

STICHTING BURGERPERSONEELSFONDS MINISTERIE VAN DEFENSIE

Datum van oprichting: 29 december 1955



DOELSTELLING

Het verlenen van hulp in gevallen van financiële nood met een sociale en/of medische achtergrond.

DOELGROEP

Alle burgermedewerkers en postactieve burgermedewerkers van Defensie, hun gezinnen en nagelaten betrekkingen.

Bezoekadres: Frederikkazerne, v.d. Burchlaan 31, Den Haag
Gebouw 107 kamer 0.09
Postadres: MPC 58A - Postbus 90701
2509 LS Den Haag
Telefoon: 070 - 316 93 96
Fax: 070 - 316 93 88
E-mail: bpfonds@mindef.nl
Website: www.burgerpersoneelsfonds.nl

INHOUDSOPGAVE

JAARVERSLAG

1	INLEIDING	2
2.	BELEID	2
2.1	Algemeen Bestuur en dagelijks bestuur	3
2.2	Informatieverstrekking aan het Algemeen Bestuur	3
	2.2.1 <i>Financieel maandoverzicht</i>	3
	2.2.2 <i>Toelichting toegekende leningen boven normbedrag, afwijzingen, enz.</i>	3
	2.2.3 <i>Kwartaaloverzichten</i>	3
2.3	Budgetbegeleiding en het beschikbaar stellen van gelden daarvoor	4
2.4	Aansluiting bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel	4
2.5	Activiteiten om (beter) in beeld te komen bij de doelgroep	5
2.6	Vermogensbeheer	5
3.	UITVOERING	6
3.1	Algemeen Bestuur	6
3.2	Dagelijks Bestuur	6
3.3	De hulpverleners in cijfers	7
3.4	Toelichting op ingediende aanvragen, toekenningen, afwijzingen en heroverwegingen van leningen/giften	8
3.5	Saldi op rekeningen	9
3.6	Begunstigers	9
4.	BESTUUR EN ADMINISTRATIE	10
4.1	Bestuurssamenstelling	10
4.2	Administratie	10
4.3	Algemeen	10
5.	SLOTWOORD	11
6.	JAARREKENING 2009	12
6.1	Balans en resultatenrekening	13
6.2	Toelichting behorende bij de jaarrekening 2009	14
6.3	Uitgangspunten bij het opstellen van de jaarrekening 2009	16
5	ACCOUNTANTSVERKLARING	18

Jaarverslag

1 Inleiding

Ieder jaar publiceert de “Stichting Burgerpersoneelsfonds ministerie van Defensie” een jaarverslag. Het bestuur legt in dit verslag over het jaar 2009 verantwoording af over het door haar gevoerde beleid. De activiteiten van het bestuur worden daarin aangegeven; de jaarrekening wordt uitgebracht en er wordt een toelichting gegeven op de hulpverlening.

De stichting heeft in 2009 een publiciteitscampagne gevoerd en heeft zich in 2009 aangesloten bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Over deze onderwerpen is meer te lezen in dit verslag.

2 Beleid

2.1 Algemeen Bestuur en dagelijks bestuur

Het Algemeen Bestuur (AB) vergadert in principe tien maal per jaar. Het Dagelijks Bestuur (DB) komt als regel om de week bij elkaar, maar dikwijls ook iedere week teneinde de aanvrager zo snel mogelijk over het besluit op zijn of haar verzoek tot het verkrijgen van een renteloze lening of gift te kunnen informeren.

2.2 Informatieverstrekking aan het Algemeen Bestuur

Het Algemeen Bestuur (AB) dient een goed inzicht te hebben in de financiële ontwikkelingen van de stichting en de afhandeling van aanvragen. In de hierna genoemde rapportages wordt daarvan verslag gedaan.

2.2.1 Financiële maandoverzicht

In dit overzicht zijn de gerealiseerde ontvangsten (bijdragen van begunstigers en aflossingen op leningen) en uitgaven (verstrekke leningen en giften) opgenomen. De realisatie over de maand waarover wordt gerapporteerd wordt aangegeven. Het in de begroting opgenomen bedrag wordt vermeld; tevens is het cumulatieve jaarbudget en de realisatie opgenomen.

Ook de aantallen ingediende aanvragen voor het verkrijgen van een renteloze lening en/of gift zijn hierin vermeld met daarbij aangegeven het aantal toegewezen, afgewezen en nog in behandeling zijnde aanvragen. De saldi op de lopende rekeningen en de waarde van de beleggingsportefeuille aan het einde van de betreffende maand worden vermeld.

2.2.2 Toelichting toegekende leningen boven normbedrag, afwijzingen, enz.

Het toekennen van leningen tot een bedrag van € 5.000 is gemandateerd aan het dagelijks bestuur (DB). Alle andere aanvragen zijn ook door het DB afgehandeld, maar er wordt achteraf aan het AB verantwoording over afgelegd. Naast achtergrondinformatie wordt met name de motivatie waarom een lening werd verstrekt aangegeven. Als de terugbetalingstermijn langer is dan drie jaar, wordt dit met de redenen daarvoor vermeld in de toelichting.

