabelen zoals forse cao-verhogingen, zeker bij invoering met terugwerkende kracht, een grote uitslag kunnen betekenen met een groot effect op het vermogen. Het voeren van een stabiel premiebeleid wordt echter net zo belangrijk geacht, waarbij premiewijzigingen, bijvoorbeeld om het vermogen terug te brengen, goed haalbaar en uitvoerbaar voor schoolbesturen zijn.
- Incidentele middelen: de wijze waarop de projectgelden worden ingezet, gemonitord en tot het beoogde resultaat leiden.
- Dienstverlening: de commissie adviseert het bestuur om het strategisch meerjarenbeleidsplan voor 2025-2028 vast te stellen en kan zich vinden in de ambitie om zoveel mogelijk data- en kennis gedreven te werken en kenniscentrum te willen zijn voor de sector.

Het bestuur en de auditcommissie zijn in 2024 driemaal bijeengekomen om met elkaar van gedachten te wisselen over de jaarverslagen, reserves en de toekomst van Vf.

Bezwaar en beroep

Het Vervangingsfonds valt als bestuursorgaan onder de werking van de Algemene wet bestuursrecht (AWB). Tegen besluiten van het Vervangingsfonds staat bezwaar en beroep open conform de hoofdstukken 6, 7 en 8 van de AWB.

De mogelijkheden

Als een schoolbestuur het niet eens is met een beslissing van Vf, dan is het mogelijk om binnen 6 weken na dagtekening van deze beslissing bezwaar aan te tekenen bij het bestuur. Het gaat daarbij vooral om beslissingen over de uitvoering van het reglement Vf. Het schoolbestuur kan vervolgens, indien het dat wenst, het bezwaarschrift tijdens een hoorzitting mondeling toelichten. Binnen 6 weken na ontvangst van het bezwaarschrift neemt het bestuur een beslissing.

De beslissing kan een volledige of gedeeltelijke toekenning dan wel een afwijzing van het gevraagde inhouden. Is het schoolbestuur het met deze uitspraak niet eens, dan kan het binnen een termijn van 6 weken beroep instellen bij de Afdeling Bestuursrecht van de Rechtbank en hoger beroep bij de Afdeling Bestuursrechtspraak van de Raad van State. De afdeling juridische zaken van het bestuursbureau van Vf is verantwoordelijk voor onder meer de behandeling van bezwaarschriften die schoolbesturen hebben ingediend tegen primaire besluiten van het fonds.

In 2024 heeft Vf 30 bezwaarschriften ontvangen. In 21 van deze bezwaarschriften is het schoolbestuur alsnog in het gelijk gesteld. Per 1 januari 2025 zijn er nog 9 bezwaarschriften in behandeling.

Bezwaarschriften worden gegrond verklaard omdat regelmatig blijkt dat bij vervangingsdeclaraties de invoer in het werkgeversportaal Mijn Vf door het schoolbestuur niet volledig heeft plaatsgevonden. In bezwaar is het mogelijk om een en ander te herstellen.

In 2024 is er door 1 schoolbestuur beroep ingesteld bij de sector bestuursrecht van de Rechtbank Limburg. Eind december is het Vf in het gelijk gesteld door de rechtbank. Er is door schoolbesturen geen beroep ingesteld bij de Afdeling Bestuursrechtspraak van de Raad van State. Er zijn verder geen uitspraken gedaan door de Rechtbank of de Raad van State.

Klachtrecht

Iedereen heeft het recht om bij Vf een klacht in te dienen als hij of zij ontevreden is over de manier waarop hij of zij door het fonds wordt behandeld. Het klachtenreglement schrijft onder meer registratie en jaarlijkse publicatie voor van schriftelijk ingediende klachten. Gedurende het verslagjaar hebben zich dergelijke klachten niet voorgedaan.

Financieel

In het verslagjaar heeft het Vervangingsfonds een negatief resultaat gerealiseerd. Jaarlijks streeft het Vf naar een resultaat waarbij het eigen vermogen hoog genoeg is om een adequate bedrijfsvoering te kunnen bewerkstelligen, maar niet onnodig middelen weg te houden bij het scholenveld. Het eigen vermogen is volgens de werkafspraken met het ministerie een bedrag tussen de 12 en 18 miljoen euro.

Het aantal schoolbesturen neemt af, onder invloed van fusies, dit is zichtbaar bij alle aansluitvormen. Per verslagjaar hebben 31 besturen gekozen voor een andere vorm van aansluiting. 23 besturen zijn gewijzigd van een volledig aansluiting naar een vorm van eigen risicodragerschap. 8 besturen hebben gekozen voor een andere vorm binnen het eigen risicodragerschap.

| Kerncijfers                                  | 2024    | 2023    |
|----------------------------------------------|---------|---------|
| (alle bedragen x € 1.000)                    |         |         |
| Premieopbrengsten regulier                   | 32.376  | 34.956  |
| Premieopbrengsten ERD - Financiële Varianten | 4.825   | 3.894   |
| Premie differentiatie                        | -36     | -188    |
| Premie BGZ                                   | -       | 3       |
| Overige baten                                | 3.370   | 3.468   |
| Vervangingskosten                            | -37.776 | -39.168 |
| Overige lasten                               | -5.465  | -5.176  |
| Resultaat                                    | -2.706  | -2.211  |
| Stand Algemene reserve                       | 17.579  | 20.285  |

Eigen Vermogen

Voor 2024 zijn de met het ministerie van OCW gemaakte werkafspraken (kenmerk: 1422684), van toepassing. Met betrekking tot het eigen vermogen is de volgende tekst opgenomen: "Het streven is dat de algemene reserve minimaal € 12 mln. en maximaal € 18 mln. bedraagt. Er is dan te allen tijde een voldoende grote buffer om grote afwijkingen in eerste aanleg zelfstandig te kunnen bekostigen". Per ultimo 2024 bedraagt het eigen vermogen € 17,6 mln. en ligt binnen de gestelde bandbreedte.

De begroting 2025 is als volgt vastgesteld door het bestuur en goedgekeurd door het ministerie van OCW:

|                                          |         |
|------------------------------------------|---------|
| (alle bedragen x € 1.000)                | 2025    |
| Premie-opbrengsten                       | 34.683  |
| Overige baten                            | 2.730   |
| Vervangingskosten                        | -34.296 |
| Kosten bedrijfsvoering en overige kosten | -5.452  |
| Begroot resultaat                        | -2.335  |

Liquiditeit

De liquiditeit van het Vervangingsfonds is in 2024 fractioneel hoger als gevolg van lagere vorderingen en hogere schulden. Per balansdatum bedraagt het saldo liquide middelen € 18,8 mln. (2023: € 18,2 mln.).



Kasstromen

Analyse van de kasstroom volgens de indirecte methode geeft de volgende verkorte opstelling:

| (alle bedragen x € 1.000)            | 2024   |
|--------------------------------------|--------|
| Bedrijfsresultaat                    | -2.706 |
| Mutatie afschrijvingen               | 1.038  |
| Mutatie kortlopende vorderingen      | 337    |
| Mutatie kortlopende schulden         | 1.908  |
| Netto kasstroom/mutatie geldmiddelen | 577    |

Een nadere toelichting op de individuele posten is te vinden in de toelichting bij de balans in de jaarrekening.

Resultaat

Opbrengst (premie + overige baten)

De premieopbrengsten zijn lager, grotendeels als gevolg van een wijziging in aansluitvorm van schoolbesturen. Vanuit een volledige aansluiting zijn 5 schoolbesturen overgegaan naar een aansluiting met een financiële variant en 18 schoolbesturen hebben gekozen voor een volledig eigen risicodragerschap. De premieopbrengsten regulier zijn gedaald met € 2,4 mln. Daartegenover staat dat er ook 4 schoolbesturen ervoor hebben gekozen om van volledig eigen risicodragerschap over te gaan naar een aansluiting met een financiële variant. De premieopbrengsten ERD financiële varianten zijn gestegen met € 0,9 mln. De overige baten zijn gedaald met € 0,1 mln. doordat er in 2024 minder rentebaten zijn ontvangen. Het gemiddeld saldo op de bankrekening was in 2024 lager.

Kosten (vervangingskosten + overige lasten)

De vervangingskosten zijn lager (-€ 1,4 mln.), omdat het aantal schoolbesturen met een reguliere aansluitvorm is gedaald. Er is weliswaar een hoog verzuim geweest en daardoor zou je hogere vervangingskosten verwachten. Echter de vervangingsgraad is gedaald. Door de oplopende personeelstekorten in het PO en het gebrek aan vervangers die gedeclareerd kunnen worden bij Vf, kon niet al dit verzuim worden opgevangen. In de overige lasten zijn de bedrijfskosten hoger (+€ 0,3 mln.) door toegenomen personeels- en uitvoeringskosten.

Financiële en niet-financiële prestatie-indicatoren

Doelmatigheid

Een algemeen aanvaarde definitie van doelmatigheid is: ‘de beoogde prestaties realiseren met de inzet van zo min mogelijke financiële, personele en materiële middelen’. Het beheer en de organisatie van Vf dienen ook hieraan te voldoen.

Met het oog op de modernisering van het fonds is ervoor gekozen om in de werkafspraken (kenmerk: 1422684) met het ministerie van OCW prestatie-indicatoren op te nemen die een beeld geven van verschillende doelmatigheidsaspecten. Bij de jaarlijkse evaluatie is te bezien of en hoe de indicatoren eventueel aanpassing(en) en/of aanvulling(en) behoeven. Het streven naar doelmatigheid is in de werkafspraken als vanzelfsprekend uitgangspunt opgenomen.

De volgende prestatie-indicatoren zijn overeengekomen:

- 1. De kosten voor het bestuursbureau als percentage van de vervangingskosten ten laste van het fonds.
- 2. De kosten voor de uitvoeringstaken als percentage van de vervangingskosten ten laste van het fonds.
- 3. Het aantal aangeleverde declaratieverzoeken en het aantal afgekeurde respectievelijk toegekende declaratieverzoeken.
- 4. De gemiddelde doorlooptijd van bezwaarprocedures.

Hierbij gelden de volgende definities:

- a. Kosten bestuursbureau: de kosten voor bedrijfsvoering minus de kosten voor de uitvoeringstaken.
- b. Kosten uitvoeringstaken: de kosten die door de uitvoeringsorganisatie WWplus worden gemaakt ten behoeve van de wettelijke taak.
- c. Declaratie vervanging: een unieke vervanging (A vervangt B) binnen het totaal aantal vervangingsdeclaraties dat in een kalenderjaar is ingediend.
- d. Gemiddelde doorlooptijd: de bruto doorlooptijd, hierin worden de periodes waarin het schoolbestuur in de gelegenheid is gesteld om te herstellen niet van de doorlooptijd afgehaald.

