

**Stichting Aanpak Financieel Economische
Criminaliteit in Nederland
Apeldoorn
inzake de jaarrekening 2023**



Inhoudsopgave

Pagina

Accountantsrapport

1	Opdracht	1
1.1	Toelichting	1

2	Verantwoording van de bestuurder 2023 en verslag Raad van Toezicht	2
----------	---	----------

Jaarrekening

1	Balans per 31 december 2023	14
2	Staat van baten en lasten over 2023	15
3	Kasstroomoverzicht 2023	16
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	17
5	Toelichting op de balans per 31 december 2023	21
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	26

Overige gegevens

1	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	34
---	---	----

Aan de Raad van Toezicht en bestuur van
Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in
Nederland
De Linie 570
7323 DZ Apeldoorn

Apeldoorn, 6 juni 2024

Geacht bestuur en leden van de Raad van Toezicht,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2023 met betrekking tot uw stichting.

1 Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2023 van de stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 301.552 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € -45.345, gecontroleerd.

1.1 Toelichting

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 34 van dit rapport.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Boon Registeraccountants B.V.

C.S. Lans MSc RA

boon registeraccountants bv

Christiaan Geurtsweg 1
Postbus 175
7300AD Apeldoorn

055 - 5 498 500
www.boon.nl
boon@boon.nl

IBAN NL44 INGB 0653 3437 95
BIC INGBNL2A
KvK 08043713

BTW NL0085.04.076.B.01
Beconnummer 11 88 86
AFM-vergunning 13000199

Verantwoording van het bestuur over 2023

De Fraudehulpdesk is al dertien jaar het eerste loket bij fraude en oplichting. Het is een onafhankelijke kennis- en adviesorganisatie, die erop gericht is de Nederlandse samenleving weerbaar en immuun te maken tegen fraude, waarbij de focus ligt op preventie. Slachtoffers van fraude en oplichting bieden we een eerste luisterend oor en adviseren we zo goed, eenvoudig en duidelijk mogelijk.

Bijgaand treft u de verantwoording van het bestuur aan volgens de Richtlijn 640 "Organisaties-zonder-winststreven" van de stichting, over het jaar 2023. Ook vindt u hieronder enkele relevante delen van de statuten, die op 25 april 2014 voor de laatste maal zijn gewijzigd.

Dit verantwoordingsdocument is opgesteld door de interim directeur-bestuurder Esther van der Ploeg, maar is ondertekend door Henriette Bongers die per 21 februari 2024 is aangesteld als nieuwe directeur-bestuurder van de Fraudehulpdesk.

Naam en zetel

De stichting draagt de naam: Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (SafeCin). De stichting is opgericht op 7 oktober 2003. SafeCin heeft haar zetel in de gemeente Apeldoorn.

Samenstelling bestuur en Raad van Toezicht

Het bestuur van de stichting werd in 2023 tot 1 september gevormd door mevrouw M.F. Kolthof en vanaf 1 september door mevrouw E. van der Ploeg.

Taken en bevoegdheden

Aan het bestuur komen alle bevoegdheden toe, die niet door de wet of de statuten aan andere organen zijn opgedragen. Het bestuur van de stichting woont de vergaderingen van de Raad van Toezicht bij. De Raad van Toezicht kan besluiten te vergaderen buiten aanwezigheid van het bestuur. Het bestuur en de leden van de Raad van Toezicht hebben in het verslagjaar regelmatig overleg gevoerd over het dagelijkse beleid.

De Raad van Toezicht heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken bij de stichting, alsmede het uitoefenen van die taken en bevoegdheden die in de statuten aan de Raad van Toezicht zijn opgedragen of toegekend. Bij de vervulling van hun taak richten de leden van de Raad van Toezicht zich naar het belang van de stichting. In 2023 bestond de Raad van Toezicht uit:

De heer drs. R.J. Voorn
De heer mr. C.J.L. van Dam
Mevrouw drs. M. Lablans RA.
De heer dr. R.L.N. Westra

Statuten

Op 25 april 2014 zijn de statuten voor de laatste keer gewijzigd. De stichting heeft ten doel: *Het in omvang terugdringen en zo mogelijk doen verdwijnen van financieel-economische criminaliteit door middel van publiek-private samenwerking; Het voortdurend aandacht vragen voor maatschappelijk verantwoord ondernemen en besturen; Het preventief en repressief op het in artikel 1.a. genoemde terrein actief te zijn, zowel in privaatrechtelijke, bestuursrechtelijke als in strafrechtelijke zin.*

De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

- Diensten te verlenen op civielrechtelijk gebied, het zijn van een informatie-, coördinatie- en mediacentrum op dit gebied en het bevorderen dat schade wordt voorkomen of vergoed;
- Het signaleren van malafide, misleidende en/of bedrieglijke activiteiten, het nemen van actie en het voeren van rechtsgedingen tegen bedrijven of personen die genoemde activiteiten (doen) uitvoeren, onder andere door het namens gedupeerden (laten) voeren van juridisch verweer, tegenvorderingen van mogelijk malafide organisaties tot betaling van fictieve nota's en het namens gedupeerden terugvorderen van ten onrechte betaalde bedragen aan dergelijke organisaties;
- Het geven van voorlichting en het verzorgen van publiciteit;
- Het voeren van een actief preventiebeleid en een ontmoedigingsbeleid;
- Het opslaan van gegevens en documentatie en het verschaffen van inlichtingen daaruit aan organisaties en donateurs die de stichting financieel ondersteunen, klanten en andere belanghebbende instanties;
- Het verrichten van onderzoek, veldwerk en analyses en het op basis daarvan beïnvloeden en initiëren van wet- en regelgeving;
- Al hetgeen in de meest ruime zin van het woord tot het doel bevorderlijk kan zijn of daarmee verband houdt.

Samenvatting van de activiteiten

Bestuurderswisseling

Per 1 september 2023 werd directeur-bestuurder Marloes Kolthof voor een periode van zes maanden vervangen door Esther van der Ploeg als interim-directeur-bestuurder. Er zijn door haar veel ontwikkelingen in gang gezet en georganiseerd, waaronder het voorbereiden van de verhuizing van de Fraudehulpdesk naar een nieuw pand in Apeldoorn. Vanaf maart zal de nieuwe directeur-bestuurder Henriette Bongers het bestuur overnemen.