Bij de afgewezen aanvragen wordt juist aangegeven waarom naar de mening van het DB geen lening is verstrekt. Over giften boven het mandaatbedrag van € 750 en kwijtscholden schulden wordt eveneens verslag gedaan. Het betreft hier een geanonimiseerde rapportage.

2.2.3 Kwartaaloverzichten

Naast de hiervoor genoemde twee maandoverzichten wordt een viertal kwartaaloverzichten vervaardigd en geagendeerd voor het AB. Het betreft de volgende overzichten:

- a. “geraamde ontvangsten”; in dit overzicht wordt inzicht gegeven van te verwachten terugbetalingen op alle uitstaande leningen en over de tijdsduur daarvan;
- b. “dubieuze debiteuren”; dit is een geanonimiseerd overzicht van leningen waarop niet meer wordt afgelost vanwege bijv. toelating tot de WSNP of waarvan de inning van het restant van een verstrekte lening bij een deurwaarder is neergelegd;
- c. “begunstigers”; dit geeft inzicht in het verloop van aantallen begunstigers en de bijdragen die van hen worden ontvangen;
- d. “beleggingsportefeuille”; in dit overzicht wordt inzicht gegeven in het rendement per fonds en in zijn totaliteit.

2.3 Budgetbegeleiding en het beschikbaar stellen van gelden daarvoor

In 2008 werd als experiment een viertal ingediende aanvragen, na overleg met de indieners daarvan, in handen gesteld van twee particuliere schuldhulpverleningsinstanties met als opdracht een inventarisatie te maken van de problematiek en het geven van adviezen om tot een oplossing daarvan te komen. De kosten van deze budgetbegeleiding kwamen voor rekening van de stichting. De evaluatie van het experiment aan het eind van 2009 heeft tot de conclusie geleid dat het inschakelen van deze instanties niet heeft opgeleverd wat de stichting primair beoogde, te weten het aan de cliënten bieden van hulp en begeleiding bij het budgetteren.

Gebleken is dan ook dat een verwijzing door de stichting naar de gemeente of een regionale sociale dienst voor schuldhulpverlening tot meer resultaat voor de klant leidt dan het verwijzen naar particuliere schuldhulpverleningsinstanties. Over dit onderwerp wordt inmiddels ook overlegd met de staf van het DienstenCentrum Bedrijfsmaatschappelijk Werk (DC-BMW) en met het ExpertiseCentrum van het Bedrijfsmaatschappelijk Werk (EC-BMW); een werkmaatschappij van het Rijk die actief is voor de overige ministeries. Naar verwachting zullen de resultaten van dit overleg in 2010 zichtbaar worden en mogelijk leiden tot nieuwe inzichten.

2.4 Aansluiting bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel

Leningen verstrekt door de stichting zijn, in tegenstelling tot leningen die worden verstrekt door commerciële kredietverstrekkers, niet geregistreerd bij het BKR in Tiel. De stichting behandelde aanvragen van haar cliënten op basis van door die cliënten zelf verstrekte informatie. Omdat een steeds verder oplopend aantal cliënten niet aan hun betalingsverplichtingen aan de stichting voldoet, heeft het AB een belangrijke beleidswijziging doorgevoerd en gekozen voor aansluiting bij de BKR-organisatie. De belangrijkste redenen voor die aansluiting zijn:

- de aanvrager van een renteloze lening wordt beschermd; er wordt op gelet dat hij/zij niet teveel kredieten open heeft staan;
- er is ook sprake van enige mate van bescherming van de stichting, waardoor de terugbetaling van de lening meer zeker wordt gesteld.

Hoewel een sociaal fonds, dus ook onze stichting, per definitie het risico loopt dat uiteindelijk (door welke omstandigheid dan ook) niet alle verstrekte leengelden worden terugontvangen, is en blijft toch het doel dat verstrekte leningen worden terugbetaald. Immers: met de gelden die worden terugbetaald, kunnen op een later tijdstip weer andere aanvragers voor een renteloze lening worden geholpen en kan de stichting zorgen voor continuïteit in haar hulpverlening.

Het BKR informeert bij hun aangesloten kredietverleners over kredieten die lopen op het moment dat een toetsing wordt aangevraagd of die de afgelopen vijf jaar zijn beëindigd. De van het BKR ontvangen informatie helpt kredietverleners bij de afweging of het verantwoord is een krediet te verstrekken. Het BKR kan helpen te voorkomen dat een aanvrager meer leent dan zij/hij kan aflossen. Het BKR draagt daarmee ook bij aan het beperken van de financiële risico's voor kredietverstrekkers.

Onze stichting vervult hierin vanwege het verstrekken van renteloze leningen een bijzondere rol. In een aantal gevallen worden – naast bijvoorbeeld achterstallige betalingen bij een woningverhuurder of premies voor een ziektekostenverzekering – hoogrentende leningen op een creditcard of een doorlopend krediet overgenomen en afgelost. Hierbij vervalt voor de cliënt van de stichting een belangrijke kostenpost, namelijk de rentecomponent, zodat een deel van de maandelijkse lasten wordt weggenomen en er meer geld kan worden besteed aan de aflossing van de lening.