Voor 2023 en 2024 bedragen de waarden bij deze prestatie-indicatoren:

| Indicator                                            | 2024   | 2023   |
|------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1. kosten bestuursbureau / vervangingskosten         | 8,05%  | 7,48%  |
| 2. kosten uitvoeringstaken / vervangingskosten       | 6,41%  | 5,72%  |
| 3a. aantal declaratieverzoeken                       | 66.481 | 94.809 |
| 3b. aantal toegekende declaratieverzoeken            | 54.452 | 75.861 |
| 4. gem. doorlooptijd bezwaar reglement Vf (in dagen) | 72     | 45     |



1. De kosten personele en uitvoeringskosten binnen het bestuursbureau zijn in 2024 gestegen als gevolg van uitbreiding formatie en loon- en prijsontwikkelingen. De vervangingskosten zijn afgenomen.
2. De kosten uitvoeringstaken zijn gestegen als gevolg van indexatie op de prijsafspraken, de vervangingskosten zijn afgenomen.
3. De totale vervangingskosten en het aantal declaratieverzoeken zijn gedaald als gevolg van minder declaraties omdat het aantal besturen met eigenrisicodragerschap stijgt en het aantal vervangingen daalt.
4. Er zijn 29 (2023: 15) bezwaren m.b.t. het reglement Vf binnengekomen in 2024, met een gemiddelde doorlooptijd van 72 dagen.

### Rechtmatigheid

Vf doet zelf een uitspraak over de rechtmatigheid, deze kunt u terugvinden in de jaarrekening onder het kopje Financiële rechtmatigheid.





# Jaar- rekening 2024

# 2



Balans per 31 december 2024 na resultaatverdeling  
(alle bedragen x € 1.000)

| ACTIVA                   |     | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------|-----|------------|------------|
| Vaste activa             |     |            |            |
| Immateriële vaste activa | [1] | 1.533      | 2.571      |
|                          |     |            |            |
| Vlottende activa         |     |            |            |
| Vorderingen              |     |            |            |
| Debiteuren               | [2] | 614        | 378        |
| Overige vorderingen      | [3] | 9.630      | 10.203     |
|                          |     | 10.244     | 10.581     |
|                          |     |            |            |
| Liquide middelen         |     |            |            |
| Rekening courant         | [4] | 18.789     | 18.212     |
|                          |     |            |            |
| Totaal Activa            |     | 30.566     | 31.364     |

| PASSIVA                             |     | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------|-----|------------|------------|
| Eigen vermogen                      |     |            |            |
| Algemene reserve                    | [5] | 17.579     | 20.285     |
|                                     |     | 17.579     | 20.285     |
|                                     |     |            |            |
| Kortlopende schulden                |     |            |            |
| Schulden aan gelieerde organisaties | [6] | 216        | 270        |
| Overige schulden                    | [7] | 12.771     | 10.809     |
|                                     |     | 12.987     | 11.079     |
|                                     |     |            |            |
| Totaal Passiva                      |     | 30.566     | 31.364     |

Staat van Baten en Lasten over 2024  
(alle bedragen x € 1.000)

| BATEN                               |      | 2024    | Begroting 2024 | 2023    |
|-------------------------------------|------|---------|----------------|---------|
| Premieopbrengsten                   | [8]  | 37.165  | 35.171         | 38.665  |
| Subsidies ministeries               |      |         |                |         |
| Vergoeding uitvoeringskosten        | [9]  | 2.730   | 2.730          | 2.730   |
| Totaal baten                        |      | 39.895  | 37.901         | 41.395  |
|                                     |      |         |                |         |
| LASTEN                              |      |         |                |         |
| Dienstverlening                     |      |         |                |         |
| Vergoeden kosten vervangingen       | [10] | -37.776 | -35.407        | -39.168 |
| Bedrijfsvoering                     |      |         |                |         |
| Kosten bestuursbureau               |      |         |                |         |
| Kosten bestuur                      | [11] | -70     | -75            | -68     |
| * Personele kosten                  | [12] | -801    | -953           | -620    |
| * Materiële kosten                  | [13] | -2.038  | -2.421         | -2.017  |
| Uitvoeringskosten                   | [14] | -2.421  | -2.935         | -2.241  |
| Overige lasten                      | [15] | -131    | -275           | -226    |
|                                     |      | -5.461  | -6.659         | -5.172  |
|                                     |      |         |                |         |
| Totaal lasten                       |      | -43.237 | -42.066        | -44.340 |
|                                     |      |         |                |         |
| Bedrijfsresultaat (exclusief rente) |      | -3.342  | -4.165         | -2.945  |
|                                     |      |         |                |         |
| Financiële bedrijfsvoering          |      |         |                |         |
| Rentelasten en soortgelijke kosten  | [16] | -4      | -5             | -4      |
| Rentebaten                          | [17] | 640     | 400            | 738     |
| Totaal financiële bedrijfsvoering   |      | 636     | 395            | 734     |
|                                     |      |         |                |         |
| Resultaat                           |      | -2.706  | -3.770         | -2.211  |



Kasstroomoverzicht over 2024  
(alle bedragen x € 1.000)

|                                                  |     | 2024   | 2023    |
|--------------------------------------------------|-----|--------|---------|
| Bedrijfsresultaat (exclusief rente)              |     | -3.342 | -2.945  |
| Aanpassingen voor                                |     |        |         |
| Afschrijvingen:                                  |     |        |         |
| Immateriële vaste activa                         | [1] | 1.038  | 1.037   |
| Mutatie werkkapitaal:                            |     |        |         |
| Mutatie in debiteuren                            | [2] | -236   | 5       |
| Mutatie in vorderingen op gelieerde organisaties |     | 0      | 345     |
| Mutatie in overige vorderingen                   | [3] | 573    | 260     |
| Mutatie in crediteuren                           |     | 0      | -591    |
| Mutatie in schulden aan gelieerde organisaties   | [6] | -54    | -9.343  |
| Mutatie in overige schulden                      | [7] | 1.962  | -4.802  |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                  |     | -59    | -16.034 |
| Rente                                            |     | 636    | 734     |
| Kasstroom uit operationele activiteiten          |     | 577    | -15.300 |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten           |     | 0      | 0       |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten          |     | 0      | 0       |
| Netto kasstroom                                  |     | 577    | -15.300 |
| Beginstand liquide middelen                      |     | 18.212 | 33.512  |
| Eindstand liquide middelen                       | [4] | 18.789 | 18.212  |

Voor een nadere toelichting op de mutaties in het werkkapitaal wordt verwezen naar de betreffende balansposten.

Toelichting behorende tot de jaarrekening 2024

Algemeen

Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs ('het Vervangingsfonds') is een zelfstandig bestuursorgaan (ZBO) in de zin van de Kaderwet ZBO. Het Vervangingsfonds is gevestigd aan Boompjes 40, Rotterdam en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41157213.

Het Vervangingsfonds heeft de volgende doelstelling:

Het bieden van waarborgen aan aangeslotenen voor de kosten van vervanging bij afwezigheid van personeel.

De Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs is gelieerd aan de Stichting Participatiefonds voor het Onderwijs ('het Participatiefonds'). De beide stichtingen hebben een gemeenschappelijk bestuursbureau.

Toegepaste grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW), de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT) en uitgewerkt in de werkafspraken (kenmerk: 1422684) tussen de Stichting Vervangingsfonds en het ministerie van OCW.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening bevat financiële informatie van de rechtspersoon en heeft betrekking op het kalenderjaar 2024.

Continuïteit

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Per 1 augustus 2022 is de Wet modernisering Participatiefonds ingegaan. Hierin is de toekomstige opheffing van de verplichte aansluiting van schoolbesturen bij het Vervangingsfonds (Vf) opgenomen. Dit betekent dat het Vf op termijn stopt met het verevenen en vergoeden van vervangingskosten van ziek onderwijspersoneel op scholen. Het moment van beëindiging is afhankelijk van de gezamenlijke constatering van de minister voor Primair- en Voorgezet Onderwijs en Media en de sociale partners dat de hele sector Primair Onderwijs klaar is om verder te gaan zonder Vf. Wanneer dit zo is wordt door de minister een aanwijzing gegeven tot opheffing, waarna het fonds na een jaar zal worden opgeheven. Dit moment is nog niet bepaald en opheffing zal niet binnen 12 maanden na balansdatum van deze jaarrekening plaatsvinden. Het ligt in de lijn der verwachting dat tot aan het moment van opheffing zelfstandig aan de verplichtingen kan worden voldaan. Daarmee wordt de continuïteitsveronderstelling gehandhaafd.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Activa en passiva worden tegen historische kostprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.





Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar alle waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen en niet op basis van voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich zullen voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de rekening van baten en lasten opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Een actief of verplichting blijft echter op de balans verwerkt indien transacties niet leiden tot een belangrijke wijziging in de economische realiteit met betrekking tot het betreffende actief of de betreffende verplichting.

Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld. Baten worden in de rekening 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. De opbrengsten en kosten zijn toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

### Presentatie en functionele valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de organisatie en afgerond op duizendtallen tenzij anders vermeld.

### Gebruik van oordelen en 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. Dit is vooral het geval bij de per balansdatum nog te betalen declaraties vervangingskosten (onder overige schulden [9]), de per balansdatum te vorderen inzake pooldeclaraties (onder overige vorderingen [4]).

Mede op basis van voorgaande schattingen is de bonus/malus op basis van vastgestelde rekenregels berekend.

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.

### Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten vlottende activa (debiteuren en overlopende activa), liquide middelen en kortlopende schulden (crediteuren, schulden aan gelieerde organisaties en overige schulden).

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan.



Een financieel instrument wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot de positie aan een derde zijn overgedragen.

Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen.

Financiële instrumenten worden bij eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen.

De inzet van financiële instrumenten gebeurt in geen geval voor speculatieve doeleinden. Het Vervangingsfonds kent geen afgeleide financiële instrumenten (derivaten) en /of financiële instrumenten voor handelsdoeleinden.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

### Vorderingen

Debiteuren, vorderingen op gelieerde organisaties en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met eventuele bijzondere waardeverminderingverliezen.

De waardering van vorderingen is toegelicht onder het hoofd Financiële instrumenten.

### Kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Crediteuren en overige schulden worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de rekening van baten en lasten verwerkt.

De waardering van kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen is toegelicht onder het hoofd Financiële instrumenten.

### Bijzondere waardeverminderingen financiële activa

Een financieel actief wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

Objectieve aanwijzingen dat financiële activa onderhevig zijn aan een bijzondere waardevermindering omvatten het niet nakomen van betalingsverplichtingen en achterstallige betalingen door een debiteur, herstructurering van een aan het Vervangingsfonds toekomend bedrag onder voorwaarden die het Vervangingsfonds anders niet zou hebben overwogen en aanwijzingen dat een debiteur of emittent failliet zal gaan, en het verdwijnen van een actieve markt voor een bepaald effect.

Aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen van vorderingen die door het Vervangingsfonds worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs worden zowel op het niveau van specifieke activa als op collectief niveau in aanmerking genomen. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen wordt beoordeeld of deze individueel onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering en van afzonderlijk niet belangrijke vorderingen wordt collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risicokenmerken.

Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt het Vervangingsfonds historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen, het tijdsbestek waarbinnen incassering plaatsvindt en de hoogte van gemaakte verliezen. De uitkomsten worden

bijgesteld als het bestuur van het Vervangingsfonds van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.