Onderzoek WODC

Het ministerie van Justitie en Veiligheid heeft het WODC opdracht gegeven voor een evaluatieonderzoek naar de Fraudehulpdesk. Dit evaluatieonderzoek had tot doel de besluitvorming over de verdere subsidiëring door J&V, de hoogte van de toe te kennen subsidie, de doelen van de subsidie en daarbij te stellen voorwaarden te ondersteunen. Hiervoor zijn verschillende medewerkers geïnterviewd en is allerlei data aangeleverd. Het evaluatiegesprek naar aanleiding van de conclusies moet op het moment van schrijven nog gevoerd worden.

Integrale Aanpak Online Fraude

De Fraudehulpdesk is betrokken geweest bij de uitvoering van het actieplan Integrale Aanpak Online Fraude, een meerjarig plan van het ministerie van Justitie en Veiligheid in samenwerking met de NVB en diverse andere (private) partijen. Door gezamenlijk het kennisniveau te verhogen en de onderlinge informatiepositie te verstevigen hopen de partijen sneller en effectiever te kunnen optreden tegen online fraude.

Verhuizing

Voor een effectievere samenwerking met ketenpartners zal de FHD per januari 2024 verhuizen naar het pand aan de Wapenrustlaan 11 in Apeldoorn. In dit pand is ook het Centrum voor Veiligheid en Digitalisering (CVD) gevestigd: een samenwerking van de Hogeschool Saxion, Politieacademie, Universiteit Twente, gemeente Apeldoorn en andere partners als opleidingsinstituut Aventus, het Nederlands Instituut Publieke Veiligheid (NIPV), het Opleidings- en Kenniscentrum van de Koninklijke Marechaussee en de Koninklijke Landmacht. Hier werken studenten, docenten, onderzoekers en medewerkers van deze organisaties en het bedrijfsleven samen aan een veilig digitaal Nederland. De gezamenlijke huisvesting vergemakkelijkt de nauwe samenwerking van de FHD met deze partijen, met name op het gebied van preventie.

Financiën Fraudehulpdesk

Subsidieverstrekking

De subsidie van het ministerie van Justitie en Veiligheid bedroeg € 1.034.000 en € 50.000 incidenteel als bijdrage aan de aan- en verkoopfraude-campagne: "eerst checken dan bestellen". Daarnaast is er voor de verhuizing een subsidie van € 50.000 toegekend. Tot slot was er sprake van een aanvullende projectsubsidie van 43.337,-. De gemeente Apeldoorn heeft begin 2023 een subsidie verleend van € 19.000 voor een pilot om Fraudehulpdesk zakelijk verder te ontwikkelen en lokaal te starten.

Samenvatting resultaten 2023

De organisatie heeft afgelopen jaar veel extra uitgaven gehad met als resultaat dat de er een verlies is en we ingeteerd hebben op ons vermogen. Er moet gekeken worden naar een structurele opbouw van inkomsten om continuïteit te borgen en groei van de organisatie mogelijk te maken. Er gaat ingezet worden op het aanboren van alternatieve financiering.

Particuliere deelnemersactiviteiten

In 2023 hebben zijn de lidmaatschappen van de deelnemers van SafeCin weer teruggelopen naar 614 deelnemers.. Het betreft hier activiteiten die buiten de subsidiebeschikking van het ministerie vallen: ondernemers die te maken krijgen met acquisitiefraude kunnen lid (deelnemer) worden van SafeCin. Juridische medewerkers van Lextone ondersteunen de deelnemer vervolgens met het verweer. De kosten van het extern beleggen van juridische bijstand maakte het noodzakelijk een prijsverhoging door te voeren gedurende twee jaar. Deze activiteit kent echter al jaren een neerwaartse tendens en het break-even-point raakt in zicht. Er is dan met de Raad van Toezicht besloten deze activiteit in 2024 af te bouwen en te kijken naar een andere invulling van de dienstverlening aan bedrijven.

Continuïteit van de stichting

Wil de FHD meebewegen met de snelle ontwikkelingen op het gebied van fraude, dan is investeren in kennis een noodzaak. Dat lukt echter lastig binnen de huidige wijze van subsidieverstrekking en met het huidige subsidiebedrag. Om voldoende basis en continuïteit voor de uitvoering van de activiteiten van de FHD te creëren, en zo de maatschappelijke waarde te kunnen consolideren en een rol als beleidsinstrument voor J&V op de juiste manier te kunnen invullen, zal komend jaar ingezet moeten worden op een verhoogd en meerjarig subsidiebedrag.

Vergunning AP

De Fraudehulpdesk is nog in afwachting van het beroep dat bij de rechtbank Gelderland is ingesteld in 2022. De beroepszaak betreft de beslissing van de AP om geen vergunning te verlenen aan de Fraudehulpdesk voor het verwerken van strafrechtelijke gegevens.

De Fraudehulpdesk in cijfers

Meldingen

In het callcenter ontving de Fraudehulpdesk in 2023 ruim 57.000 fraudemeldingen. Via de geautomatiseerde valse-e-mailcheck kwamen daarnaast meer dan 560.000 verdachte e-mails binnen, een stijging van 35% ten opzichte van 2022. In totaal werd in 2023 voor 44,5 miljoen euro aan schade gemeld.

Totaal aantal per jaar	2022	2023
Meldingen	51.607	57.780
Financieel gedupeerden	7.661	7.720
Schadebedrag	€ 43.221.928,-	€ 44.495.376,-

De meest opvallende ontwikkeling in 2023 was de forse stijging in de meldingen, financieel gedupeerden en vooral de schade bij vacaturefraude. De financiële schade was bijna 200 keer zo hoog als in 2022. Dat werd vooral veroorzaakt door diverse en ook nieuwe werk-aanbiedingen met ingewikkelde constructies, waarbij de gedupeerde 'thuiswerkers' onder meer misleid werden om een soort investeringen te doen of onbedoeld op een phishing-link klikten die toegang gaf tot hun bankrekening.