Uitsluitend toetsen – navraag doen naar bestaande schuldposities – is niet mogelijk. Indien een organisatie toetst bij het BKR, dienen verstrekte leningen ook te worden geregistreerd.

De stichting is sinds 24 augustus 2009 formeel erkend als BKR-deelnemer. Vanaf dat moment zijn ingediende aanvragen “getoetst” en worden verstrekte leningen “geregistreerd”.

Voordat definitief werd besloten tot aansluiting bij het BKR zijn alle cliënten met een lopende lening bij de stichting over deze beleidswijziging geïnformeerd en op de hoogte gebracht van het feit dat hun lening voortaan is geregistreerd bij het BKR.

Het entreegeld voor het BKR-deelnemerschap bedraagt voor de stichting € 14.250 plus € 775 voor éénmalige administratiekosten. Deze bedragen zijn exclusief BTW. De kostenpost is verwerkt onder de post lasten/algemene onkosten van de resultatenrekening. Aan iedere toetsing bij het CKI (Centraal Krediet Informatiesysteem) zijn vervolgens beperkte kosten verbonden

2.5 Activiteiten om (beter) in beeld te komen bij de doelgroep

Medio 2008 werd besloten om als experiment een specifieke maatregel te nemen ten aanzien van personeelsleden in actieve dienst bij wie beslaglegging op het salaris plaatsvindt. Door het Bureau Vorderingen, Inhoudingen en Kortingen van de afdeling Juridische Zaken van het Commando Diensten Centra (CDC/JDV/VIK) worden personeelsleden in die gevallen schriftelijk geïnformeerd. Namens de directeur van het DC-BMW en het SBF wordt sedert medio 2008 bij de brief van CDC/JDV/VIK een bijlage gevoegd, waarin deze personeelsleden in overweging wordt gegeven om voor eventuele hulpvragen in contact te treden met het DC-BMW of de stichting.

Het DC-BMW en de stichting worden overigens niet geïnformeerd over degenen die deze brief ontvangen. Dit experiment is inmiddels geëvalueerd. Gebleken is dat een aantal defensiemedewerkers na ontvangst van deze brief in contact is getreden met het DC-BMW of de stichting. Na overleg tussen CDC/JDV/VIK, het DC-BMW en de stichting is dan ook besloten om deze gedragslijn voort te zetten.

Om als stichting (nog) beter in beeld te komen bij de doelgroep zijn in 2009 voorts de navolgende initiatieven genomen:

- er is een nieuw logo ontwikkeld;
- naast de bestaande informatieverstrekking via het Intranet van Defensie is een website onder de naam www.burgerpersoneelsfonds.nl in gebruik genomen. De website is sinds 25 mei 2009 online;
- op grote schaal is binnen alle defensieonderdelen een poster verspreid, waarop is aangegeven dat de stichting bij financiële problemen mogelijk kan helpen. De poster staat ook vermeld op de homepage van de website;
- in verschillende media (Defensiekrant, bladen en/of websites van vakorganisaties, diverse onderdeelbladen) zijn artikelen verschenen over de stichting.

2.6 Vermogensbeheer

De reserves van de stichting zijn ondergebracht in een spaarrekening en een beleggingsportefeuille. Uit het tegoed op de spaarrekening kan de lopende rekening zondig direct worden aangevuld. Een beleggingsportefeuille wordt als vaste, strategische reserve aangehouden.

De beleggingsportefeuille van de stichting, in beheer bij de Robeinbank, bestond uit een beperkt aantal van acht beleggingsfondsen. Er was gekozen voor een zgn. neutraal profiel. Dit is een profiel dat in lijn met de regelgeving betreffende een stichting is, waarbij het uitgangspunt is om ongeveer 50% te beleggen in aandelenfondsen en ongeveer 50% in obligatiefondsen.

Medio 2009 heeft de Robeinbank veranderingen in haar (effecten)dienstverlening moeten doorvoeren. Bestaande bancaire producten werden beëindigd. Robein Vermogensbeheer gaf aan een alternatief te kunnen aanbieden.

De stichting heeft na uitgebreid overleg met specialisten van de ING besloten haar beleggingsportefeuille over te brengen naar ING Personal Banking. Hierbij is het volgende profiel gekozen:

- beheer
 - . het portefeuillebeheer is in handen van ING-experts gelegd;
 - . een vooraf afgesproken strategie passend bij het gekozen beleggingsprofiel;
 - . ondersteuning door een vaste beleggingsspecialist;
 - . ING beslist voor de stichting en voert de orders uit.
- beleggingsstrategie: DUURZAAM
 - . er wordt sociaal en maatschappelijk bewust belegd;
 - . de fondsen in de portefeuille voldoen aan strenge criteria op het gebied van duurzaamheid en rendementskansen;
 - . er vindt spreiding over regio's, landen en sectoren plaats.
- beleggingsprofiel
 - . neutraal – beleggingsprofiel 3: 50% vastrentende waarden (bijv. obligaties) en 50% zakelijke waarden (zoals aandelen).

Na overleg en besluitvorming in het AB in 2009, is de portefeuille sinds januari 2010 in beheer bij de ING.