Een bijzonder waardeverminderingverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt bepaald als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gedisconteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Bijzondere waardeverminderingverliezen worden opgenomen in de Staat van baten en lasten. Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief blijft verantwoord worden via oprenting van het actief met de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardeverminderingverlies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de staat van baten en lasten.

### Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de stichting beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de stichting het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

### Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de stichting en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

De uitgaven na eerste verwerking van een gekocht of zelf vervaardigd immaterieel vast actief worden toegevoegd aan de verkrijgings- of vervaardigingsprijs als het waarschijnlijk is dat de uitgaven zullen leiden tot een toename van de verwachte toekomstige economische voordelen en de uitgaven en de toerekening aan het actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Als niet wordt voldaan aan de voorwaarden voor activering worden de uitgaven verantwoord als kosten in de staat van baten en lasten.

De grondslagen voor de vaststelling en verwerking van bijzondere waardeverminderingen zijn opgenomen onder het hoofd Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa.

### Ontwikkelingskosten

Ontwikkelingskosten worden geactiveerd voor zover deze betrekking hebben op commercieel haalbaar geachte projecten. De ontwikkeling van een immaterieel vast actief wordt commercieel haalbaar geacht als het technisch uitvoerbaar is om het actief te voltooien, de stichting de intentie heeft om het actief te voltooien en het vervolgens te gebruiken of te verkopen is (inclusief het beschikbaar zijn van adequate technische, financiële en andere middelen om dit te bewerkstelligen), de stichting het vermogen heeft om het actief te gebruiken of te verkopen, het waarschijnlijk toekomstige economische voordelen zal genereren en de uitgaven gedurende de ontwikkeling betrouwbaar zijn vast te stellen.

Ontwikkelingskosten worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs omvat voornamelijk de salaris-kosten van het betrokken personeel. De geactiveerde kosten worden na beëindiging van de ontwikkelingsfase (actief gereed voor ingebruikname) afgeschreven over de verwachte gebruiksduur, die 5 jaar bedraagt. De afschrijving vindt plaats volgens de lineaire methode. De kosten voor onderzoek en de overige kosten voor ontwikkeling worden ten laste van het resultaat gebracht in de periode waarin deze zijn gemaakt.





“

Het is van groot belang dat schoolorganisaties geholpen worden bij het grip krijgen op verzuim. Een actief verzuimbeleid leidt tot minder verzuim en een hogere werktevredenheid.”



Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Voor immateriële vaste activa wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingsverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingsverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingsverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingsverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingsverlies voor het actief zou zijn verantwoord.

In afwijking van datgene wat hiervoor is gesteld, wordt op iedere balansdatum de realiseerbare waarde bepaald voor de volgende activa (ongeacht of sprake is van aanwijzingen voor een bijzondere waardevermindering):

- \* immateriële vaste activa die nog niet in gebruik zijn genomen;
- \* immateriële vaste activa die worden afgeschreven over een levensduur van meer dan 5 jaar (gerekend vanaf het moment van ingebruikname).

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee zo nodig rekening gehouden bij de waardering.

Eigen Vermogen

Aan de algemene reserve worden alle overschotten en tekorten toegevoegd dan wel onttrokken, voor zover deze voortkomen uit de uitvoering van de wettelijke taken. Het Vervangingsfonds streeft naar een algemene reserve van minimaal € 12 mln. en maximaal € 18 mln.

Premieopbrengsten

De stichting verwerkt opbrengsten voor het bedrag waarop de stichting verwacht recht te hebben in ruil voor het uitvoeren van toegezegde diensten, zijnde de transactieprijs. De transactieprijs bestaat uit een vaste vergoeding, gebaseerd op het door het bestuur vastgestelde premiepercentage.

Bij het vaststellen van de transactieprijs houdt de stichting geen rekening met het kredietrisico. Eventuele afwaarderingen als gevolg van het kredietrisico worden als kosten verwerkt in de staat van baten en lasten.

De premieopbrengsten worden berekend op een door het Vervangingsfonds vastgesteld premiepercentage. De schoolbesturen dragen het vastgestelde premiepercentage af over het bijdrage-inkomen op (kalender) jaarbasis, op basis van brutosalaris van het personeel waarvoor premie is verschuldigd, rekening houdend met de deeltijdfactor, exclusief toelages, toeslagen en werkgeverslasten, en vermeerderd met 8% vakantietoeslag.

Bij het bepalen van de premieopbrengsten houdt het fonds rekening met de effecten van de bonus-malusberekening. Een bevoegd gezag ontvangt na afloop van het kalenderjaar een beslissing van het Vervangingsfonds over het al dan niet toekennen van een bonus of het verschuldigd zijn van een malus, zoals in artikel 9 van het reglement Vervangingsfonds is opgenomen. Een bonus wordt toegekend bij een positieve verhouding tussen de betaalde premies en gedeclareerde vervangingskosten, een malus wordt opgelegd bij een negatieve verhouding.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden opgenomen tegen de reële waarde van de ontvangen of te ontvangen vergoeding, na aftrek van tegemoetkomingen en kortingen.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de staat van baten en lasten verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Vergoeding uitvoeringskosten

Betreft de bijdrage die van het ministerie van OCW wordt ontvangen ter dekking van de uitvoeringskosten van het fonds. De tegemoetkoming wordt jaarlijks door het ministerie vastgesteld op basis van de goedgekeurde begroting van het fonds. De toekenningen worden verwerkt in de staat van baten en lasten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Vergoeden kosten vervangingen

De vervangingskosten zijn gebaseerd op de tabel normbekostiging. De normbekostiging is een normuur-bedrag dat is gebaseerd op de looninschaling van de afwezige. Er zijn 5 groepen: 1 voor onderwijs-ondersteunend personeel; 1 voor directie en staf en 3 voor onderwijzend personeel. Maandelijks declareert het bevoegd gezag over de periode van vervanging van desbetreffende afwezige.

Kosten bedrijfsvoering

Kosten bedrijfsvoering betreffen kosten van personeel, diensten derden, automatisering, huisvesting en dergelijke en worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben.

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten en rentelasten en soortgelijke kosten

Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

Belastingen

Doordat het Vervangingsfonds als zelfstandig bestuursorgaan kwalificeert, geldt als uitgangspunt dat de activiteiten van de stichting tot belastingplicht leiden voor de vennootschapsbelasting voor zover sprake is van een materiële onderneming.

De huidige activiteiten van het Vervangingsfonds kwalificeren niet als materiële onderneming. Er wordt deelgenomen aan het economisch verkeer, echter is er geen winstoogmerk aanwezig en wordt niet in concurrentie getreden. Er is dan ook geen sprake van belastingplicht voor de vennootschapsbelasting voor de huidige activiteiten van het Vervangingsfonds. Jaarlijks wordt een toets uitgevoerd of nog aan voornoemde uitgangspunten wordt voldaan.

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. De middelen kunnen zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardevermindering als gevolg van de transactie worden omgezet in geldmiddelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom van de operationele activiteiten.



Verbonden partijen

Transacties met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Van deze transacties wordt de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht toegelicht.

Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de specifieke (sectorale) regels.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.



Toelichting op de Balans per 31 december 2024

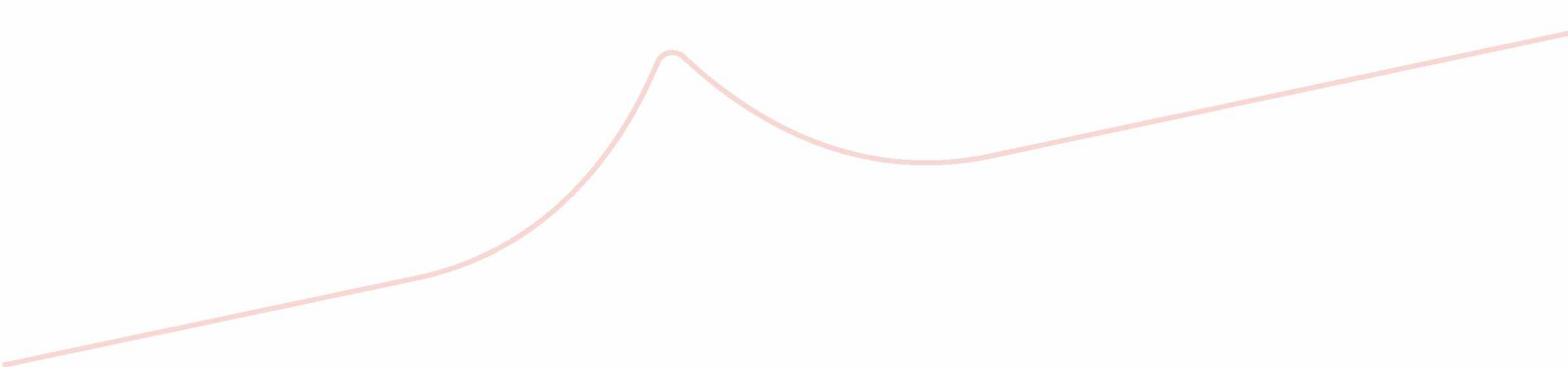
Immateriële vaste activa [1]

(alle bedragen x € 1.000)

Het verloop van de immateriële vaste activa is als volgt weer te geven:

|                                                    | Ontwikkelingskosten |        |
|----------------------------------------------------|---------------------|--------|
|                                                    | 2024                | 2023   |
| Stand per 1 januari 2024:                          |                     |        |
| Aanschafprijs                                      | 5.189               | 5.189  |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -2.618              | -1.581 |
| Cumulatieve herwaarderingen                        | 0                   | 0      |
| Boekwaarde                                         | 2.571               | 3.608  |
| Mutaties in de boekwaarde:                         |                     |        |
| Investeringen                                      | 0                   | 0      |
| Afschrijvingen                                     | -1.038              | -1.037 |
| Herwaarderingen                                    | 0                   | 0      |
| Saldo                                              | -1.038              | -1.037 |
| Stand per 31 december 2024:                        |                     |        |
| Aanschafprijs                                      | 5.189               | 5.189  |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -3.656              | -2.618 |
| Cumulatieve herwaarderingen                        | 0                   | 0      |
| Boekwaarde                                         | 1.533               | 2.571  |

De geactiveerde ontwikkelingskosten betreffen intern gegenereerde immateriële vaste activa en hebben betrekking op de ontwikkeling van het systeem Mijn Vf en het bijbehorende portaal. De boekwaarde bedraagt € 1,5 mln. en de economische levensduur is 5 jaar.





Vorderingen

Debiteuren [2]  
(alle bedragen x € 1.000)

|                            | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|----------------------------|------------|------------|
| Vorderingen inzake premies | 614        | 378        |
| Totaal debiteuren          | 614        | 378        |

Onder de debiteuren zijn de al ingediende premievorderingen en vorderingen uit hoofde van het jaarlijkse bonus-malussysteem op scholen verantwoord, voor zover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Ultimo boekjaar bedraagt deze voorziening nihil (ultimo 2023: nihil).