In de benadering van de potentiële fraudeslachtoffers zagen we het afgelopen jaar een opvallende stijging in de meldingen van valse sms'jes: een toename van 260% ten opzichte van 2022. De meldingen betroffen vooral hulpvraagfraude: het bekende 'appje' van een familielid om geld, dat in 2023 vaak voorafgegaan werd door een sms met het verzoek zélf een WhatsAppbericht te sturen naar een bepaald nummer. Ook ontvingen we veel meldingen van phishing-sms'jes namens een bank en valse betaalverzoeken van zogenaamd de Belastingdienst en het CJIB. Ook afpersing via sms kwam regelmatig voor.

In totaal ontvingen we ruim 15.636 meldingen van mensen die per sms werden benaderd. Van hen meldden 118 personen ook financiële schade. Het schadebedrag hiervan bedroeg gemiddeld ruim € 6.000,- per persoon. Daarbij moet opgemerkt worden dat phishing niet altijd direct resulteert in financiële schade. De dreiging zit daarbij in het afstaan van persoonlijke gegevens. *De valse sms-berichten en e-mails worden door de oplichters nu ook gecombineerd met een telefoontje namens de bank. Hierbij wordt er gerefereerd naar het valse sms-bericht of e-mail waardoor het telefoontje betrouwbaar overkomt. De kans dat iemand hier slachtoffer van wordt is dan ook groter.*

Zoals in voorgaande jaren zorgde beleggingsfraude voor de hoogste financiële schade: van de meer dan 1.000 melders raakten 900 van hen samen ruim 20 miljoen euro kwijt door in te gaan op dubieuze investeringsvoorstellen. Aanzienlijk meer dan de 14 miljoen euro uit 2022.

Het aantal meldingen, financieel gedupeerden en het totaal gemelde schadebedrag voor voorschotfraude stegen eveneens. Voorschotfraude is de overkoepelende term voor alle fraudevormen waarbij de gedupeerde een bedrag moet betalen om iets waardevols te ontvangen. De beloofde prestaties of goederen blijven uit. De totale financiële schade bedroeg bijna 9 miljoen euro.

Meldingen over datingfraude resulteerden het afgelopen jaar in een totaal gemeld schadebedrag van in totaal 7,6 miljoen euro. Een stijging van 75% ten opzichte van

2022. Dit werd mede veroorzaakt door hoge schadebedragen van slachtoffers die door hun 'date' werden verleid tot het aangaan van nep-investeringen.

Ook acquisitiefraude nam toe. Bij acquisitiefraude worden ondernemers benaderd door advertentie bureaus voor het plaatsen van een advertentie. Achteraf blijkt dat de ondernemer ongewild en onbewust akkoord is gegaan met een abonnement voor onduidelijke advertentieplaatsingen, of niet volledig of correct is geïnformeerd over de overeenkomst en de kosten. Zowel het aantal meldingen als het aantal financieel gedupeerden en het schadebedrag namen toe ten opzichte van 2022. Deze praktijken zijn mede dankzij de inspanningen van de Fraudehulpdesk sinds 2016 strafbaar.

Cybercrime daarentegen nam af ten opzichte van 2022. Daarmee bedoelen we alle vormen van criminaliteit waarbij ICT zowel het doel als het middel is. Het gebruik van computers/internet is dus een voorwaarde om de criminaliteit te kunnen uitvoeren. Bijvoorbeeld de buitenlandse nep-helpdesk die zichzelf toegang verschaffen tot het apparaat van iemand anders, om zo onder meer transacties via de bank te kunnen manipuleren. Ook fraude met online aan- en verkopen zagen we het afgelopen jaar teruglopen in onze meldingen.

Doorverwijzingen naar partnerorganisaties

Als iemand een melding doet bij de Fraudehulpdesk dan adviseren de medewerkers wat de melder het beste kan doen. Vaak wordt ook doorverwezen naar gespecialiseerde instanties. Denk aan de politie om aangifte te doen of aan Slachtofferhulp Nederland voor verwerking van hetgeen iemand is overkomen. In de onderstaande tabel is te zien naar welke instanties de medewerkers de melders hebben doorverwezen.

Partner	2023	2022	2021
Autoriteit Consument en Markt / ConsuWijzer	4.229	3.731	2.468
Autoriteit Financiële Markten (AFM)	270	658	533
Bureau Financieel Toezicht	5	6	0
Centraal Meldpunt Identiteitsfraude (CMI)	794	1.742	1.719
Europees Consumenten Centrum (ECC)	577	416	180
Fiscus	176	640	472
Inspectie Gezondheidszorg	6	6	4
Juridisch raadgever	4458	4052	1.597
Kansspelautoriteit	35	18	4
Landelijke Meldpunt Internetoplichting	3821	4.679	5.055
Politie	14.467	7.635	12.355
Slachtofferhulp Nederland	2586	1.777	1.995
Totaal	31.424	25.360	26.382

Voor de toename in doorverwijzingen naar de politie valt op, dit is namelijk verdubbeld. De verklaring hiervoor is onder andere de behoefte van melders om gegevens door te geven ondanks het feit dat ze niet gedupeerd zijn. De Fraudehulpdesk mag deze gegevens niet ontvangen en registreren. Melders worden dan verwezen naar de politie om een melding te doen. Een andere verklaring is mogelijk de ontwikkeling (bij de politie) van een online aangifteformulier voor valse telefonische benaderingen. Voorheen kon de melder alleen aangifte doen als men gedupeerd was. Wij hebben geen duidelijke verklaring voor de daling in doorverwijzingen naar het CMI of de AFM. Vooral de doorverwijzing naar de AFM verbaast ons aangezien beleggingsfraude gestegen is ten opzichte van 2022. Het kan zijn dat de melders al contact met hen hadden gehad voordat ze bij ons kwamen.

Communicatie, voorlichting en campagnes

Ondanks een in aanvang beperkt budget is de Fraudehulpdesk in staat geweest zichtbaar te zijn op radio, tv, in dagbladen en via sociale media.