3 Uitvoering

3.1 Algemeen Bestuur

Het Algemeen Bestuur (AB) van de stichting heeft in 2009 tien maal vergaderd. Op 15 december 2009 heeft de 494e vergadering sinds de oprichting op 29 december 1955 plaatsgevonden. Naar verwachting zal het AB op 28 juni 2010 een historische mijlpaal kunnen bereiken door voor de 500e keer voor een vergadering bij elkaar te komen!

3.2 Dagelijks Bestuur

Alle aanvragen voor renteloze leningen en giften werden door het dagelijks bestuur (DB) behandeld.

De als onderdeel van een aanvraag voor steunverlening aan de stichting verstrekte informatie betreffende bijv. de inkomsten en uitgaven, maar vooral de gevraagde toelichting, levert in veel gevallen vragen op. Als onvoldoende inzicht in de cijfers of onvoldoende (achtergrond)informatie over de sociale en/of medische omstandigheden is vermeld, is het dikwijls nog niet goed te beoordelen of de aanvraag past binnen de doelstellingen van het fonds. Het is voor het DB van belang om op basis van een goed en zo volledig mogelijk inzicht in de casus een besluit over de aanvraag te nemen.

Het uitgangspunt voor het DB bij de behandeling van aanvragen is de in de statuten geformuleerde doelstelling van het fonds. Die doelstelling luidt als volgt: "Het verlenen van hulp in gevallen van financiële nood met een sociale en/of medische achtergrond". Er bestaan geen vaste, rigide marges om een aanvraag te toetsen en te beoordelen. Elke aanvraag is anders; elke casus heeft haar eigen, bijzondere accenten!

3.3 De hulpverlening in cijfers

a. Aantal ingediende verzoeken tot hulpverlening					
	2009	2008	2007	2006	2005
Toegekend:					
leningen	47	31	67	92	82
giften	25	26	29	30	29
Subtotaal	72	57	96	122	111
Afwijzingen					
Leningen	73	59	69	157	33
Avies	6				
In behandeling	7	11			
Totaal	158	127	165	279	144

b. Financieel volume van verstrekte leningen/giften					
Totaalbedrag leningen	€ 356.919	€ 475.351	€ 588.290	€ 371.221	€ 418.537
Gemiddelbedrag leningen	€ 7.580	€ 11.202	€ 7.095	€ 6.395	€ 4.527

c. Overzicht van aanvragen:			
Naar defensieonderdeel:	2009	2008	2007
Bestuursstaf	8	4	2
Commando Diensten Centra	88	66	74
Defensie Materieel Organisatie	18	21	16
Koninklijke Marine	5	5	7
Koninklijke Landmacht	20	21	30
Koninklijke Luchtmacht	2	2	3
Koninklijke Marechaussee	3	3	4
SBK	0	1	0
Postactief personeel	14	4	29
Totaal	158	127	165

naar loonschaal:						
Schaal	leningen	Giften	Afwijzingen	Advies	In behandeling	Totaal
3	5	8	12	0	1	26
4	8	2	15	1	0	26
5	10	6	10	0	1	27
6	3	2	6	2	1	14
7	5	1	9	1	1	17
8	1	0	5	0		6
9	3	0	7	0	1	11
10	1	0	5	0	0	6
11 en hoger	2	0	1	0	1	4
Postactief personeel en nagelaten betrekkingen	9	6	3	2	1	21
Totaal	47	25	73	6	7	158

3.4 Toelichting op ingediende aanvragen, toekenningen, afwijzingen en heroverwegingen van leningen/giften

In het verslagjaar zijn 158 aanvragen ingediend voor het verkrijgen van renteloze leningen en/of giften. Er is voor een bedrag van € 1.261.399 aan leningen en giften aangevraagd.

Vanuit de doelgroep postactieve burgermedewerkers, hun gezinnen en nagelaten betrekkingen zijn in 2009 14 aanvragen ingediend; in 2008 waren dit slechts 4 aanvragen. Er zijn dus 144 aanvragen ingediend door actief dienend burgerpersoneel; in 2008 waren dit er 123. Het DC-BMW is bij de indiening van slechts 39 aanvragen – 24% van het totaal - betrokken geweest. Eénderde daarvan heeft betrekking op kerstgiften en niet op "echte" aanvragen. Meer dan 75% van de aanvragen is rechtstreeks bij de stichting ingediend.

Een toenemend aantal mensen treedt telefonisch in contact met de stichting om advies te vragen over financiële aangelegenheden. Soms wordt er daarna een aanvraag ingediend; in een aantal gevallen leidt het niet tot het formeel indienen van een aanvraag. Iedere hulpvraag op financieel gebied wordt behandeld. In een aantal gevallen is geadviseerd in contact te treden met andere organisaties, zoals de afdeling schuldhulpverlening van de woongemeente, een regionale sociale dienst of een (gemeentelijke) kredietbank. In andere gevallen kan worden volstaan met het geven van een algemeen (financieel) advies. In zes gevallen is er sprake geweest van uitgebreid contact en is daarover een rapportage opgemaakt. Een overzicht van het aantal aanvragen uitgesplitst naar defensieonderdeel is opgenomen in het hier voorafgaande cijfermatige overzicht. Daaruit blijkt dat door personeel werkzaam bij het Commando Diensten Centra (CDC) de meeste, in totaal 88, aanvragen zijn ingediend. Gelet op de omvang van het burgerpersoneelsbestand en de opbouw bij dit onderdeel is dit verklaarbaar.