Er zijn geen vorderingen met een looptijd langer dan 1 jaar.

De boekwaarde van de opgenomen vorderingen benadert de reële waarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Overige vorderingen [3]  
(alle bedragen x € 1.000)

| Overige vorderingen:               | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Te vorderen premies                | 3.224      | 3.406      |
| Te vorderen inzake pooldeclaraties | 4.105      | 3.834      |
| Te vorderen premiedifferentiatie   | 2.130      | 2.216      |
| Overige                            | 171        | 747        |
| Totaal overige vorderingen         | 9.630      | 10.203     |

Te vorderen premies

De te vorderen premies hebben betrekking op nog door bevoegd gezagen af te dragen premiebedragen, die op balansdatum nog niet door het Vervangingsfonds gefactureerd zijn.

Te vorderen bedragen inzake pooldeclaraties

De te vorderen bedragen inzake pooldeclaraties hebben betrekking op de raming van de terug te vorderen bedragen voor vervangingspools: indien de inzet van de vervangingspools niet voldoet aan de normstelling volgens het reglement van het Vervangingsfonds wordt de initieel betaalde vergoeding teruggevorderd. Deze post omvat een aanzienlijk schattingselement.

De belangrijkste veronderstellingen bij het bepalen van deze raming zijn de bedragen aan nog te verwachten pooldeclaraties en -inzetverantwoordingen na balansdatum met betrekking tot het boekjaar en het daaruit voortvloeiende inzetpercentage dat met deze declaraties gerealiseerd wordt.

De verwachte inzet van de poolbesturen over boekjaar 2024 komt tot uitdrukking in het inzetpercentage. Het inzetpercentage wordt berekend per vervangingspool met toepassing van de rekenregel in het reglement Vervangingsfonds 2024. Volgens de rekenregel wordt daarbij het aantal declarabele uren in de pool inclusief het aantal uren en minuten wegens schoolvakantie, BAPO, ziekte of schorsing, gedeeld door het totaal aantal beschikbare uren en minuten in de pool. Het inzetpercentage is dus afhankelijk van de raming van het bedrag aan nog te betalen pooldeclaraties, het aantal declarabele uren dat deze vertegenwoordigen en het aantal beschikbare uren in de pool. Het werkelijk aantal beschikbare uren in de pool is bekend. Indien een vervangingspool uit meerdere schoolbesturen bestaat wordt de poolvordering toegerekend aan de verschillende schoolbesturen naar rato van de (verwachte) premieopbrengst.

Het verwachte gemiddelde inzetpercentage over boekjaar 2024 bedraagt 71,2%. In de jaarrekening 2023 van de stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs is gerekend met een verwachte gemiddelde inzet van 68,5%. De daadwerkelijke gemiddelde inzet over het boekjaar 2023 bedroeg 67,7%.

Te vorderen premiedifferentiatie

De te vorderen premiedifferentiatie heeft betrekking op de raming van de te verrekenen bonus/malus met de schoolbesturen. De verrekening vindt plaats per kalenderjaar. De premiedifferentiatie wordt bepaald per bevoegd gezag op basis van de rekenregel volgens het reglement Vervangingsfonds 2024. De premiedifferentiatie is de resultante van de premieopbrengst in het boekjaar en de betaalde en nog te betalen vervangingsdeclaraties. De eindafrekening over 2024 met schoolbesturen wordt vóór 15 oktober 2025 bekend gemaakt. Doordat de post nog te betalen vervangingsdeclaraties een raming is, is de te vorderen premiedifferentiatie ook een raming.

De overige vorderingen hebben allen een looptijd van korter dan 1 jaar.

De boekwaarde van de opgenomen vorderingen benadert de reële waarde, gegeven het kortlopende karakter van de vorderingen.

Liquide middelen [4]  
(alle bedragen x € 1.000)

|                                           | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|-------------------------------------------|------------|------------|
| Rekening courant ministerie van Financiën | 18.789     | 18.212     |
| Totaal liquide middelen                   | 18.789     | 18.212     |

De rekening courant ministerie van Financiën is het saldo aan liquide middelen. Het saldo is rentedragend. Deze liquide middelen zijn ter vrije beschikking.

Het Vervangingsfonds heeft een kredietfaciliteit van € 23 mln. (2023: € 23 mln.) bij het ministerie van Financiën. De looptijd is tot wederopzegging en er zijn geen zekerheden gesteld. De kredietfaciliteit is gedurende 2024 en 2023 niet aangesproken.

Eigen vermogen [5]  
(alle bedragen x € 1.000)

|                           | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|---------------------------|------------|------------|
| Saldo begin boekjaar      | 20.285     | 32.109     |
| Mutatie                   | 0          | -9.613     |
| Resultaat huidig boekjaar | -2.706     | -2.211     |
| Saldo einde boekjaar      | 17.579     | 20.285     |

Het eigen vermogen wordt jaarlijks gemuteerd met het saldo van baten en lasten. Het eigen vermogen is bedoeld om de continuïteit en solvabiliteit van het Vervangingsfonds veilig te stellen.

In de werkafspraken (kenmerk: 1422684) afgesloten met het ministerie van OCW is onder andere de volgende afspraak gemaakt dat het fonds streeft naar een eigen vermogen tussen de € 12 mln. en € 18 mln. Eind 2024 is het fonds erin geslaagd het eigen vermogen weer binnen de bandbreedte te laten landen. Bij het opstellen van de begroting 2025 is wederom een niet-kostendekkend premiepercentage vastgesteld om verder naar het midden van de bandbreedte te bewegen.



Verloopoverzicht eigen vermogen

(alle bedragen x € 1.000)

|                       | Saldo      | Mutatie | Resultaat | Saldo      |
|-----------------------|------------|---------|-----------|------------|
|                       | 01-01-2024 | 2024    | 2024      | 31-12-2024 |
| Algemene reserve      | 20.285     | 0       | -2.706    | 17.579     |
| Totaal eigen vermogen | 20.285     | 0       | -2.706    | 17.579     |
|                       |            |         |           |            |
|                       | 01-01-2023 | 2023    | 2023      | 31-12-2023 |
| Algemene reserve      | 22.496     | 0       | -2.211    | 20.285     |
| Bestemmingsreserves   | 9.613      | -9.613  | 0         | 0          |
| Totaal eigen vermogen | 32.109     | -9.613  | -2.211    | 20.285     |

Resultaten van het Vervangingsfonds worden toegevoegd dan wel onttrokken aan de algemene reserve, tenzij het bestuur resultaten specifiek toewijst aan een bestemmingsreserve. De bestemmingsreserve is opgebouwd uit het verschil tussen de ontvangen premieopslag BGZ en de aan BGZ bestede kosten. Per 1 januari 2023 zijn de BGZ-activiteiten en de bestemmingsreserve overgegaan naar het Participatiefonds, dat sinds de modernisering de wettelijke taak voor deze diensten draagt.



Kortlopende schulden

Schulden aan gelieerde organisaties [6]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                            | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Te betalen aan Stichting Participatiefonds | 216        | 270        |
| Totaal schulden aan gelieerde organisaties | 216        | 270        |

Het Vervangingsfonds is gelieerd aan het Participatiefonds. De beide stichtingen hebben een gemeenschappelijk bestuursbureau en verrichten voor een deel van de uitvoering gezamenlijke activiteiten. De hieruit voortvloeiende kosten voor gemene rekening worden verwerkt in de administratie van het Participatiefonds en vervolgens via een vooraf bepaalde verdeelsleutel zonder opslag doorbelast aan het Vervangingsfonds.

Over de saldo's tussen de fondsen wordt geen rente in rekening gebracht. Er zijn geen schulden met een looptijd van langer dan 1 jaar.

Overige schulden [7]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                          | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Te betalen declaraties vervangingskosten | 10.500     | 8.243      |
| Te betalen premiedifferentiatie          | 2.204      | 2.428      |
| Overlopende passiva                      | 67         | 138        |
| Totaal overige schulden                  | 12.771     | 10.809     |

Te betalen declaraties vervangingskosten

De nog te betalen declaraties vervangingskosten betreffen een schatting per einde van het boekjaar. De vervangingsdeclaraties kunnen worden ingediend tot en met 7 april 2025 en aansluitend geldt nog een correctietermijn van drie maanden.

De post te betalen declaraties vervangingskosten is als volgt te specificeren:

(alle bedragen x € 1.000):

|                                   | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Reeds ingediend en in behandeling | 3.415      | 3.977      |
| Nog te verwachten                 | 7.085      | 4.266      |
| Totaal                            | 10.500     | 8.243      |

De post te betalen declaraties vervangingskosten bevat een schattingselement. De belangrijkste veronderstelling is het bedrag aan nog te ontvangen vervangingsdeclaraties na balansdatum.

De raming inzake nog te betalen declaraties vervangingskosten wordt bepaald op basis van het historisch indieningsgedrag. Er zijn 3 soorten vervangingsdeclaraties te onderscheiden: reguliere Vf declaraties (inclusief na-declaraties en externe declaraties), pooldeclaraties en declaraties voor de financiële varianten (stoploss 80, stoploss 100, wachtdagen 14 en wachtdagen 42). Voor de reguliere declaraties en declaraties financiële varianten wordt gebruik gemaakt van data uit bronsysteem Mijn Vf in de periode 2024 tot en met maandverwerking februari 2025. Met behulp van deze historische gegevens wordt becijferd hoeveel procent van de declaraties in een tijdvak per maandverwerking worden aangeleverd. De declaratielast per tijdvak wordt vervolgens naar 100% geëxtrapoleerd. Het verschil tussen de projectie en de reeds ontvangen en verwerkte declaratielast, vormt de reservering ultimo jaareinde.



De raming inzake nog te betalen pooldeclaraties wordt bepaald per vervangingspoolbestuur. Het bedrag aan werkelijk ingediende declaraties per maand worden verhoogd met het aantal aan nog te verwachte declaraties voor de ingediende poolaanstellingen per tijdvak vermenigvuldigd met het hiervoor geldende normbedrag voor het betreffende vervangingspoolbestuur.

In de jaarrekening 2023 van het Vervangingsfonds was een raming opgenomen voor nog te betalen declaraties vervangingskosten ad € 8,2 mln. retrospectief is gebleken dat in boekjaar 2023 voor een bedrag ad € 8,1 mln. is ingediend bij het Vervangingsfonds met betrekking tot boekjaar 2023. Het ramingsverschil is derhalve nihil.

**Te betalen premiedifferentiatie**

De te betalen premiedifferentiatie heeft betrekking op de raming van de te verrekenen bonus/malus met de schoolbesturen. De verrekening vindt plaats per kalenderjaar. De premiedifferentiatie wordt bepaald per bevoegd gezag op basis van een rekenregel. De premiedifferentiatie is de resultante van de premie-opbrengst in het boekjaar en de betaalde en nog te betalen vervangingsdeclaraties. De eindafrekening over 2024 met schoolbesturen wordt vóór 15 oktober 2025 bekend gemaakt. Doordat de nog te betalen vervangingsdeclaraties een raming is, is de te betalen premiedifferentiatie ook een raming.