Campagnes

In 2023 is met diverse campagnes extra aandacht gevraagd voor preventie van enkele fraudevormen. We zijn het jaar gestart met een campagne over beleggingsfraude, een bestaande campagne aangevuld met een nieuw filmpje. Ook voor de campagne over hulpvraagfraude ontwikkelden we een nieuw filmpje. In mei verspreidden we de campagne over verhuurfraudecampagne, in het bijzonder voor studenten die op zoek gaan naar een kamer. In de zomer hebben wij veel aandacht besteed aan de risico's rond het boeken van een vakantie. In september hebben we een grote campagne voor de Fraudehulpdesk Zakelijk uitgevoerd i.s.m. Elsevier Weekblad. In de cybersecurity-maand oktober is extra aandacht besteed aan het veiliger inloggen door middel van het gebruik van sterke en unieke wachtwoorden en 2FA. In het najaar is de campagne over online aan- en verkoopfraude herhaald, in samenwerking met het LMIO, ECC, de ACM, Consumentenbond en enkele gemeenten. Hiervoor is met een extra subsidie van het ministerie van Justitie en Veiligheid ook een radiospot ingezet. In december is een campagne rond datingfraude voorbereid, in samenwerking met het CCV, Slachtofferhulp Nederland en Tinder. Deze is uiteindelijk in februari 2024 gelanceerd. Verder hebben we de campagnes van partnerorganisaties ondersteund door het materiaal te delen.

Voorlichting

Naast de campagnes en incidentele voorlichtingsbijeenkomsten, verspreidt de Fraudehulpdesk ook diverse voorlichtingsfolders en materiaal met ons logo. Deze komen vaak terecht op balies bij de politiebureaus en op bijeenkomsten en evenementen als de 50PlusBeurs. Steeds vaker ontvangen we ook verzoeken van de IND en COA's, met het verzoek om anderstalige voorlichting. Wij hebben daarom een folder in eenvoudige taal ontworpen die verkrijgbaar is in het Nederlands, Engels, Turks en Arabisch.

Media

In 2023 hebben we in totaal 150 verzoeken om informatie ontvangen van diverse media, van groot tot klein. De verzoeken varieerden van informatie voor de oriëntatie of duiding bij een bepaald item, tot cijfers van meldingen tot het verzoek om interviews. Daarnaast stuurden wij een paar keer een persbericht uit en zochten wij zelf contact met media n.a.v. campagnes. Dit resulteerde het afgelopen jaar in minimaal 320 publicaties.

Bijzonder waren een lang item bij RTL Z en veel aandacht voor onze datingfraude-cijfers bij onder meer het RTL Nieuws.

Social media

Via Facebook, Instagram, LinkedIn en X (voorheen Twitter) postten we enkele keren per week een bericht, gericht op zowel naamsbekendheid als op preventie. In 2023 hebben we ook een zakelijke LinkedIn-pagina ingericht, vooral bedoeld voor de zakelijke markt. Ook hebben we een Pinterest-pagina voor de FHD ingericht. Op Facebook hadden we in 2023 407.418 bezoekers en 10.700 volgers. Op Instagram hadden we 274.678 bezoekers en 942 volgers. Op X hadden we 14.000 volgers.

Studie en onderzoek

Door studenten en onderzoekers werden we in totaal 36 keer benaderd voor informatie over fraude(vormen), zowel voor studiedoeleinden als voor wetenschappelijk onderzoek. Daarnaast hebben we een paar groepen studenten intensief begeleid voor een project van NHL Stenden:

- *Online leeromgeving*: Onderzoek naar mogelijkheden tot het ontwikkelen van een e-learning programma ten behoeve van het trainen van voorlichters (bijv. Digi-ambassadeurs maar ook buurtcentra etc.) op het gebied van fraude gericht op burgers (online en offline).
- *Serious game*: Onderzoek naar de mogelijkheden tot het ontwikkelen van een serious game (bijvoorbeeld een kaartspel) ten behoeve van het ontwikkelen van bewustzijn van en het verhogen van weerbaarheid tegen frauderisico's.

Presentaties

Voorlichtingspresentaties zijn in 2023 gegeven aan Slachtofferhulp Nederland en via een webinar van SeniorWeb i.s.m. ISDN. Daarnaast hebben wij voor enkele organisaties, waaronder een COA, PowerPointpresentaties gemaakt waarmee de organisatie zelf een voorlichtingsbijeenkomst kan organiseren.

Website

De website van de Fraudehulpdesk is in 2023 door 1.261.786 (unieke) personen geraadpleegd. Zij zorgden voor 3.007.428 paginabezoeken. Vooral de waarschuwingen zijn met 417.823 paginabezoeken intensief geraadpleegd.

BIO

De Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) is waar dat mogelijk was ingevoerd binnen de Fraudehulpdesk. Zo is er een handleiding waarin beschreven staat hoe data binnen de Fraudehulpdesk veilig en op de goede plek kunnen worden opgeslagen en wat vooral wel en niet moet worden gedaan met informatie.

Fraudehulpdesk Zakelijk

In 2023 is een eigen entiteit opgezet voor het beantwoorden van vragen en meldingen van ondernemers. Begonnen is met het verder uitbouwen van een netwerk rond cyberveiligheid. Met verschillende partijen, waaronder de gemeente Apeldoorn, politie Oost-Nederland, het DTC en het CVD, is een vorm van samenwerking opgezet. Medio juni is een eigen website in het leven geroepen (www.fhdzakelijk.nl), toegespitst op de specifieke bedreigingen waar bedrijven en organisaties mee te maken hebben op het gebied van fraude en cybercrime. Naar deze site wordt doorgelinkt vanaf www.fraudehulpdesk.nl, zodat ondernemers de nieuwe site makkelijker kunnen vinden. De website is in 2023 door 16.772 personen geraadpleegd. Zij zorgden voor 56.730 paginabezoeken. Fraudehulpdesk Zakelijk kent een eigen '2e lijn' die in combinatie met

de netwerkpartners bijzondere meldingen of tendensen in beeld brengt en specifieke ondernemersvragen beantwoordt die onvoldoende in de eerste lijn kunnen worden afgehandeld. Door het vertrek van de projectleider is FHD zakelijk niet verder ontwikkeld. Het is 1 van de strategische vraagstukken voor 2024 of en in welke vorm deze entiteit verder wordt vormgegeven.

De functie van de Fraudehulpdesk binnen het werkveld

De Fraudehulpdesk mag zich verheugen in steeds meer aandacht van andere organisaties in het werkveld. Steeds vaker wordt de Fraudehulpdesk uitgenodigd input te leveren bij expert-sessies, die doorgaans bedoeld zijn om doelgroepgerichte interventies uit te kunnen werken waarmee burgers en bedrijven kunnen worden behoed voor slachtofferschap.