Met de hulpverlening in de vorm van renteloze leningen en giften is een bedrag van € 356.232 gemoeid. In totaal zijn 47 leningen verstrekt. Het gemiddelde bedrag van verstrekte leningen komt uit op € 7.580 (2008 - € 11.002).

Aan het eind van het verslagjaar zijn nog zeven aanvragen voor leningen in behandeling.

De hulpverlening in de vorm van giften bedraagt € 14.795. Er zijn 25 aanvragen voor giften gehonoreerd, waarvan 20 in de vorm van een kerstgift. Kerstgiften kunnen jaarlijks worden aangevraagd door de hoofden van de regiobureaus van het DC-BMW, maar ook door anderen zoals bijv. P&O-functionarissen. Een gift is bedoeld voor personen die juist in die periode een kleine ondersteuning kunnen gebruiken.

Er zijn, zoals hiervoor al aangegeven, 47 leningen verstrekt. Er is sprake van een toename ten opzichte van 2008; toen werden 31 leningen verstrekt. In 2007, 2006 en 2005 werden aanzienlijk meer leningen verstrekt. In een aantal gevallen zijn aanvragen ingediend die niet passen binnen de doelstellingen van het fonds. Dat niet alle aanvragen hebben geresulteerd in een lening is het gevolg van o.a. de volgende uitgangspunten die door de stichting worden gehanteerd:

- de financiële nood moet in ieder geval een relatie hebben met (actuele) sociale en/of medische omstandigheden;
- de aanvragers hebben voldoende ruimte in hun inkomsten om zelfstandig de problematiek te kunnen oplossen;
- de omvang van de schulden is dusdanig groot dat zij het maximum van het uit te lenen bedrag € 30.000 sterk overschrijden;
- door het overnemen van een deel van de schuld ontstaat er een nieuwe schuldeiser, hetgeen problemen kan opleveren bij het aflossen en niet bijdraagt aan de algehele problematiek;
- terugbetaling van de schuld kan niet plaatsvinden binnen een termijn van drie of vier jaar;

In incidentele gevallen wordt van de termijn van drie jaar soms afgeweken. De vraag die daarbij altijd aan de orde is, of het redelijk en wenselijk is om gedurende een langere periode hoge bedragen te laten aflossen. In een aantal gevallen wordt er dan op aangedrongen om in contact te treden met instanties die een schuldsaneringstraject kunnen opzetten; zo'n procedure loopt in de meeste gevallen via de gemeentelijke of regionale sociale dienst naar een GKB (Gemeentelijke Kredietbank) of een andere door de gemeente aangewezen instantie. Het treffen van een zgn. minnelijke regeling met alle schuldeisers of uiteindelijk toelating tot de WSNP lijkt dan nog de enig begaanbare weg om de schuldproblematiek op te lossen. Er zijn 73 aanvragen afgewezen. Dit is een hoog aantal! Een aantal motieven voor afwijzing is al in de voorgaande alinea aangegeven. Het gaat daarbij niet om een opsomming van alle afwijzingsgronden. In de brief waarin een aanvrager wordt geïnformeerd over de afwijzing van zijn aanvraag, wordt nauwgezet aangegeven waarop deze afwijzing is gebaseerd. In 2009 zijn terzake overigens geen strengere of andere uitgangspunten gehanteerd. Drie personen waarvan de aanvraag werd afgewezen, hebben gebruik gemaakt van een verzoek tot heroverweging. Dergelijke verzoeken worden met een advies van het DB behandeld in een vergadering van het AB. In alle gevallen heeft het AB het advies van het DB overgenomen.

Op 31 december 2009 staat er in totaal een bedrag van € 815.457 aan leningen uit.

3.5 Saldi op rekeningen

Het saldo op de spaarrekening bedraagt op 31 december 2009 € 257.024. Op 31 december 2008 bedroeg dit saldo € 40.467

Het belegd vermogen van de stichting bedraagt op 31 december 2009 € 383.803. Dit is een toename van € 98.547 ten opzichte van de stand aan het eind van het jaar 2008.

3.6 Begunstigers

Sinds eind 2008 worden ieder kwartaal de aantallen begunstigers, onderverdeeld naar defensieonderdeel en gerelateerd aan het totaal aantal burgermedewerkers bij de onderdelen door het DienstenCentrum Human Resources (DC-HR) aan de stichting verstrekt. Op 31 december 2009 zijn 4968 actief dienende burgermedewerkers begunstiger van de stichting. Daarmee is (slechts) 23,6% van de burgermedewerkers begunstiger. Dit is een afname van 1,8% ten opzichte van 2008.

De ondernomen activiteiten om beter in beeld te komen bij de doelgroep hebben helaas niet geleid tot een toename van het aantal begunstigers.

In totaal is in 2009 een bedrag van € 50.774 van actief dienende begunstigers ontvangen.

