



# **JAARVERSLAG**

**- 2010 -**

# 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](mailto:bpfonds@mindef.nl)  
Website [www.burgerpersoneelsfonds.nl](http://www.burgerpersoneelsfonds.nl)

# INHOUDSOPGAVE

## **JAARVERSLAG**

<b>1</b>	<b>IINLEIDING</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>BELEID</b>	<b>3</b>
	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 Administratieve Organisatie / Werkinstructies	4
	2.4 Aflossingstermijn leningen	4
	2.5 Activiteiten om (beter) in beeld te komen bij de doelgroep	5
	2.6 Dienstverlening door het Dienstencentrum Bedrijfsmaatschappelijk Werk	5
	2.7 Vermogensbeheer	5
<b>3.</b>	<b>UITVOERING</b>	<b>6</b>
	3.1 Algemeen Bestuur	6
	3.2 Dagelijks Bestuur	7
	3.3 De hulpverlening in cijfers	7
	3.4 Toelichting op ingediende aanvragen, toekenningen, afwijzingen en heroverwegingen van leningen/giften	9
	3.5 Saldi op rekeningen	10
	3.6 Begunstigers	10
<b>4.</b>	<b>BESTUUR EN ADMINISTRATIE</b>	<b>11</b>
	4.1 Bestuurssamenstelling	11
	4.2 Administratie	11
	4.3 Algemeen	11
<b>5.</b>	<b>SLOTWOORD</b>	<b>12</b>
<b>6.</b>	<b>JAARREKENING 2010</b>	<b>13</b>
	6.1 Balans en resultatenrekening	13
	6.2 Toelichting behorende bij de jaarrekening 2010	15
	6.3 Uitgangspunten bij het opstellen van de jaarrekening 2010	16
<b>7</b>	<b>BEOORDELINGSVERKLARING</b>	<b>17</b>

# **Jaarverslag**

## **1 Inleiding**

Op 29 december 1955 werd de “Stichting Sociale Voorzieningen Burgerpersoneel ministerie van Oorlog” - de rechtsvoorganger van de huidige Stichting - opgericht. Het bestuur kwam op 14 juni 1956 voor haar 1e vergadering bij elkaar. Op 28 juni 2010 vergaderde het algemeen bestuur voor de 500e keer. Een mijlpaal!

Ook in dit jubileumjaar publiceert de “Stichting Burgerpersoneelsfonds ministerie van Defensie” weer een jaarverslag. In dit verslag legt het bestuur verantwoording af over het door haar in 2010 gevoerde beleid. De activiteiten van het bestuur worden daarin aangegeven; er wordt een toelichting op de hulpverlening gegeven en de jaarrekening wordt uitgebracht.

## **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 om 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 afhandeling van aanvragen en de financiële ontwikkelingen van de stichting. In de hierna genoemde rapportages wordt daarvan verslag gedaan.

#### **2.2.1 Financieel 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 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 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 verantwoord. Als de terugbetalingstermijn langer is dan drie jaar, wordt de reden daarvan vermeld in de toelichting.

Bij de afgewezen aanvragen wordt juist aangegeven waarom het DB heeft besloten geen lening te verstrekken. Over giften boven het mandaatbedrag van € 750 en kwijtscholden schulden wordt ook verslag gedaan. Het betreft een geanonimiseerde rapportage.

*Noot: Met ingang van 2011 zijn nieuwe uitgangspunten van kracht; zie het gestelde onder de punten 2.4 en 2.5*

#### **2.2.3 Kwartaaloverzichten**

Naast de hiervoor genoemde twee maandoverzichten wordt een viertal kwartaaloverzichten vervaardigd en na afloop van ieder kwartaal ter informatie aangeboden aan 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 de samenstelling en het rendement van de portefeuille.

## 2.3 Administratieve Organisatie / Werkinstructies

De Accountantsdienst Defensie (ADD) heeft in het verleden aangegeven verplicht te zijn om fraudepreventie onder de aandacht te brengen van de instanties waar financiële controle wordt uitgevoerd. Rekening moet worden gehouden met de mogelijkheid dat waarden aan de huishouding kunnen worden onttrokken. De volgende vragen kwamen aan de orde: Wordt dit onderkend? Hoe wordt er tegenaan gekeken en welke maatregelen zijn of dienen te worden genomen om fraude te voorkomen? Welke risico's onderkent het bestuur?