Ook op publicitair gebied ondersteunt de Fraudehulpdesk het bundelen van individuele krachten van collega-organisaties. Zo is bijvoorbeeld de campagne *Eerst checken dan bestellen* in 2023 herhaald. Naast de door de Fraudehulpdesk bij elkaar gebrachte eerdere partijen (LMIO, ACM, ECC, Consumentenbond en Fraudehulpdesk) is nu ook ruimte gegeven voor participatie aan een aantal grotere gemeenten in Nederland. De Fraudehulpdesk participeert actief in door de overheid gesubsidieerde onderzoeksprojecten van o.a. HHS, CVD en Saxion.

In het kader van het initiatief Integrale Aanpak Online Fraude van het ministerie van J&V heeft de Fraudehulpdesk zitting in een aantal commissies om met haar expertise mee te helpen richting te geven aan individuele projecten binnen dit kader.

Fraudehub

Dit initiatief, bedoeld als centraal informatiepunt voor partijen die zich ambtelijk of professioneel bezighouden met fraudepreventie en -weerbaarheid en cyberveiligheid, kende in 2023 een gestage aanwas. Eind 2023 hadden 42 organisaties de beschikking over een inlogaccount voor deze website. Groei kwam vooral door de aansluiting van verschillende gemeenten en regionale veiligheidsinitiatieven. Deze partijen waren met name geïnteresseerd in de regionale dashboarding van aantallen meldingen, schadebedragen en MO's. In 2024 zal die dashboarding verder worden geïmplementeerd en uitgebreid.

Fraudehulpdesk 2024

De Fraudehulpdesk gaat in 2024 vervolg geven aan de ingezette koers onder leiding van de nieuwe directeur-bestuurder. In gesprek met het ministerie van Justitie en Veiligheid zal gekeken worden naar een meerjarige subsidie om met een meerjarig beleid vorm te geven aan de doelstelling van de organisatie. Verder zal, in samenspraak met dit ministerie gezocht worden naar aanvullende (project-) subsidiemogelijkheden binnen maar ook buiten dit departement bij andere ministeries en regionale en lokale overheden.

In een snel veranderende wereld wil de Fraudehulpdesk een substantiële en blijvende bijdrage leveren aan de weerbaarheid tegen bestaande en nieuwe criminele financieel economische bedreigingen waar burgers en kleinere bedrijven mee geconfronteerd worden. De sterke en unieke positie welke de Fraudehulpdesk in 13 jaar heeft bereikt moet daarbij een solide basis vormen voor vruchtbare doorontwikkeling van bestaande en uitbreiding met nieuwe activiteiten om schade voor burgers en bedrijven te helpen voorkomen en met actieve hulp bij incidenten schade zoveel mogelijk te beperken. 2024 zal dan ook nadrukkelijk in dit teken staan.

Apeldoorn, 30 mei 2024
Henriette Bongers , directeur-bestuurder

Begroting 2024 SafeCin

Netto Omzet

Bijdragen deelnemers (Privaat)	80.000,00
Subsidie Ministerie van Justitie (Publiek)	1.077.000,00
Subsidie Verhuiskosten	50.000,00
Totaal: Netto-omzet	<u>1.207.000,00</u>

Personeelskosten

Totaal Personeelskosten	<u>737.839,00</u>
--------------------------------	--------------------------

Afschrijvingen

Totaal: Afschrijvingen	<u>20.100,00</u>
-------------------------------	-------------------------

Overige bedrijfskosten

Totaal: Overige bedrijfskosten	<u>449.061,00</u>
---------------------------------------	--------------------------

Financiële baten en lasten

Totaal: Financiële baten en lasten	0,00
---	-------------

Totaal kosten	<u>1.207.000,00</u>
----------------------	----------------------------

Verslag Raad van Toezicht van Fraudehelpdesk

Het jaar 2023 was voor de Fraudehelpdesk een bewogen jaar. Het was het jaar waarin de directeur-bestuurder Marloes Kolthof vertrok. Zij heeft de organisatie jarenlang met verve geleid en was toe aan een nieuwe uitdaging. We zijn haar erg dankbaar voor haar inspanningen voor de Fraudehelpdesk. Marloes werd tijdelijk opgevolgd door Esther van der Ploeg. Zij was als extern projectleider al aan de organisatie verbonden en was bereid om tijdelijk als eindverantwoordelijke te gaan fungeren. Begin 2024 heeft zij het stokje overgedragen aan de nieuwe vaste directeur-bestuurder in de persoon van Henriette Bongers. Ook Esther zijn we erg dankbaar voor haar werk. In haar relatief korte periode heeft ze veel werk verricht om de bedrijfsvoering verder te professionaliseren en de externe positionering verder te versterken.

In het verlengde hiervan zijn we ook de medewerkers erg dankbaar voor hun betrokkenheid en inzet in het afgelopen jaar. Gezien alle veranderingen was dit voor hen geen gemakkelijk jaar. Als groep zijn de medewerkers hier op een professionele wijze mee omgegaan. We zijn hen hier zeer erkentelijk voor.

Deze laatste twee opgaven zijn ook de uitdagingen voor de nabije toekomst. Mede op basis van een externe evaluatie die in opdracht van het ministerie van Justitie en Veiligheid is uitgevoerd, zien we veel potentie voor de dienstverlening van de Fraudehelpdesk. De maatschappelijke ontwikkelingen maken dat horizontale fraude steeds meer voorkomt en mede daardoor ook steeds meer belangstelling krijgt. Ook zien we dat de Fraudehelpdesk een onderscheidende positie inneemt in het landschap van meldpunten voor fraude. Dit door de unieke combinatie van activiteiten. De optelsom van beide maakt dat we veel mogelijkheden zien om de dienstverlening verder te professionaliseren en uit te breiden. We bestendigen hiermee de koers die eerder is ingezet en proberen het tempo hierin te verhogen. Vanuit deze achtergrond hebben we ook gekozen voor Henriette Bongers als nieuwe bestuurder. Het bestuursverslag van de Fraudehelpdesk bevat een nadere beschrijving van de organisatie in 2023.