**Overlopende passiva**

Onder de overlopende passiva zijn diverse te betalen bedragen aan leveranciers opgenomen.

De overige schulden hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

**Financiële instrumenten**

**Algemeen**

Het Vervangingsfonds maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die het fonds blootstelt aan kredietrisico's, marktrisico's, renterisico's, kasstroomrisico's en liquiditeitsrisico's. Om deze risico's te beheersen heeft het Vervangingsfonds een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's van onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen in de markt en daarmee de financiële prestaties van het Vervangingsfonds te beperken. Het Vervangingsfonds zet geen afgeleide financiële instrumenten in om risico's te beheersen.

**Kredietrisico**

Het Vervangingsfonds loopt kredietrisico over vorderingen ouder dan 90 dagen opgenomen onder de kortlopende vorderingen en overige activa en liquide middelen voor een totaalbedrag van € 17k. (2023: € 17k). Het Vervangingsfonds hanteert interne procedures en gedragslijnen teneinde het kredietrisico inzake vorderingen te beperken. Tegenover vorderingen kunnen verplichtingen staan aan dezelfde tegenpartijen. Reglementair is vastgelegd dat bij het in gebreke blijven van de debiteur de stichting het verschuldigde bedrag mag verhalen op de tegoeden van de debiteur. Ultimo 2024 en ultimo 2023 is geen sprake van concentratie van kredietrisico's bij één of meerdere partijen, anders dan de liquide middelen aangehouden bij het ministerie van Financiën.

**Renterisico en kasstroomrisico**

Het Vervangingsfonds loopt geen renterisico aangezien er geen rentedragende vorderingen en schulden zijn. Het Vervangingsfonds heeft dan ook geen afgeleide rente-instrumenten afgesloten om de variabiliteit van variabel rentende leningen te beperken. Er wordt rente ontvangen over de tegoeden gestald bij het ministerie van Financiën.

**Valutarisico**

Het Vervangingsfonds loopt geen valutarisico aangezien alle transacties in euro's plaatsvinden.

**Prijsrisico**

Het Vervangingsfonds bezit geen beleggingen in ondernemingen en loopt daardoor geen prijsrisico.

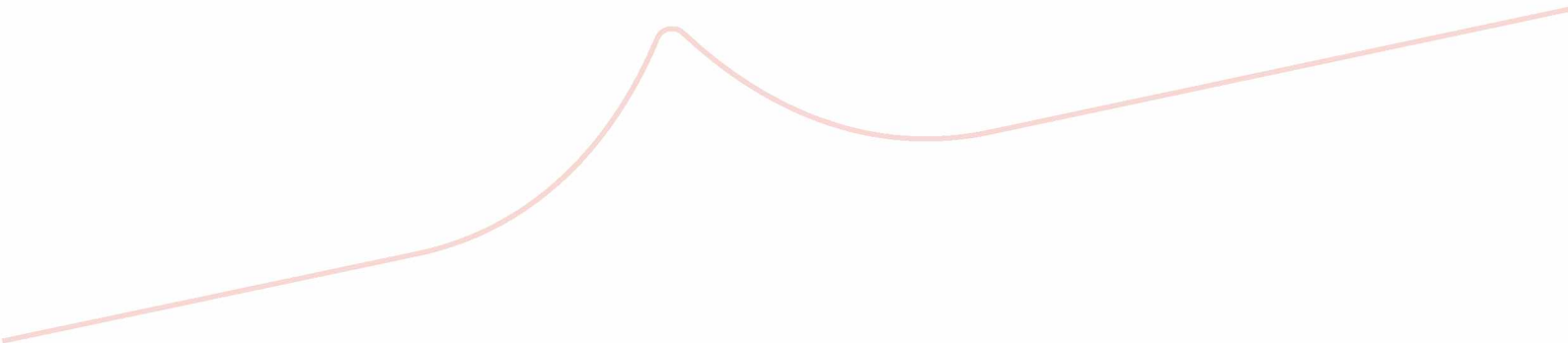
**Liquiditeitsrisico**

Het Vervangingsfonds bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opeenvolgende liquiditeits-begrotingen. Het bestuur ziet hiermee toe dat voor het Vervangingsfonds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de huidige en toekomstige verplichtingen te kunnen voldoen en om binnen de huidige kredietfaciliteit van het ministerie van Financiën van € 23 mln. te blijven. Tot op heden heeft het Vervangingsfonds geen gebruikt gemaakt van de kredietfaciliteit.

Het Vervangingsfonds maakt gebruik van de Regeling schatkistbankieren RWT's en andere rechtspersonen van de minister van Financiën teneinde het liquiditeitsrisico te beperken.

**Reële waarde**

De reële waarde van in de balans opgenomen financiële instrumenten verantwoord onder kasmiddelen, kortlopende vorderingen en kortlopende schulden benadert de boekwaarde daarvan.





Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Het Vervangingsfonds is de volgende verplichtingen aangegaan, die niet uit de balans blijken:

Resterende looptijd korter dan 1 jaar

(alle bedragen x € 1.000)

|                                                   |       |
|---------------------------------------------------|-------|
| Dienstverlening serviceorganisaties               | 1.938 |
| Totaal niet in de balans opgenomen verplichtingen | 1.938 |

Voor het verlenen van de diensten door WWplus is een vergoeding verschuldigd welke jaarlijks wordt vastgesteld. Die kan door één der partijen worden beëindigd, met inachtneming van een opzegtermijn van 12 maanden door de Fondsen en 24 maanden door WWplus.

Er zijn geen verplichtingen langer lopend dan 5 jaar.  
Er is geen sprake van niet in de balans opgenomen activa.

Bij het fonds zijn diverse bezwaarschriften ingediend die in behandeling zijn genomen. Hoewel de afloop van deze bezwaarschriften niet met zekerheid kan worden voorspeld en het bedrag niet betrouwbaar is in te schatten, wordt aangenomen dat deze geen materiële invloed van betekenis zullen hebben op de financiële positie.

Toelichting op de Staat van Baten en Lasten over 2024

Premieopbrengsten [8]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                 | 2024   | 2023   |
|---------------------------------|--------|--------|
| Premie regulier                 | 32.377 | 34.956 |
| Premie ERD Financiële Varianten | 4.825  | 3.894  |
| Premiedifferentiatie            | -37    | -188   |
|                                 | 37.165 | 38.662 |
| Premieopslag BGZ                | 0      | 3      |
|                                 | 37.165 | 38.665 |

De premieopbrengsten bestaan uit de over het boekjaar geïnde en te innen premies van de aangesloten schoolbesturen. De grondslag voor de premieberekening bestaat uit het brutoloon plus 8% vakantietoeslag.

De premiedifferentiatie is het saldo van de bonus/malusafrekening, waarbij schoolbesturen per schooljaar een malus moeten betalen bij een te groot ziekteverzuim en een bonus krijgen bij een laag ziekteverzuim.

De premiepercentages hebben zich in de afgelopen jaren als volgt ontwikkeld:

|              | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   |
|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Vf regulier  | 6,00 % | 6,00 % | 4,50 % | 4,75 % | 4,30 % |
| ERD WD14     | 3,50 % | 3,50 % | 2,75 % | 2,80 % | 2,80 % |
| ERD WD42     | 2,90 % | 2,90 % | 2,25 % | 2,25 % | 1,90 % |
| ERD SL80     | 0,50 % | 0,50 % | 0,30 % | 0,35 % | 0,30 % |
| ERD SL100    | 0,20 % | 0,20 % | 0,10 % | 0,15 % | 0,10 % |
| Volledig ERD | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |

Met het premiebeleid beoogt het Vervangingsfonds de kosten van de vervanging te dekken en de reserves binnen de afgesproken bandbreedte te laten vallen. Het premiebeleid is gebaseerd op periodiek herijkte begrotingen van de verwachte vervangingskosten.



Vergoeding uitvoeringskosten [9]

(alle bedragen x € 1.000)

|                              | 2024  | 2023  |
|------------------------------|-------|-------|
| Vergoeding uitvoeringskosten | 2.730 | 2.730 |
| Totaal                       | 2.730 | 2.730 |

Het Vervangingsfonds ontvangt een vergoeding van het ministerie van OCW voor het uitvoeren van haar activiteiten (vergoeding uitvoeringskosten). De vergoeding voor uitvoeringskosten heeft betrekking op het boekjaar.

Vergoeden kosten vervangingen [10]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                 | 2024   | 2023   |
|---------------------------------|--------|--------|
| Vervanging regulier             | 33.119 | 35.422 |
| Vervanging financiële varianten | 4.657  | 3.746  |
| Totaal                          | 37.776 | 39.168 |

Onder de vervangingskosten zijn de door de schoolbesturen ingediende declaraties voor de verschillende verlofgronden opgenomen verhoogd met nog te betalen declaraties vervangingskosten en gecorrigeerd voor een schatting voor te vorderen pooldeclaraties. Het aantal vervangingsdeclaraties ligt in 2024 lager dan in 2023 als gevolg van de overgang van besturen naar (een vorm van) eigenrisicodragerschap en als gevolg van het lerarentekort, waardoor vervangers lastiger te vinden zijn. De vervangingsgraad is in 2024 gedaald.

De financiële varianten zorgen ervoor dat binnen het eigen risicodragerschap de schoolbesturen de mogelijkheid hebben om onverwacht hoge en/of extra kosten te beperken. Onderscheid wordt gemaakt tussen risicoafdekking voor individuele verzuimgevallen (2 maal werktijdfactor per week of 6 maal de werktijdfactor per week) en risicoafdekking voor uitschieters in de totale vervangingskosten (stoploss variant met eigen risico in bedragen 80% of stoploss variant met eigen risico in bedragen 100%). In 2024 hebben 3 grotere BG's de overstap gemaakt van volledig ERD naar de ERD Financiële Variant Wachtdagen 14. Zij zorgen voor de toename van de vervangingskosten.

Kosten bestuur [11]

(alle bedragen x € 1.000)

|                | 2024 | 2023 |
|----------------|------|------|
| Kosten bestuur | 70   | 68   |
| Totaal         | 70   | 68   |

De kosten bestuur zijn opgebouwd uit een vaste-, vacatie- en reiskostenvergoeding voor bestuurs- en commissieleden op basis van aanwezigheid per vergadering.

Het Vervangingsfonds beschouwt het Participatiefonds als gelieerde organisatie. De samenstelling van het bestuur van beide stichtingen is gelijk.

Personele kosten [12]

(alle bedragen x € 1.000)

|                          | 2024 | 2023 |
|--------------------------|------|------|
| Lonen en salarissen      | 358  | 325  |
| Sociale lasten           | 67   | 60   |
| Pensioenlasten           | 64   | 58   |
| Overige personele kosten | 312  | 177  |
|                          | 801  | 620  |

De operationele aansturing van beide stichtingen geschiedt vanuit een gezamenlijk bestuursbureau. De medewerkers van het bestuursbureau zijn in dienst van het Participatiefonds. Voor zover zij specifieke taken verrichten voor het Vervangingsfonds worden deze kosten doorberekend op basis van een vast-gestelde verdeelsleutel. Alle werknemers zijn werkzaam in Nederland.