De ADD gaf aan weinig risico's te zien omdat de Stichting een overzichtelijk "bedrijf" is. Bij het toepassen van het zgn. meer-ogen-principe zouden mogelijke problemen al snel kunnen worden voorkomen. Het AB heeft het standpunt ingenomen dat een aantal processen moet worden beschreven en vastgelegd.

Naast de in paragraaf 2.2 genoemde documenten, is een "administratieve organisatie / werkinstructie" voor de volgende processen vastgesteld:

- dubieuze debiteuren / oninbare vorderingen;
- archivering van aanvragen / dossiers;
- toetsen, registreren en melden achterstand bij het BKR in Tiel;
- beheer beleggingsportefeuille;
- behandeling aanvragen voor renteloze leningen en/of giften;
- financieel / administratieve afhandeling van verstrekte leningen en/of giften;
- fraudepreventie en beveiliging van persoonsgegevens (afroeiende rapportage).

Hiermee zijn alle noodzakelijke processen beschreven en vastgesteld door het AB. De documenten zullen in ieder geval 1x per jaar worden bezien op eventuele noodzakelijke aanpassingen.

Het rapport "Beveiliging van persoonsgegevens" opgesteld door het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) werd ook door de ADD aan de Stichting aangeboden. Het rapport stelt dat er passende technische en organisatorische maatregelen moeten worden getroffen om persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies of tegen enige vorm van onrechtmatige verwerking. In het hiervoor genoemde rapport is een aantal eisen geformuleerd die een invulling geven aan de wettelijk gestelde normen voor een behoorlijke en zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens.

Het AB besloot om een probleemanalyse met daaraan gekoppeld een actieplan bescherming persoonsgegevens op te maken. De laatste maatregelen voorgesteld in dit plan zijn in de loop van het verslagjaar gerealiseerd.

## 2.4 Aflossingstermijn leningen

De aflossingstermijn voor een renteloze lening is in principe drie jaar. In de praktijk is echter gebleken, dat deze termijn niet in alle gevallen voldoende mogelijkheden biedt voor adequate hulpverlening.

Na een discussie hierover in het Algemeen Bestuur is recent besloten om de mogelijkheid te creëren in bijzondere gevallen ook een langere aflossingstermijn c.q. groter leningsbedrag mogelijk te maken.

Aan de hand van de feitelijke omstandigheden wordt door het bestuur beoordeeld of een langere termijn noodzakelijk en verantwoord is. Omvang en inschatting van met de lening samenhangende risico's spelen hierbij een belangrijke rol.

Ook kunnen door het bestuur hieraan extra voorwaarden worden verbonden. Na één jaar zal evaluatie van de aanpassing van deze beleidslijn plaatsvinden.

Overigens wordt in alle gevallen door het bestuur individueel getoetst of leningen qua aard en omvang passen binnen de statuten van de Stichting en het hiervan afgeleide beleid.

Er kunnen derhalve door de hulpvrager geen rechten aan worden ontleend.

## 2.5 Verstreken van giften

De norm bij het verstrekken van giften, meestal in de vorm van een kerstgift, was dat aan een gezin een gift van € 500 kon worden verstrekt en aan een alleenstaande € 250. Er was geen sprake van een "beleidslijn". In het AB heeft een discussie plaatsgevonden over het al dan niet stellen van duidelijke criteria voor het verstrekken van een gift. Vastgesteld is dat een aanvraag voor een gift in ieder geval wordt getoetst aan de doelstelling van de Stichting; aanvullende uitgangspunten zijn niet geformuleerd.

Een gift behoeft niet per definitie een kerstgift te zijn; ook in andere gevallen kan een deel van een aangevraagde lening bijvoorbeeld als gift worden verstrekt. Besloten is dat het verstrekken van een gift tot € 500 blijft gemandateerd aan het DB. Een gift tot maximaal € 750 kan het DB toekennen, maar wordt achteraf verantwoord aan het AB. Indien het DB een gift hoger dan € 750 wil toekennen, vindt hierover vooraf overleg plaats met het AB; eerst daarna wordt een besluit genomen. Bij het toekennen van een gift wordt in de hoogte daarvan geen onderscheid meer gemaakt tussen een gezin of een alleenstaande.