De Raad van Toezicht is het afgelopen jaar door de ontwikkelingen rond de directeur-bestuurder vaker bij elkaar geweest dan eerdere jaren. In totaal hebben acht bijeenkomsten plaatsgevonden. Dit waren vier reguliere bijeenkomsten om de stand van zaken te bespreken en vier bijeenkomsten om het te hebben over de werving van de tijdelijke en vaste directeur-bestuurder. Tussentijds hebben we ook de contacten onderhouden met de vertegenwoordigers van het ministerie van Justitie en Veiligheid, vooral in het kader van de subsidierelatie en de uitvoering van de eerder aangehaalde evaluatie. Het lopende jaar doet de Raad van Toezicht weer een stap terug naar de eigenlijke rol en heeft de directeur-bestuurder de contacten met het ministerie weer overgenomen. In de samenstelling van de Raad van Toezicht hebben zich het afgelopen jaar geen wijzigingen voorgedaan.

Tot slot kijken we als Raad van Toezicht terug op een jaar waarin veel gebeurtenissen hebben plaatsgevonden. Met de aanstelling van de nieuwe directeur-bestuurder hopen we dat 2024 een jaar wordt waarin we met ambitie door kunnen bouwen aan het verder professionaliseren van de dienstverlening en daarmee het vergroten van de maatschappelijke meerwaarde van de Fraudehelpdesk.

1 Balans per 31 december 2023

(na resultaatbestemming)

		31 december 2023		31 december 2022	
		€	€	€	€
Activa					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	(1)	51.932		58.230	
Financiële vaste activa	(2)	16.820		12.500	
			68.752		70.730
Vlottende activa					
Vorderingen	(3)	142.121		84.011	
Liquide middelen	(4)	90.679		235.162	
			232.800		319.173
			<u>301.552</u>		<u>389.903</u>
Passiva					
Stichtingsvermogen					
Algemene reserve	(5)		155.693		201.038
Voorzieningen	(6)		14.392		-
Kortlopende schulden	(7)		131.467		188.865
			<u>301.552</u>		<u>389.903</u>

2 Staat van baten en lasten over 2023

		Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
		€	€	€
Baten				
Baten	(8)	99.276	95.000	103.801
Subsidiebaten	(9)	1.146.337	1.194.000	1.134.168
Som der baten		1.245.613	1.289.000	1.237.969
Lasten				
Directe kosten deelnemersbijdragen				
	(10)	22.540	22.000	20.136
Lonen en salarissen	(11)	532.062	627.500	448.785
Sociale lasten	(12)	100.502	100.000	75.207
Pensioenlasten	(13)	28.466	25.000	23.960
Afschrijvingen	(14)	19.677	10.000	14.327
Overige personeelslasten	(15)	108.527	74.598	75.906
Huisvestingslasten	(16)	137.440	113.766	105.464
Kantoorlasten	(17)	122.021	99.686	114.140
Algemene lasten	(18)	84.983	80.000	64.986
Lasten projecten	(19)	132.435	65.400	151.231
		1.266.113	1.195.950	1.074.006
Saldo voor financiële baten en lasten		-43.040	71.050	143.827
Financiële baten en lasten	(20)	-2.305	-	-764
Saldo		-45.345	71.050	143.063
Resultaatbestemming				
Algemene reserve		-45.345	71.050	143.541
Bestemmingsreserves		-	-	-478
		-45.345	71.050	143.063

3 Kasstroomoverzicht 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023		2022	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat	-43.040		143.827	
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	19.677		14.327	
Mutatie voorzieningen	14.392		-	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	-62.430		111.817	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	-57.398		-58.095	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-128.799		211.876
Betaalde interest		-2.305		-764
Kasstroom uit operationele activiteiten		-131.104		211.112
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa		-13.379		-24.944
		-144.483		186.168
Samenstelling geldmiddelen				
	2023		2022	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		235.162		48.994
Mutatie liquide middelen		-144.483		186.168
Geldmiddelen per 31 december		90.679		235.162

4 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemene grondslagen

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 "Organisaties zonder winststreven".

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in Nederland, statutair gevestigd te Apeldoorn, geregistreerd onder Kamer van Koophandelnummer 09138148, bestaan voornamelijk uit het in omvang terugdringen van oplichting- en fraudezaken op het gebied van financieel-economische criminaliteit door middel van publiek-private samenwerking, waarvan (semi-)overheid, bedrijfsleven en gesubsidieerde sector slachtoffer zijn dan wel worden respectievelijk dreigen te worden.

De stichting is feitelijk gevestigd te Linie 570, 7325 DZ Apeldoorn.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Continuïteit

De jaarrekening is opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Voor het komende jaar is de subsidiebetaling zeker gesteld op het bedrag van € 1.034.000 (exclusief loonbijstellingsprecentage).

Voor de jaren na 2023 is de omvang van de subsidie onduidelijk. Daarom wordt vanuit 2 sporen getracht hierop te anticiperen: enerzijds door hierover telkens in gesprek te blijven met de subsidieverstrekker en anderzijds door financieel onafhankelijker te worden en subsidies aan te boren van andere organisaties (zoals gemeentes). Intern betekent de onduidelijkheid op langere termijn dat investeringen die financieel veel vragen van SafeCin niet gedaan worden en de personeelsformatie deels via tijdelijke contracten ingevuld wordt.

Vergelijkende cijfers

De cijfers van 2022 zijn, waar nodig, geherrubriceerd teneinde vergelijking met 2023 mogelijk te maken.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in Nederland zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost. De stichting maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde inclusief transactiekosten. De vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Indien er geen sprake is van agio of disagio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen, onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid. De nominale waarde van een actief is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit het actief is ontstaan. Betalingskortingen en kredietbeperkingstoelagen worden van de nominale waarde afgetrokken.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Reserves en fondsen

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves zijn reserves met een beperktere bestedingsmogelijkheid, waarbij de beperking door het bestuur is aangebracht. De aard van de bestemmingsreserves wordt bij de toelichting op de bestemmingsreserves toegelicht.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

Leasing

Operational leasing

Bij de stichting kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operational leasing. Verplichtingen uit hoofde van operational leasing worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de (toelichting op de) staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard van de bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s) respectievelijk Bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan bestemmingsreserve respectievelijk -fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten. Binnen de baten van particulieren is het gehele bedrag opgehaald door donaties en giften.

Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

Baten

Onder de baten worden de baten uit eigen activiteiten verantwoord, die niet voortkomen uit overheidssubsidies.

Subsidiebaten

Hieronder wordt verstaan zowel subsidies van gemeenten, provincies als van het rijk. De subsidies worden als bate verantwoord in de staat van baten en lasten in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt.

Lasten algemeen

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Directe kosten deelnemersbijdragen

Onder deze categorie worden de externe kosten verantwoord die direct toe te rekenen zijn aan de deelnemersactiviteiten. Eventuele eigen personeelsinzet wordt verantwoord onder de reguliere personeelslasten.

Personeelslasten

Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in Nederland heeft haar pensioenregeling verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

De stichting heeft aan haar werknemers pensioen toegezegd. De pensioentoezegging is ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij en kwalificeert als een toegezegde bijdrageregeling. De stichting verantwoordt derhalve een last in de winst- en verliesrekening die overeenkomt met de verschuldigde premies.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financial leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de lease termijnen uit hoofde van het financial lease contract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

5 Toelichting op de balans per 31 december 2023

Activa

Vaste activa

1. Materiële vaste activa

	Inventaris	Automatisering	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>			
Aanschaffingswaarde	147.378	33.457	180.835
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-109.222	-13.383	-122.605
	<u>38.156</u>	<u>20.074</u>	<u>58.230</u>
<i>Mutaties</i>			
Investeringen	13.379	-	13.379
Afschrijvingen	-12.986	-6.691	-19.677
	<u>393</u>	<u>-6.691</u>	<u>-6.298</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>			
Aanschaffingswaarde	160.757	33.457	194.214
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-122.208	-20.074	-142.282
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>38.549</u>	<u>13.383</u>	<u>51.932</u>
<i>Afschrijvingspercentages</i>			
			%
Inventaris			20
Automatisering			20

2. Financiële vaste activa

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overige vorderingen		
Waarborgsommen	16.820	12.500

Dit betreft de waarborgsom voor de huurlocatie Wapenrustlaan.
 De waarborgsom voor de Linie wordt in 2024 naar verwachting terugontvangen, zodat deze als kortlopend is opgenomen.

Vlottende activa

3. Vorderingen

Overige vorderingen en overlopende activa	142.121	84.011
---	---------	--------

Overlopende activa

Huur	27.599	26.801
Waarborgsommen	12.500	-
Verzekeringen	57.303	52.661
Ziekengeld	13.178	-
Vooruitbetaalde kosten	30.581	-
Diversen	-	4.549
Nettolonen	960	-
	<u>142.121</u>	<u>84.011</u>

4. Liquide middelen

Rabobank	90.663	235.162
Kas	16	-
	<u>90.679</u>	<u>235.162</u>

Passiva

5. Eigen vermogen

	2023	2022
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	201.038	57.497
Resultaatbestemming	-45.345	143.541
Stand per 31 december	<u>155.693</u>	<u>201.038</u>

6. Voorzieningen

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening voor verlieslatende contracten	<u>14.392</u>	<u>-</u>

Deze voorziening is opgenomen voor huurkosten van de periode dat het huurcontract voor het pand aan de Linie doorloopt (1,5 maand), terwijl dit pand na de verhuizing niet meer in gebruik is. De voorziening heeft een kortlopend karakter.

7. Kortlopende schulden

Crediteuren	7.774	98.739
Belastingen en premies sociale verzekeringen	37.062	43.501
Overige schulden en overlopende passiva	86.631	46.625
	<u>131.467</u>	<u>188.865</u>

Crediteuren

Crediteuren	<u>7.774</u>	<u>98.739</u>
-------------	--------------	---------------

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	1.050	-
Loonheffing	31.335	39.367
Pensioenen	4.677	4.134
	<u>37.062</u>	<u>43.501</u>
Overlopende passiva		
Vakantiegeld en -dagen	21.191	20.737
Nog te betalen kosten	15.440	25.888
Vooruit ontvangen subsidies	50.000	-
	<u>86.631</u>	<u>46.625</u>

De vooruitontvangen subsidies zien toe op een subsidie verhuisvergoeding. De verhuizing heeft in januari 2024 plaatsgevonden, derhalve is de subsidie in 2024 in de baten opgenomen.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

Huur

Door de stichting zijn meerjarige financiële verplichtingen aangegaan tot 31 december 2028 ter zake huur en servicekosten van bedrijfsruimte gelegen aan Wapenrustlaan, te Apeldoorn.

De verplichting bedraagt ca. € 100.000 per jaar (incl. btw).

Leasing

Door de stichting zijn operational leaseverplichtingen aangegaan tot 31 december 2023. De totale verplichting bedraagt € 000 (incl. btw), waarvan € 000 (incl. btw) met een looptijd korter dan een jaar.

ICT-verplichting

Door de stichting zijn meerjarige verplichtingen aangegaan tot en met 31 december 2024 ter zake een ICT-verplichting waarvan de totale schuld circa € 55.000 (incl. btw) bedraagt.

Overige niet verwerkte verplichtingen

Verhuizing in januari

De stichting verhuist in januari 2024 naar een nieuw pand. Voor de hierbij te maken kosten is een incidentele subsidie verkregen van € 50.000 van het ministerie. Per balansdatum is nog geen goed inzicht in de totale kosten die nodig zijn om het oude pand op te leveren. De directie verwacht dat dit ongeveer rond deze € 50.000 uit zal komen. Aangezien de subsidiebatens behoren bij de verhuiskosten en de verhuiskosten pas begin 2024 duidelijk zullen zijn, zijn zowel de baten en lasten aan 2024 toegerekend. De reeds ontvangen subsidie is als vooruitontvangen subsidie verantwoord.

6 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
	€	€	€
8. Baten			
Deelnemersbijdragen	94.276	95.000	86.801
Branche lidmaatschappen	5.000	-	5.000
Co-financiering Facebook	-	-	12.000
	<u>99.276</u>	<u>95.000</u>	<u>103.801</u>

9. Subsidiebat

Ministerie van Justitie en Veiligheid	1.077.337	1.175.000	1.084.168
Subsidie Campagne Eerst Checken dan bestellen	50.000	-	50.000
Subsidie Gemeente Apeldoorn	19.000	19.000	-
	<u>1.146.337</u>	<u>1.194.000</u>	<u>1.134.168</u>

De subsidies over 2022 zijn in 2023 definitief vastgesteld.