Per einde van het verslagjaar is/was het aantal begunstigers:

2009	2008	2007	2006	2005
4968	5220	5529	5080	5193
23,62%	25,40%	-	-	-

In 2009 is de onderverdeling als volgt:

Defensieonderdeel	SBF	Burgers	%
Bestuursstaf	272	1.253	21,71%
Commande Diensten Centra	1.644	8.067	20,38%
Defensie Materieel Organisatie	1.471	5.005	29,39%
Koninklijke Landmacht	1.170	4.210	27,79%
Koninklijke Luchtmacht	134	833	16,09%
Koninklijke Marechaussee	111	623	17,82%
Koninklijke Marine	166	1042	15,93%
Totaal	4.968	21.033	23,62%

Door postactieven zijn in 2009 (periodieke) bijdrages gestort voor een totaalbedrag van € 2.151. De ontvangsten ten opzichte van 2008 uit deze doelgroep zijn licht teruggelopen; in 2008 werd een bedrag van € 2.383 ontvangen.

Naast de ontvangsten van begunstigers ontvangt de stichting sinds een aantal jaren een "bijdrage boetes". Het betreft hier gelden van door het ministerie van Defensie ontvangen bijdragen vanwege opgelegde boetes. Deze gelden worden via een verdeelsleutel toegekend. De stichting ontving in 2009 hieruit een bijdrage van € 24.743

4. Bestuur en administratie

4.1 Bestuursamenstelling

Op 31 december 2009 was het bestuur als volgt samengesteld:

A.P. den Butter	Voorzitter, aangewezen door de Minister, tevens lid van het dagelijks bestuur;
H.P. Geurts	Penningmeester, op aanbeveling van ABVA/KABO FNV, tevens lid van het dagelijks bestuur;
B.W. van Walraven	Lid, op aanbeveling van CNV Publieke Zaak;
A. Thoma	Lid, op aanbeveling van de Centrale van Middelbare en Hogere Functionarissen bij Overheid, Onderwijs, Bedrijven en Instellingen (CMHF);
J.M. van den Oever	Lid, op aanbeveling van de Vakbond voor Defensiepersoneel (VBM/NOV), als vertegenwoordiger van het Ambtenarencentrum (AC);
Mw. J.M. Bader	Adviserend lid, aangewezen door de Minister, tevens adviserend lid van het dagelijks bestuur;
J. Smit	Secretaris tevens hoofd bureau, tevens lid van het dagelijks bestuur, als zodanig aangewezen door de Minister.

4.2 Administratie

Alle uit de afhandeling van de aanvragen voortvloeiende werkzaamheden werden op het bureau van de stichting verricht. Het bureau verzorgde bovendien de gehele financiële administratie.

Naast het bureauhoofd, die ook als secretaris van het bestuur functioneert, is de heer J. de Ru op het bureau van de stichting werkzaam voor de financiële administratie en algemene ondersteuning.

4.3 Algemeen

Het bankrekeningnummer van de stichting is 209833.

De stichting is onder nummer 41149232 ingeschreven in het handelsregister bij de Kamer van Koophandel Haaglanden.

De statutaire plaats van vestiging is Den Haag.

De stichting is geregistreerd bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) onder nr. m1358806 dd. 18 februari 2008.

De stichting is sinds 24 augustus 2009 aangesloten bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel.

5. Slotwoord

Er is een goed stelsel van sociale voorzieningen in Nederland, maar de behoefte aan aanvullende financiële steun is nog steeds actueel. Er zijn veel aanvragen tot steunverlening ontvangen in 2009. De bestaanswaarde van de stichting is daarmee opnieuw bewezen. De stichting heeft echter de indruk dat nog niet alle medewerkers met financiële problemen daadwerkelijk worden bereikt en dat dus nog niet iedereen die daarvoor in aanmerking zou kunnen komen een beroep doet op hulpverlening door de stichting. Het bestuur van de stichting doet dan ook een oproep aan o.a. medewerkers van het DC-BMW en P&O-functionarissen om als "oog en oor" voor onze stichting op te willen blijven treden; ook leidinggevenden op verschillende niveaus kunnen medewerkers in contact brengen met onze stichting.

Mede door de bijdrage van begunstigers, incidentele bijdragen en de opbrengsten uit het vermogen, was het voor ons mogelijk veel voor belanghebbenden, voor onze doelgroep, te doen. Wij hopen ook in 2010 en latere jaren op zijn minst op dezelfde wijze financiële hulp te kunnen blijven verlenen aan collega's en oud-collega's die door allerlei gebeurtenissen in de problemen zijn gekomen.

Het bestuur zegt allen dank die de stichting op enigerlei wijze steunen of faciliteiten bieden. Zonder die steun kan de stichting haar taak niet naar behoren uitvoeren. Een bijzonder woord van dank richt het bestuur aan:

- de begunstigers die het fonds met hun maandelijkse bijdragen daadwerkelijk steunen;
- de departementsleiding voor het ter beschikking stellen van faciliteiten waardoor het bureau van de stichting haar werkzaamheden kan verrichten.