Het aantal medewerkers ultimo boekjaar van het Vervangingsfonds, alle werkzaam binnen het Bestuurs-bureau, was in 2024 0 fte (2023: 0 fte).

Materiële kosten [13]

(alle bedragen x € 1.000)

|                                             | 2024  | 2023  |
|---------------------------------------------|-------|-------|
| Materiële kosten bestuursbureau en directie | 2.038 | 2.017 |
| Totaal                                      | 2.038 | 2.017 |

De overige kosten van het bestuursbureau worden op basis van vooraf vastgestelde verdeelsleutels verdeeld tussen het Participatiefonds en het Vervangingsfonds, tenzij de kosten specifiek van toepassing zijn op één van de fondsen.

Uitvoeringskosten [14]

(alle bedragen x € 1.000)

|                   | 2024  | 2023  |
|-------------------|-------|-------|
| Uitvoeringskosten | 2.421 | 2.241 |
| Totaal            | 2.421 | 2.241 |

Het betreft de kosten voor het berekenen en innen van de premies, het berekenen en vergoeden van de vervangingsdeclaraties, het verzorgen van de pooladministratie, het verwerken van de jaarlijkse premie-differentiatie en het voeren van de financiële administratie.



Overige lasten [15]  
(alle bedragen x € 1.000)

|                           | 2024 | 2023 |
|---------------------------|------|------|
| Controlekosten accountant | 131  | 226  |
| Totaal                    | 131  | 226  |

De overige lasten bestaan uit de accountantskosten.

Honoraria van de accountant  
(alle bedragen x € 1.000)

| Aard van de dienstverlening  | 2024 | 2023 |
|------------------------------|------|------|
| Controle jaarrekening        | 130  | 224  |
| Andere niet-controlediensten | 1    | 2    |
| Totaal honoraria             | 131  | 226  |

De honoraria worden toegerekend aan het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Rentelasten en soortgelijke kosten [16]  
(alle bedragen x € 1.000)

|            | 2024 | 2023 |
|------------|------|------|
| Bankkosten | 4    | 4    |
| Totaal     | 4    | 4    |

Deze bankkosten betreffen de kosten van het betalingsverkeer over het boekjaar.

Rentebaten [17]  
(alle bedragen x € 1.000)

|            | 2024 | 2023 |
|------------|------|------|
| Rentebaten | 640  | 738  |
| Totaal     | 640  | 738  |

Het Vervangingsfonds ontvangt rente over de tegoeden die zijn opgenomen in de rekening courantpositie met het ministerie van Financiën.

Financiële rechtmatigheid

In deze paragraaf verantwoordt het bestuur zich over de financiële rechtmatigheid van het Vervangingsfonds. Financiële rechtmatigheid behelst het innen en besteden van middelen in overeenstemming met de relevante geldende wet- en regelgeving zoals opgenomen in het kader financiële rechtmatigheid (bijlage 3 Accountantscontroleprotocol).

Het fonds neemt de in de werkafspraken vastgelegde rapporteringtoleranties voor de financiële rechtmatigheid in acht bij de opstelling van deze paragraaf.

Vermelding van fouten geschiedt per onderwerp (post of onderwerp in de jaarrekening) met een ondergrens van 0,1 procent van de bestede publieke middelen voor fouten en onzekerheden. Dat betekent dat overschrijdingen met betrekking tot de financiële rechtmatigheid expliciet worden toegelicht wanneer deze per post de waarde van € 37k overschrijdt. Dat geldt ook voor alle onzekerheden boven de € 37k. Indien de rapporteringstolerantie wordt overschreden, dient het totale bedrag aan fouten door het fonds in de paragraaf voor de financiële rechtmatigheid te worden vermeld.

De mate van financiële rechtmatigheid wordt door middel van een toetsingskader beoordeeld. Het toetsingskader is zowel een verantwoordingskader voor het fonds voor deze paragraaf, als een controlekader voor de accountant. Het accountantsprotocol voor de jaarrekening, de daarin opgenomen algemene wet- en regelgeving en het kader financiële rechtmatigheid vormen het uitgangspunt voor het toetsingskader.

Het fonds heeft voor de processen omtrent premieheffing en verevening vervangingskosten een Internal Control Framework (ICF) opgesteld. De relevante artikelen van het reglement Vervangingsfonds die betrekking hebben op de financiële rechtmatigheid van de premies en de vervangingskosten zijn hierin opgenomen. In dit framework zijn de bestaande risico's geïdentificeerd en passende beheersmaatregelen opgesteld voor materiële risico's. Jaarlijks wordt dit ICF getoetst door een externe accountant. Voor de overige processen die raken aan de financiële rechtmatigheid zijn de belangrijkste risico's in kaart gebracht en hierbij passende interne beheersmaatregelen opgesteld, waarop de afdeling control toezicht houdt.

Deze paragraaf gaat in op afwijkingen en aandachtspunten die voortvloeien uit de reviews van Control op de uitgevoerde controlemaatregelen en de uitgevoerde audit op het ICF (ISAE 3402 rapportage).

Financiële rechtmatigheid

Er is een onrechtmatigheid geconstateerd met betrekking tot de vervangingskosten ter hoogte van € 248k (2023: 0k) en een onzekerheid ter hoogte van € 145k (2023: 207k).

Hierna volgt voor de belangrijkste thema's een nadere toelichting.

Onzekerheid met betrekking tot vervangingskosten

Er is gedurende 2024 geen controle geweest op de tijdigheid van correcties op declaraties die wordt vereist in artikel 12.13 van het reglement Vervangingsfonds. Er is een analyse gemaakt van de declaraties die na verstrijken van de correctietermijn nog zijn gecorrigeerd en waarop nog een betaling is gedaan of gevorderd. We kunnen niet met zekerheid vaststellen wanneer de correctie in het systeem wordt ontvangen. Om deze datum te benaderen is de datum uitdraai uit salarisadministratie van de BG gehanteerd. Voor € 248k kunnen we verifiëren dat er te laat een correctie is gedaan, voor € 145k bestaat hiervoor op basis van de benaderingsdatum een mogelijkheid. Om deze reden is voor dit bedrag een onzekerheid opgenomen.



Wet normering topinkomens

De Wet normering topinkomens (WNT) is van toepassing op het Vervangingsfonds. Het bezoldigings-maximum voor het Vervangingsfonds is gelijk aan het algemene WNT-maximum, dat van toepassing is op onderwijs gerelateerde instellingen en is voor 2024 vastgesteld op € 233.000, -. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering. In 2024 geldt een maximum uurtarief van € 221,-. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de op het Vervangingsfonds van toepassing zijnde WNT-regelgeving.

Conform het burgerlijk wetboek classificeren het Vervangingsfonds en de gelieerde stichting het Participatiefonds juridisch gezien niet als een groep. Echter zij hebben door de bestuurlijke en organisatorische verwevenheid wel te maken met WNT-problematiek rondom intra-groep detachering. Deze huidige WNT-verantwoordingsproblematiek wordt hierna nader uiteengezet.

Algemene toelichting omtrent WNT- verantwoordingsproblematiek bij intra-groep detachering

Bij het toepassen van de uitvoeringsregeling WNT 2024 ontstaan knelpunten wanneer er sprake is van intra-groep detachering. Wanneer topfunctionarissen met een eenzijdige dienstbetrekking ook bestuurlijke activiteiten verrichten voor overige entiteiten binnen dezelfde groep ontstaat er een (norm)onduidelijkheid ten aanzien van het bezoldigingsbegrip. Dit is het geval voor het Vervangingsfonds waarbij een aantal topfunctionarissen diensten verrichten voor het Vervangingsfonds en dienstbetrekking hebben bij het Participatiefonds.



- Mevrouw G.H. Faber is voorzitter van het bestuur, zij heeft een arbeidsovereenkomst voor 0,4 fte met het Participatiefonds. De totale bezoldiging bedroeg in 2024 € 57.082,- (2023: € 53.057,-). Deze bezoldiging wordt voor 50% doorbelast aan de gelieerde stichting Vervangingsfonds, voor de werkzaamheden die worden uitgevoerd ten behoeve van het Vervangingsfonds. Deze 50% doorbelasting is toegelicht in onderstaande WNT tabel. De totale bezoldiging (€ 57.082,-) is toegelicht in de WNT tabel binnen de jaarrekening van het Participatiefonds.
- De heer D.J.H.G. Vijgen is directeur van het bestuursbureau, hij heeft een arbeidsovereenkomst voor 1 fte met het Participatiefonds. De totale bezoldiging bedroeg in 2024 € 209.761,- (2023: € 191.603,-). Deze bezoldiging wordt voor 20% doorbelast aan de gelieerde Stichting Vervangingsfonds, voor de werkzaamheden die worden uitgevoerd ten behoeve van het Vervangingsfonds. Deze 20% doorbelasting is toegelicht in onderstaande WNT tabel. De totale bezoldiging (€ 209.761,-) is toegelicht in de WNT tabel binnen de jaarrekening van het Participatiefonds.
- Mevrouw M.F. Baran is plaatsvervangend directeur van het bestuursbureau, zij heeft een arbeids-overeenkomst met het Participatiefonds. De totaal bezoldiging (inclusief manager Kennis & Innovatie) bedroeg in 2024 € 147.887,- (2023: € 140.818,-). Deze bezoldiging wordt niet door-belast aan de gelieerde Stichting Vervangingsfonds en is daarom niet opgenomen in onderstaande WNT tabel. De totale bezoldiging (€ 147.887,-) is toegelicht in de WNT tabel binnen de jaar-rekening van het Participatiefonds.

De WNT-groepsverantwoordingsproblematiek komt naar voren als gevolg van de wijziging in de Uitvoeringsregeling WNT 2023 en 2024, maar wordt in de kern veroorzaakt door een weeffout in de WNT. Het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (hierna: 'BZK') heeft aangegeven dat reparatie van de wetgeving (2e Evaluatiewet WNT) op z'n vroegst vanaf 2025 in werking kan treden. Voor de tussen-liggende jaren moest derhalve gezocht worden naar een oplossing.

Ondanks alle inspanningen van verschillende partijen om de problematiek op te lossen dan wel middels het verkrijgen van duidelijkheid over de norm, dan wel middels aanpassing van de Regeling Bezoldigings-norm Topfunctionarissen dan wel middels een tijdelijke uitvoeringsregeling WNT is de WNT-groeps-verantwoordingsproblematiek tot op heden niet opgelost. Het ministerie van BZK houdt vast aan uitvoering van de WNT-groepsverantwoording op basis van de nieuwe nadere uitleg zoals opgenomen in de memorie van toelichting bij de Uitvoeringsregeling WNT 2023 en 2024.

Grondslagen en uitgangspunten voor de WNT-verantwoording

Op basis van voorgaande knelpunten hebben wij een aantal uitgangspunten opgenomen bij het opstellen van de WNT-verantwoording. Onderstaande uitgangspunten omvatten een verwijzing naar de WNT-tabel en bijhorende toelichtingen.