De subsidie over 2023 zal door het ministerie van Justitie en Veiligheid pas worden vastgesteld na indiening van de jaarrekening en het activiteitenverslag in 2024.

De subsidie voor de campagne Eerst Checken dan bestellen zal pas in 2024 worden vastgesteld na indiening van de financiële verantwoording van het project.

De subsidie Gemeente Apeldoorn is nog niet formeel vastgesteld.

10. Directe kosten deelnemersbijdragen

Directe kosten deelnemers	<u>22.540</u>	<u>22.000</u>	<u>20.136</u>
---------------------------	---------------	---------------	---------------

Personeelslasten

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
	€	€	€
11. Lonen en salarissen			
Bruto lonen	580.150	627.500	500.894
	580.150	627.500	500.894
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-47.008	-	-52.109
Ontvangen subsidies	-1.080	-	-
	<u>532.062</u>	<u>627.500</u>	<u>448.785</u>
12. Sociale lasten			
Premies sociale verzekeringswetten	100.502	100.000	75.207
	<u>100.502</u>	<u>100.000</u>	<u>75.207</u>
13. Pensioenlasten			
Pensioenlasten	28.466	25.000	23.960
	<u>28.466</u>	<u>25.000</u>	<u>23.960</u>

Verantwoording uit hoofde van de wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

WNT VERANTWOORDING EXTRACOMPATBEL TOEVOEGEN (2PAG)

Personeelsleden

Bij de stichting waren in 2023 gemiddeld 13 personeelsleden werkzaam, berekend op fulltimebasis (2022: 11).

14. Afschrijvingen

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
	€	€	€
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>			
Inventaris	12.986	5.000	7.636
Automatisering	6.691	5.000	6.691
	<u>19.677</u>	<u>10.000</u>	<u>14.327</u>

Overige bedrijfslasten

15. Overige personeelslasten

Reislastenvergoedingen	10.452	22.000	5.310
Autolasten	15.263	-	9.633
Opleidingslasten	7.727	-	4.396
Verzekeringen	61.138	51.000	43.756
Overige personeelslasten	13.947	1.598	12.811
	<u>108.527</u>	<u>74.598</u>	<u>75.906</u>

In de begroting is geen rekening gehouden met een nadere uitsplitsing van de overige personeelslasten. Daarnaast waren de autolasten 2023 per abuis niet begroot.

16. Huisvestingslasten

Huur- en servicelasten	127.782	107.203	100.156
Onderhoud	8.607	6.000	4.752
Overige huisvestingslasten	1.051	563	556
	<u>137.440</u>	<u>113.766</u>	<u>105.464</u>

De huurlasten zijn hoger als gevolg van de gevormde voorziening verlieslatende contracten.

17. Kantoorlasten

Kantoorbehoeften	1.769	3.055	3.513
Automatiseringslasten	92.351	62.950	98.388
Telefoon	11.559	14.881	8.034
Porti	1.558	3.600	1.220
Contributies en abonnementen	2.552	200	-
Vacatiegelden	11.630	15.000	2.985
Vergaderkosten	602	-	-
	<u>122.021</u>	<u>99.686</u>	<u>114.140</u>

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
	€	€	€
18. Algemene lasten			
Accountantslasten	15.470	13.250	13.522
Administratielasten	16.652	13.250	22.734
Advieslasten	22.554	24.500	21.546
Verzekeringen	7.552	7.000	5.437
Wervingslasten	20.429	20.000	-
Overige algemene lasten	2.326	2.000	1.747
	<u>84.983</u>	<u>80.000</u>	<u>64.986</u>
19. Lasten projecten			
Advieskosten m.b.t. de privacy wetgeving	2.089	-	20.388
Voorlichting en campagnes	33.617	40.000	65.130
Lasten project Eerst checken dan bestellen	49.997	-	65.713
FHD zakelijk	39.251	20.000	-
Kosten FG	7.481	5.400	-
	<u>132.435</u>	<u>65.400</u>	<u>151.231</u>

De voorlichtingscampagnes waren, als gevolg van de beperkt beschikbare middelen aan het begin van het boekjaar, bewust lager begroot. Als gevolg van de ophoging van de subsidies in het boekjaar hebben wij toch enkele campagnes kunnen doen.

Het project "Eerst checken dan bestellen" is een project dat grotendeels is gefinancierd vanuit een aanvullende subsidie.

20. Financiële baten en lasten

Rentelasten en soortgelijke lasten	<u>-2.305</u>	<u>-</u>	<u>-764</u>
------------------------------------	---------------	----------	-------------

Ondertekening bestuur en Raad van Toezicht

Apeldoorn, 6 juni 2024

H.A. Bongers-Kuiper (directeur-bestuurder)

drs. R.J.A. Voorn (Voorzitter)

drs. M.A.M. Labans RA

dr. R.L.N. Westra

OVERIGE GEGEVENS

1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de Raad van Toezicht en het bestuur van Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in Nederland statutair gevestigd te Apeldoorn

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2023 van Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in Nederland te Apeldoorn gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in Nederland per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 "organisaties-zonder-winststreven" en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens publieke en semipublieke sector ("WNT").

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen, en het Controleprotocol Wet normering topinkomens. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Aanpak Financieel Economische Criminaliteit in Nederland zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), 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 2023 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.

boon registeraccountants bv

Christiaan Geurtsweg 1
Postbus 175
7300AD Apeldoorn

055 - 5 498 500
www.boon.nl
boon@boon.nl

IBAN NL44 INGB 0653 3437 95
BIC INGBNL2A
KvK 08043713

BTW NL0085.04.076.B.01
Beconnummer 11 88 86
AFM-vergunning 13000199

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 de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 "organisaties-zonder-winststreven" vereist is.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 "organisaties-zonder-winststreven" en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 "organisaties-zonder-winststreven".

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de Raad van Toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 "Organisaties-zonder-winststreven". In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de 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.

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

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 deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen alsmede de Beleidsregels toepassing WNT, inclusief het Controleprotocol Wet normering topinkomens. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de met de Raad van Toezicht 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.

Apeldoorn, 6 juni 2024
Boon Registeraccountants B.V.

C.S. Lans MSc RA