6. Jaarrekening 2009

6.1 Balans en resultatenrekening

Balans	2009	2008
Activa		
	in euro's	in euro's
Leningen u/g		
- debiteuren	709.352	768.700
- dubieuze debiteuren	106.105	104.572
	<u>815.457</u>	<u>873.272</u>
AF: Voorziening debiteuren	75.278	70.202
	740.179	803.070
Vorderingen		
- Nog te ontvangen bedragen	396	461
- Nog te ontvangen rentebaten	738	2.643
- Vooruitbetalingen	0	0
	1.134	3.104
Financiële activa		
- Rente rekeningen	257.024	40.467
- Fondsen / effecten	383.803	285.256
- Deposito's	30.000	130.000
	670.827	455.723
Liquide middelen		
- ING	15.903	25.568
- ING (beleggingsrekening)	872	10.061
	16.775	35.629
	<u>1.428.915</u>	<u>1.297.525</u>
Passiva		
Eigen vermogen		
- Stand 1 januari na winstverdeling	1.294.115	1.418.314
- Legaat BIMS	3.503	2.85
- Resultaat boekjaar	131.297	-/- 124.199
- Stand 31 december	1.428.915	1.296.940
Schulden		
- Nog te betalen kosten	0	585
- Nog te betalen leningen	0	0
	0	585
	<u>1.428.915</u>	<u>1.297.525</u>

Resultatenrekening	2009	2008
Baten		
Periodieke bijdragen	50.774	54.110
Incidentele bijdrage	24.743	10.798
Bijdrage dienstverlaters	2.151	2.383
Overige baten	2.188	0
	79.856	67.291
Rente		
- Liquide middelen	0	1.478
Financiële activa		
- Rente spaartegoeden/deposito's	4.673	3.122
- Dividenden	6.573	6.615
- Beleggingsresultaat	93.087	-/- 178.192
	104.333	-/- 168.455
	184.189	-/- 99.686
Lasten		
Giften	14.500	15.850
Budget begeleiding	795	0
Algemene kosten	28.151	3.757
Dotatie voorziening debiteuren	9.446	4.906
Resultaat boekjaar	131.297	-/- 124.199
	184.189	-/- 99.686

6.2 Toelichting behorende bij de jaarrekening 2009

Geldleningen

1. Bedragen in hele euro's
2. Debiteurenstand excl. voorziening dubieuze debiteuren

Jaar	Geldleningen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
2005	758.185	1.219.602	62
2006	849.887	1.266.509	67
2007	897.807	1.421.393	63
2008	873.272	1.296.940	67
2009	815.457	1.428.915	57

Beleggingen

1. Bedragen in hele euro's
2. Beleggingen excl. liquide middelen

Jaar	Beleggingen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
2005	411.308	1.219.602	34
2006	384.058	1.266.509	30
2007	537.924	1.421.393	38
2008	455.723	1.296.940	35
2009	670.827	1.428.915	47

Rendement beleggingen

1. Bedragen in hele euro's
2. Beleggingen excl. liquide middelen
3. Het gemiddeld belegd vermogen is het rekenkundig gemiddelde van het saldo Financiële activa per 01/01 boekjaar en 31/12 boekjaar
4. De baten uit beleggingen zijn de baten zoals die voorkomen in de resultatenrekening onder Financiële activa

Jaar	Baten uit beleggingen	Gemiddeld belegd vermogen	Rendements- percentage
2005	74.006	344.733	21
2006	47.473	397.683	12
2007	42.458	460.991	9
2008	-/- 168.455	496.824	-/- 34
2009	104.333	563.275	19

Beleggingsresultaat

1. Bedragen in hele euro's

	2009	2008
Ongerealiseerd verlies aandelen	0	-/- 175.353
Ongerealiseerd winst aandelen	93.087	333
Gerealiseerd verlies aandelen	0	-/- 3.172
Gerealiseerde winst aandelen	0	0
Totaal	93.087	-/- 178.192

Overzicht ontvangen donaties

1. Bedragen in hele euro's

Jaar	Actief	Post-actief	Overig	Totaal
2005	49.100	1.640		50.740
2006	53.602	11.813		65.415
2007	56.909	2.682	13.411	73.002
2008	54.110	2.383	10.798	67.291
2009	50.774	2.151	24.743	77.668

Mutatie-overzicht eigen vermogen

1. Bedragen in hele euro's

2. Onderstaande bedragen zijn terug te vinden in de respectievelijke balansen

	2009	2008	2007	2006	2005
	euro	euro	euro	euro	euro
Aanvang boekjaar	1.294.115	1.418.314	1.368.391	1.215.518	1.123.024
Legaat	3.503	2.825	4.084	4.084	4.084
Resultaat boekjaar	131.297	-/- 124.199	49.992	46.907	91.968
Ultimo boekjaar	1.428.915	1.296.940	1.422.398	1.266.509	1.219.876

6.3 Uitgangspunten bij het opstellen van de jaarrekening 2009.

Algemeen

Deze jaarrekening is opgesteld conform de hiervoor geldende voorschriften zoals genoemd in BW II, Titel 9.

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Leningen u/g

De leningen worden gewaardeerd tegen de schuldrest op balansdatum, onder aftrek van een voorziening. Deze wordt statisch bepaald en bedraagt het hoogste van het bedrag van de uitstaande leningen waarop de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen van toepassing is verklaard dan wel 4 procent van het uitstaande debiteurensaldo op jaareinde.

Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Financiële activa

De beleggingen worden gewaardeerd tegen actuele waarde.

Schulden

De schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Beleggingsresultaat

De beleggingsresultaten vloeien voort uit de waardering van de financiële activa. De resultaten zijn berekend als het verschil van de koers bij de aanvang van het boekjaar en de koers per jaareinde. Bij vervreemding binnen het boekjaar zijn de resultaten berekend als het verschil tussen de koers bij aanvang van het boekjaar en de koers op het moment van vervreemding. Het totale beleggingsresultaat bestaat uit gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten, zoals opgenomen in de resultatenrekening.

Balans

Leningen u/g

Op de balans wordt een onderscheid gemaakt tussen debiteuren en dubieuze debiteuren.

Dubieuze debiteuren zijn debiteuren die inmiddels in het minnelijke traject, toegelaten zijn tot de WSNP of debiteuren waarvan het dossier is overgedragen aan een deurwaarder

Vorderingen

De post nog te ontvangen bedragen betreft terug te ontvangen dividendbelasting.

De post vooruitbetalingen betreft leningen die zijn betaald in het lopend jaar, maar waar de schuldbekentenis in het volgend jaar getekend wordt.

Liquide middelen

Bij de stichting wordt geen kas aangehouden.

Eigen vermogen

Begin 1997 heeft de stichting het beheer overgenomen van het Wereld Natuur Fonds over de nalatenschap van de heer Maassen. De opbrengsten van dit legaat moeten ter beschikking gesteld worden aan Bureau Internationale Militaire Sportwedstrijden (BIMS) voor de J.C.Maassen Prijs.

Het gepresenteerde Eigen Vermogen per 1 januari 2009 is na winstverdeling.

Als gevolg van het negatieve resultaat over het boekjaar 2008 is het saldo van de legaat in 2008 gedaald naar € 2.825,-. In 2009 is er echter weer een positief resultaat behaald voor de BIMS van € 678,-. Dit betekent dat het bedrag van de BIMS is aangegroeid in 2009 tot een bedrag van € 3.502,-.

Nog te betalen kosten

Dit betreft nog te betalen bankkosten, kosten van effecten en rentekosten.

Nog te betalen leningen

Dit betreft leningen verstrekt in het lopend jaar, maar die in het volgend jaar worden uitbetaald.

Resultatenrekening

Periodieke bijdragen

Dit betreft donaties die automatisch bij de salarisbetaling aan burgerpersoneel door de salaris administratie van defensie worden ingehouden ten gunste van de stichting.

Bijdrage dienstverlaters

Deze post betreft de vrijwillige donaties van ex-burgerambtenaren.

Financiële activa

De resultaten uit beleggingen worden afzonderlijk in de Resultatenrekening gepresenteerd en worden onderverdeeld in de volgende posten:

- Rente spaartegoeden/deposito's;
- Beleggingsresultaat.

Giften

Dit zijn tegemoetkomingen aan burgerpersoneel. Bedrijfsmaatschappelijk werkers, maar ook bijv. personeelsfunctionarissen kunnen de Stichting vragen een gift toe te kennen. De vergoeding bedraagt maximaal € 750,- per toekenning.

Algemene kosten

Onder algemene kosten vallen onder meer kosten voor betalingsverkeer, administratiekosten, bureaustkosten, wervingskosten, kosten effectenbeheer en kosten BKR.

Dotatie voorziening

Gedurende het jaar worden oninbare vorderingen ten laste van de voorziening gebracht. Indien de berekende noodzakelijk geachte voorziening per jaareinde afwijkt van het resterende saldo op de rekening 'voorziening debiteuren' wordt het verschil verwerkt in de resultatenrekening.

7. Accountantsverklaring

Wij hebben de in dit verslag opgenomen jaarrekening 2009 van de Stichting Burgerpersoneelsfonds van het ministerie van Defensie te 's-Gravenhage bestaande uit de balans per 31 december 2009 en de winst- en verliesrekening over 2009 met toelichting gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 650 "Fondsenwervende instellingen". Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening van vermogen en resultaat, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevat, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht. Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende gedragsnormen en zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De keuze van de uit te voeren werkzaamheden is afhankelijk van de professionele oordeelsvorming van de accountant, waaronder begrepen zijn beoordeling van de risico's van afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten. In die beoordeling neemt de accountant in aanmerking het voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening van vermogen en resultaat relevante interne beheersingssysteem, teneinde een verantwoorde keuze te kunnen maken van de controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden adequaat zijn maar die niet tot doel hebben een oordeel te geven over de effectiviteit van het interne beheersingssysteem van de entiteit. Tevens omvat een controle onder meer een evaluatie van de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van schattingen die het bestuur van de entiteit heeft gemaakt, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Stichting Burgerpersoneelsfonds per 31 december 2009 en van het resultaat over 2009 in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 650 "Fondsenwervende instellingen".

Den Haag, 18 mei 2010

Audit Dienst Defensie
D.J. de Haas RA