- Ad 1) Nadere toelichting omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)
- In de WNT-tabel voor het Vervangingsfonds is de deeltijdfactor van de heer D.J.H.G. Vijgen gebaseerd op de kostenverdeelsleutel (conform dienstverleningsovereenkomst) voor het toe-rekenen van salariskosten van het Participatiefonds aan het Vervangingsfonds, zijnde 20%. Voor mevrouw G.H. Faber is de deeltijdfactor bepaald op basis van de 50% doorbelasting overeenkomstig de dienstverleningsovereenkomst. Aan deze fte inzet ligt geen urenregistratie ten grondslag. Wij hebben op basis van voorgaande eigen interpretaties de omvang van het dienstverband als deeltijdfactor in fte bepaald door het percentage in de dienstverlenings-overeenkomst te vermenigvuldigen de omvang van de dienstbetrekking van de topfunctionaris bij het Participatiefonds, met een maximum van 1 fte.



Ad 2) Nadere toelichting bezoldigingscomponent (doorbelasting)

Op basis van de gehanteerde kostenverdeelsleutel wordt voor de doorbelaste topfunctionarissen (de heer D.J.H.G. Vijgen en mevrouw G.H. Faber) de bezoldiging en bijbehorende individuele bezoldigingsmaximum verantwoord voor hun topfunctionaris functie bij het Vervangingsfonds. Vanwege normonduidelijkheid bij intra-groep detachering zijn wij genoodzaakt op basis van het best mogelijke inzicht de totale bezoldiging voor de functie van topfunctionaris bij het Vervangingsfonds toe te lichten in de WNT tabel, zijnde de doorbelaste bezoldiging.

Het Vervangingsfonds kent de volgende functionarissen die onder de werking van de Wet normering topinkomens vallen:

WNT tabellen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

| Gegevens 2024<br>(Bedragen x € 1)                                                                         | G.H. Faber<br>voorzitter bestuur | S. Beuving<br>lid bestuur | A. Bodegraven*<br>lid bestuur | M.F. Harrigan<br>lid bestuur | W. Hendricks*<br>lid bestuur |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Aanvang en einde functie-<br>vervulling in 2024                                                           | 01-01 t/m 31-12                  | 01-01 t/m 31-12           | 01-01 t/m 31-12               | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12              |
| Omvang dienstverband<br>(als deeltijdfactor in fte) <sup>1</sup>                                          | 0,2                              | 0,025                     | 0,025                         | 0,025                        | 0,025                        |
| Dienstbetrekking <sup>2</sup>                                                                             | nee                              | nee                       | nee                           | nee                          | nee                          |
| Bezoldiging                                                                                               |                                  |                           |                               |                              |                              |
| Beloning plus belastbare<br>onkostenvergoedingen <sup>2</sup>                                             | € 28.541                         | € 4.760                   | € 3.857                       | € 4.754                      | € 4.232                      |
| Beloningen betaalbaar op termijn                                                                          |                                  |                           |                               |                              |                              |
| Subtotaal                                                                                                 | € 28.541                         | € 4.760                   | € 3.857                       | € 4.754                      | € 4.232                      |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                                                          | € 46.600                         | € 5.825                   | € 5.825                       | € 5.825                      | € 5.825                      |
| -/- Onverschuldigd betaald en<br>nog niet terugontvangen bedrag                                           | n.v.t.                           | n.v.t.                    | n.v.t.                        | n.v.t.                       | n.v.t.                       |
| Bezoldiging                                                                                               | € 28.541                         | € 4.760                   | € 3.857                       | € 4.754                      | € 4.232                      |
| Het bedrag van de overschrijding<br>en de reden waarom de<br>overschrijding al dan niet is<br>toegestaan. | n.v.t.                           | n.v.t.                    | n.v.t.                        | n.v.t.                       | n.v.t.                       |
| Toelichting op de vordering<br>wegens onverschuldigde<br>betaling                                         | n.v.t.                           | n.v.t.                    | n.v.t.                        | n.v.t.                       | n.v.t.                       |

| Gegevens 2023<br>(Bedragen x € 1)                                | G.H. Faber<br>voorzitter bestuur | S. Beuving<br>lid bestuur | A. Bodegraven*<br>lid bestuur | M.F. Harrigan<br>lid bestuur | W. Hendricks*<br>lid bestuur |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Aanvang en einde functie-<br>vervulling in 2023                  | 01-01 t/m 31-12                  | 01-01 t/m 31-12           | 01-01 t/m 31-12               | 01-02 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12              |
| Omvang dienstverband<br>(als deeltijdfactor in fte) <sup>1</sup> | 0,2                              | 0,025                     | 0,025                         | 0,025                        | 0,025                        |
| Dienstbetrekking <sup>2</sup>                                    | nee                              | nee                       | nee                           | nee                          | nee                          |
| Bezoldiging                                                      |                                  |                           |                               |                              |                              |
| Beloning plus belastbare<br>onkostenvergoedingen <sup>2</sup>    | € 25.534                         | € 4.040                   | € 3.983                       | € 4.691                      | € 3.881                      |
| Beloningen betaalbaar op termijn                                 | € 995                            |                           |                               |                              |                              |
| Subtotaal                                                        | € 26.529                         | € 4.040                   | € 3.983                       | € 4.691                      | € 3.881                      |
| Individueel toepasselijke<br>bezoldigingsmaximum                 | € 44.600                         | € 5.575                   | € 5.575                       | € 5.102                      | € 5.575                      |
| Bezoldiging                                                      | € 26.529                         | € 4.040                   | € 3.983                       | € 4.691                      | € 3.881                      |

\*) Deze bestuursleden ontvangen de vergoeding niet persoonlijk, de vergoeding wordt overgemaakt aan desbetreffende werkgevers

\*\*) Gedurende 2024 was M.F. Baran 35 dagen 0,17 fte (2023: 25 dagen/0,096 fte) in functie als plaatsvervangend directeur voor beide fondsen. Daar er geen doorbelasting heeft plaatsgevonden van het Participatiefonds naar het Vervangingsfonds in 2024 en 2023 voor M.F. Baran is geen bezoldiging opgenomen in de WNT tabel.

| E. Kopmels*<br>lid bestuur | G.H. Michels*<br>lid bestuur | K.C.J. Straus*<br>lid bestuur | J. Veenstra*<br>lid bestuur | D.J.H.G. Vijgen<br>directeur | M.F. Baran**<br>pl.verv. directeur |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 01-01 t/m 31-12            | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12               | 01-01 t/m 08-02             | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12                    |
| 0,025                      | 0,025                        | 0,025                         | 0,025                       | 0,2                          | -                                  |
| nee                        | nee                          | nee                           | nee                         | nee                          | nee                                |
|                            |                              |                               |                             |                              |                                    |
| € 4.464                    | € 4.317                      | € 3.960                       | € 588                       | € 37.221                     | € -                                |
|                            |                              |                               |                             | € 4.731                      | € -                                |
| € 4.464                    | € 4.317                      | € 3.960                       | € 588                       | € 41.952                     | € -                                |
| € 5.825                    | € 5.825                      | € 5.825                       | € 621                       | € 46.600                     | € -                                |
| n.v.t.                     | n.v.t.                       | n.v.t.                        | n.v.t.                      | n.v.t.                       | n.v.t.                             |
| € 4.464                    | € 4.317                      | € 3.960                       | € 588                       | € 41.952                     | € -                                |
| n.v.t.                     | n.v.t.                       | n.v.t.                        | n.v.t.                      | n.v.t.                       | n.v.t.                             |
| n.v.t.                     | n.v.t.                       | n.v.t.                        | n.v.t.                      | n.v.t.                       | n.v.t.                             |

| E. Kopmels*<br>lid bestuur | G.H. Michels*<br>lid bestuur | K.C.J. Straus*<br>lid bestuur | J. Veenstra*<br>lid bestuur | D.J.H.G. Vijgen<br>directeur | M.F. Baran**<br>pl.verv. directeur |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 01-01 t/m 31-12            | 01-09 t/m 31-12              | 01-04 t/m 31-12               | 01-01 t/m 31-12             | 01-01 t/m 31-12              | 01-01 t/m 31-12                    |
| 0,025                      | 0,025                        | 0,025                         | 0,025                       | 0,2                          | -                                  |
| nee                        | nee                          | nee                           | nee                         | nee                          | nee                                |
|                            |                              |                               |                             |                              |                                    |
| € 4.237                    | € 1.552                      | € 2.459                       | € 4.023                     | € 33.755                     | € -                                |
|                            |                              |                               |                             | € 4.566                      | € -                                |
| € 4.237                    | € 1.552                      | € 2.459                       | € 4.023                     | € 38.321                     | € -                                |
| € 5.575                    | € 1.863                      | € 4.200                       | € 5.575                     | € 44.600                     | € -                                |
| € 4.237                    | € 1.552                      | € 2.459                       | € 4.023                     | € 38.321                     | € -                                |



1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

| Gegevens 2024 (Bedragen x € 1)                                                                  | G.S. Roelofsens*<br>lid bestuur |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------|
| Kalenderjaar                                                                                    | 2024                            |        |
| Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)                                 | 15-02 t/m 31-12                 |        |
| Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar                                    | 11                              |        |
| Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar                                           | 21,5                            |        |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum                                                   |                                 |        |
| Maximum uurtarief in het kalenderjaar                                                           | € 221                           |        |
| Maxima op basis van de normbedragen per uur                                                     | € 4,752                         |        |
| Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12                         | € 4.752                         |        |
| Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)                                                       |                                 |        |
| Bezoldiging in de betreffende periode                                                           | € 3.160                         |        |
| Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12                                               | € 3.160                         |        |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag                                    | n.v.t.                          |        |
| Bezoldiging                                                                                     | € 3.160                         |        |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan | n.v.t.                          | n.v.t. |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling                                     | n.v.t.                          |        |

\*) Dit bestuurslid ontvangt de vergoeding niet persoonlijk, de vergoeding wordt overgemaakt aan desbetreffende werkgever.

Bestuursleden (of de werkgevers) ontvangen per bestuursvergadering een voorbereidingsvergoeding van € 145,- per uur. Daarnaast ontvangen bestuursleden (of de werkgevers) een vakantie vergoeding van € 145,- per uur, per bijgewoonde vergadering. De beloningen betaalbaar op termijn hebben betrekking op pensioenverplichtingen.

Naast de hiervoor vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Er zijn in 2024 geen ontslaguitkeringen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WOPT of de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden.

Aan leningen, voorschotten en garanties ten behoeve van bestuurders als bedoeld in artikel 2:383 lid 2 BW, is gedurende het boekjaar € 0 (2023: € 0) afgewaardeerd en/of kwijtgescholden.

Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen het Vervangingsfonds en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met het Vervangingsfonds. Dit betreffen onder meer de relaties tussen het Vervangingsfonds en het Participatiefonds, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

De samenstelling van het bestuur van beide stichtingen is gelijk. De operationele aansturing van beide stichtingen geschiedt vanuit een gezamenlijk bestuursbureau.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag, anders dan hierna vermeld.