## 2.6 Dienstverlening door het Dienstencentrum Bedrijfsmaatschappelijk Werk

Er heeft diverse keren overleg plaatsgevonden met de directie van het Dienstencentrum Bedrijfsmaatschappelijk Werk (DC-BMW). Het DC-BMW heeft zich de kritiek over de kwaliteit van ingediende aanvragen zoals geuit tijdens een bijeenkomst met verschillende sociale fondsen zeer aangetrokken. Het uitgangspunt van het DC-BMW is dat zij een belangrijke rol moet vervullen bij schuldenproblematiek en dat de hulp van sociale fondsen daarbij ook belangrijk is. Het DC-BMW heeft op het gebied van schuldhulpverlening geen uniforme werkwijze. Het lijkt afhankelijk te zijn van een individuele bedrijfsmaatschappelijk werker (BMW'er) of er iets gebeurt en dan is er ook nog sprake van een heel eigen wijze van rapporteren en indienen van een aanvraag bij de Stichting. Aan het DC-BMW is – na eerder overleg en toezeggingen in het verleden – wederom voorgesteld om aanzienlijke verbeteringen in dat proces aan te brengen.

De Stichting heeft in februari 2010 drie concrete voorstellen gedaan aan het DC-BMW:

1. beschikbaar stellen van financiële middelen voor het volgen van een workshop bij het Expertise Centrum Bedrijfsmaatschappelijk Werk (EC-BMW) om BMW'ers (nog) beter in staat te stellen om financiële problemen te signaleren en deze problematiek bespreekbaar te maken in Sociaal Medische Teams (SMT's).
  2. enkele (oude) casussen bespreken met de coördinatoren van de BMW'ers bij de verschillende regiokantoren om afspraken te maken over o.a. de inhoud en de kwaliteit van de aanvragen.
  3. aanpassing van de notitie schuldhulpverlening zoals die is opgesteld door het DC-BMW in 2002. Het DC-BMW heeft in het voorjaar van 2010 een "expertise stuurgroep schuldproblematiek" ingesteld. Deze stuurgroep gaat nieuw beleid formuleren. In de loop van het jaar heeft enkele keren informeel overleg plaatsgevonden over de voortgang. De nieuwe regelgeving zal in het voorjaar van 2011 in concept gereed zijn. De Stichting is uitgenodigd om als adviseur het concept te becommentariëren.
- Opvallend is dat er sinds medio augustus 2010 minder aanvragen voor renteloze leningen zijn ingediend bij de Stichting door tussenkomst van het DC-BMW.

## 2.7 Vermogensbeheer

De reserves van de stichting zijn ondergebracht in een spaarrekening en een beleggingsportefeuille. Uit het tegoed op de spaarrekening kan de lopende rekening zonodig direct worden aangevuld. Een beleggingsportefeuille wordt als vaste, strategische reserve aangehouden. De beleggingsportefeuille van de stichting is sinds januari 2010 in beheer bij de ING / Personal Banking.

Hierbij is het volgende profiel van toepassing:

- Beleggingsvorm: beheer  
portefeuillebeheer is in handen van ING-experts gelegd. Rekening houdend met een vooraf afgesproken strategie die past bij het gekozen beleggingsprofiel, beslist de ING voor de stichting en voert orders uit. De stichting wordt ondersteund door een vaste beleggingsspecialist.
- 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 wordt gespreid belegd over regio's, landen en sectoren.
- Beleggingsprofiel  
Het beleggingsprofiel is 3: neutraal. Dit houdt in dat 50% zakelijke waarden (zoals aandelen) en 50% in vastrentende waarden (bijv. obligaties) is belegd.

## 3 Uitvoering

### 3.1 Algemeen Bestuur

Op 14 juni 1956 vond de 1e vergadering van het AB plaats. Het bestuur van de “Stichting Sociale Voorzieningen ministerie van Oorlog”, de rechtsvoorganger van de huidige Stichting, werd toen door de toenmalige Secretaris-Generaal (SG) geïnstalleerd. De voorzitter “ziet in de aanwezigheid van de Heer Secretaris-Generaal en diens wens, het bestuur van de stichting Sociale Voorzieningen te installeren, de belangrijkheid van deze nieuwe instelling benadrukt en is daar dankbaar voor omdat het bestuur zich hierdoor geschraagd weet door de belangstelling en de steun van de hoogste leiding van het Ministerie van Oorlog”.