De transacties met verbonden partijen hebben betrekking op kosten voor gemene rekening die via een vooraf bepaalde verdeelsleutel zonder opslag aan het betreffende fonds worden gealloceerd. De contracterende partij is in veel gevallen het Participatiefonds, de kosten voor o.a. personeel en overhead worden volgens een vaste verdeelsleutel doorbelast aan het Vervangingsfonds. In 2024 ging het om een bedrag van € 2,4 mln.



Realisatie en begroting

Jaarlijks stelt het Vervangingsfonds een begroting op voor het komende boekjaar uitgaande van de meerjarenbegroting. Aan de begroting liggen rekenmodellen en gestructureerde verwachtingen omtrent de ontwikkeling van het ziekteverzuim en de vervangingskosten ten grondslag. Samen met de kosten voor bedrijfsvoering worden de totale lasten geprognoseerd. Uitgaande van de totale lasten en rekening houdend met ontwikkelingen in het bijdrage-inkomen alsmede de gewenste stand van het eigen vermogen wordt vervolgens bepaald welke premiepercentages worden gehanteerd in de premieberekening. De hier gepresenteerde begroting is de goedgekeurde begroting 2024 door het ministerie van OCW.

Op basis van realisatiecijfers wordt de voortgang van het resultaat maandelijks gemonitord. Naar aanleiding daarvan kunnen de premiepercentages worden bijgesteld teneinde de hoogte van de premieopbrengsten te beïnvloeden. Hierbij wordt gestreefd naar het voorkomen van grote wisselingen in het premiepercentage om de bestuurbaarheid van de scholen niet te bemoeilijken.

Voor 2024 is een negatief resultaat begroot van € 3,8 mln. Het gerealiseerde resultaat bedraagt € 2,7 mln. negatief. Het verschil ad € 1,1 mln. is opgebouwd uit:

1.

Hogere premieopbrengsten ad € 2,0 mln.
2.

Hogere vervangingskosten ad € 2,4 mln.
3.

Lagere kosten bedrijfsvoering ad € 1,2 mln.
4.

Hogere renteopbrengsten ad € 0,2 mln.
- Ad 1)

In totaliteit zijn de premieopbrengsten € 2,0 mln. hoger dan begroot. Voor alle aansluitingen geldt dat in oktober de salarissen met 4,9% zijn verhoogd, waar in de begroting rekening is gehouden met 3%. Bij de premieopbrengsten van besturen met een reguliere aansluiting geldt daarnaast dat er minder malus in rekening wordt gebracht, omdat de vervangingsdeclaraties op verwacht niveau liggen. In 2024 zijn 3 grote ERD besturen overgestapt naar een ERD Financiële Variant. De grondslag voor de premieberekening is daardoor 20% hoger dan begroot.
- Ad 2)

De vervangingskosten zijn € 2,4 mln. hoger dan begroot. Het bedrag aan pooldeclaraties ligt hoger, doordat er in 2024 meer gebruik is gemaakt van de pools. Daarnaast zijn de vervangingskosten bij de ERD Financiële Varianten met wachtdagen € 1,3 mln. hoger. Er zijn 3 grote BG's overgestapt van volledig ERD naar de ERD Financiële Variant WD14. In combinatie met een hoger normbekostiging, door een hoger cao-loon leidt dit tot hogere vervangingskosten.
- Ad 3)

Lagere kosten bedrijfsvoering van € 1,2 mln. Over de gehele linie zijn de kosten lager. De personeelslasten zijn lager dan begroot door lagere salariskosten omdat niet alle vacatures ingevuld konden worden. Daarnaast zijn er geen uitgaven voor het project Vangnet Vf. Dit project is nog niet gestart. Voor de uitvoeringskosten en de kosten controle accountant geldt dat er, na de vaststelling van de begroting 2024, een nieuwe kostenverdeling is over het Vervangingsfonds (20%) en het Participatiefonds (80%).
- Ad 4)

Hogere renteopbrengsten van € 0,2 mln. Het gem. saldo op de rekeningcourant is hoger door hogere premieopbrengsten. Het gemiddelde rentetarief in 2024 is 0,5% hoger.

Realisatie versus begroting

(alle bedragen x € 1.000,-)

|                                             | Realisatie<br>2024 | Begroting<br>2024 | Vershill      |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| <b>Baten</b>                                |                    |                   |               |
| <b>Premieopbrengsten</b>                    | <b>37.165</b>      | <b>35.171</b>     | <b>1.994</b>  |
| Vf Regulier                                 | 32.340             | 31.228            | 1.112         |
| ERD Financiële Varianten                    | 4.825              | 3.943             | 882           |
| Vergoeding uitvoeringskosten                | 2.730              | 2.730             | 0             |
| <b>Totaal baten</b>                         | <b>39.895</b>      | <b>37.901</b>     | <b>1.994</b>  |
|                                             |                    |                   |               |
| <b>Lasten</b>                               |                    |                   |               |
| <b>Dienstverlening</b>                      | <b>37.776</b>      | <b>35.407</b>     | <b>2.369</b>  |
| Declaraties Vf Regulier                     | 33.119             | 32.346            | 773           |
| Declaraties ERD Financiële Varianten        | 4.657              | 3.061             | 1.596         |
| <b>Bedrijfsvoering</b>                      | <b>5.461</b>       | <b>6.659</b>      | <b>-1.198</b> |
| Kosten bestuur                              | 70                 | 75                | -5            |
| Personele kosten bestuursbureau en directie | 801                | 953               | -152          |
| Materiële kosten bestuursbureau en directie | 2.038              | 2.421             | -383          |
| Uitvoering premie-incasso en declaraties    | 2.421              | 2.935             | -514          |
| Overige lasten                              | 131                | 275               | -144          |
| <b>Totaal lasten</b>                        | <b>43.237</b>      | <b>42.066</b>     | <b>1.171</b>  |
|                                             |                    |                   |               |
| <b>Bedrijfsresultaat (exclusief rente)</b>  | <b>-3.342</b>      | <b>-4.165</b>     | <b>823</b>    |
|                                             |                    |                   |               |
| <b>Financiële bedrijfsvoering</b>           | <b>636</b>         | <b>395</b>        | <b>241</b>    |
| Rentebaten                                  | 640                | 400               | 240           |
| Rentelasten en soortgelijke kosten          | 4                  | 5                 | -1            |
|                                             |                    |                   |               |
| <b>Resultaat</b>                            | <b>-2.706</b>      | <b>-3.770</b>     | <b>1.064</b>  |



Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan.

Het bestuur

Rotterdam, 13 maart 2025

Bestuur:

- Mevr. G.H. Faber, voorzitter
- Mevr. S. Beuving, lid
- Dhr. A. Bodegraven, lid
- Mevr. M.F. Harrigan, lid
- Dhr. W. Hendricks, lid
- Mevr. E. Kopmels, lid
- Mevr. G.H. Michels, lid
- Mevr. K.C.J. Straus, lid
- Mevr. S. Roelofsen, lid





# Overige gegevens

# 3



## Statutaire bestemming van het resultaat

De statuten kennen geen bepaling inzake de bestemming van het resultaat. Het bestuur heeft op 13 maart 2025 besloten het resultaat over 2024 ad. -€ 2,7 mln. te onttrekken aan de algemene reserve.

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening

#### Ons oordeel met beperking

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs (of hierna ‘de stichting’) te Rotterdam (hierna ‘de jaarrekening’) gecontroleerd. De verantwoording inzake de Wet normering topinkomens (hierna: ‘WNT-verantwoording’) is opgenomen in de jaarrekening.

Naar ons oordeel, uitgezonderd de gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf ‘De basis voor ons oordeel met beperking’:

- geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs per 31 december 2024 en van het resultaat en financiële rechtmatigheid, over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW, en de werkafspraken inclusief bijlagen tussen de stichting en het ministerie van OCW (kenmerk: 1422684);
- is de in de jaarrekening van de stichting opgenomen WNT-verantwoording over 2024 in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de bepalingen bij en krachtens de Wet Normering Topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de staat van baten en lasten over 2024;
3. het kasstroomoverzicht over 2024;
4. de paragraaf financiële rechtmatigheid over 2024; en
5. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel met beperking

De beperking in ons oordeel heeft betrekking op WNT-aangelegenheden bij intra-groep detachering. De stichting heeft in de jaarrekening in de paragraaf Wet normering topinkomens op pagina(s) 47-50 toegelicht op welke topfunctionaris(sen) bij welke WNT-instellingen de omstandigheden, zoals hierna nader toegelicht, toezien.

Wij zijn niet in staat geweest:

- vast te stellen of in de overige doorbelaste kosten nog bezoldigingscomponenten zijn opgenomen die aan het vervullen van de topfunctie moeten worden toegerekend, omdat de bepalingen bij en krachtens de WNT niet voorzien in een limitatieve opsomming van de componenten die tot de WNT-bezoldiging gerekend moeten worden bij intra-groep detachering;
- vast te stellen of de verantwoorde deeltijdfactor van de betreffende topfunctionarissen overeenkomt met de praktijk, onder meer omdat de bepalingen bij en krachtens de WNT niet voorzien in de wijze van toerekening van groepsbrede activiteiten aan individuele WNT- instellingen, alsmede als gevolg van het ontbreken van een vorm van tijdsregistratie.

Als gevolg hiervan zijn wij niet in staat geweest voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om vast te stellen dat de WNT-gegevens over zowel 2024 als 2023 van de topfunctionarissen bij de WNT-instelling(en), inclusief een eventuele onverschuldigde betaling als gevolg van WNT-bezoldigingselementen die mogelijk in de overige doorbelaste kosten zijn begrepen’, zoals in de jaarrekening op pagina(s) 47-50 is toegelicht, in overeenstemming zijn met de bepalingen bij en krachtens de WNT.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol WNT 2024 vallen, alsmede het ‘Accountantscontroleprotocol’ behorende tot de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684). Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie ‘Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening’.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Vervangingsfonds en Bedrijfsgezondheidszorg voor het Onderwijs 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.

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW en de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684) is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720, en het ‘Accountantscontroleprotocol behorende tot de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684).

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 Titel 9 Boek 2 BW en de ‘Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW’ (kenmerk: 1422684).

### Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

#### Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening, waaronder het afleggen van verantwoording over de financiële rechtmatigheid, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW, de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (‘WNT’) en de werkafspraken inclusief bijlagen tussen de stichting en het ministerie van OCW (kenmerk: 1422684). In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als 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 onderneming 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 onderneming 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 economische beslissingen die gebruikers op basis van de 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, het 'Accountantscontroleprotocol' behorende tot de 'Werkafspraken tussen de stichting en het ministerie van OCW' (kenmerk: 1422684), de Regeling Controleprotocol WNT 2024, 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 stichting;
- 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 in onze controleverklaring de aandacht 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 de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen, inclusief de financiële rechtmatigheid daarvan.

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.

Maastricht-Airport, 13 maart 2025  
KPMG Accountants N.V.

A.T.A. Beckers RA