De SG sprak o.a. de volgende woorden:

“Zo is dan na langdurige voorbereiding het ogenblik aangebroken, waarop het Bestuur van Uw stichting zijn eerste vergadering zal houden. .... Het met grote liefde voor de naaste samen de noden van elkander dragen, het dóór en voor elkander op dit gebied samenwerken en dat in alle stilte, zonder veel tam-tam, zij de grondslag, waarop de Stichting moge werken. .... Zoals ik reeds in de aanvang zei, zal U gebleken zijn, dat ik de totstandkoming van de Stichting zeer toejuich en de groei met zeer veel belangstelling zal volgen. .... Ik wil eindigen met de wens, dat Uw Stichting diepe en vruchtbare sporen zal trekken, zowel in het ideëel als in het materieel belang van het burgerpersoneel van het Ministerie van Oorlog”.

Op 28 juni 2010 kwam het AB voor de 500<sup>e</sup> keer bij elkaar. Een historische mijlpaal! Deze vergadering werd gehouden aan boord van Hr. Ms. Tromp. Naast de gebruikelijke agendapunten stond de vergadering vooral in het teken van het (naderend) afscheid van de voorzitter. De heer Drs. A.P. den Butter werd toegesproken door de penningmeester. Dhr. den Butter werd benoemd als voorzitter per 1 augustus 2001. De 420e vergadering op 11 oktober 2001 was de eerste door hem als voorzitter geleide vergadering. Naast wisselingen van leden van het bestuur en personeelsmutaties bij het bureau van de Stichting, werd vooral een aantal veranderingen en verbeteringen benoemd. Tenslotte werd een origineel heklicht als cadeau overhandigd. “Dit cadeau is met zorg uitgezocht en zegt iets over de voorzitter, maar ook over de Stichting. Het is zijn afscheid en op het moment dat hij vertrekt zullen wij naar zijn rug kijken en wellicht draait hij zich even om en zwaait nog even. Maar het cadeau verwijst ook naar een licht in de duisternis, een drenkeling kan het licht zien en proberen om de lichtvoerder te praaïen, zodat er hulp geboden kan worden. Dat doet de Stichting als schip en met jou Pieter gedurende negen jaar als kapitein”.

De voorzitter werd in september 2010 door de SG uitgenodigd om te komen praten over het jaarverslag 2009. Na over enkele zaken informatie te hebben uitgewisseld, gaf de SG o.a. aan het fijn te vinden dat de Stichting er was en wenste haar veel succes met haar werk. Dhr. den Butter is formeel per 31 juli 2010 ontheven van zijn functie als lid en voorzitter van de Stichting onder dankzegging voor de als zodanig door hem bewezen diensten, maar de voorzittershamer werd eerst tijdens de 502e vergadering op 19 oktober 2010 formeel overgedragen aan de nieuwe voorzitter.

Het AB van de Stichting heeft in 2010 tien maal vergaderd.



V.l.n.r.: Dhr. Smit, Den Butter, Van Walraven, Thoma, Van den Oever, Geurts en Mevr. Bader  
Inzet: mevr. K. Kreunen MBA, per 1 oktober 2010 benoemd tot voorzitter van de Stichting.

### 3.2 Dagelijks Bestuur

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

Het is voor het DB van belang om op basis van een goed en zo'n volledig mogelijk inzicht in de casus te om vervolgens een besluit over de aanvraag te nemen. Nadat het DC-BMW nieuwe richtlijnen heeft vastgesteld zal het naar verwachting niet meer nodig zijn om na indiening van een aanvraag aanvullende informatie te vragen om een casus duidelijk in beeld te krijgen en te toetsen aan de doelstelling van de Stichting. De mogelijkheid om rechtstreeks, dus niet door tussenkomst van het DC-BMW, een aanvraag voor een renteloze lening in te dienen blijft bestaan. In die gevallen zal het dikwijls wenselijk zijn om voor behandeling in het DB contact te hebben met de aanvrager om de casus volledig in kaart te brengen.

Het uitgangspunt voor het DB bij de behandeling van aanvragen is de in de statuten geformuleerde doelstelling van het fonds. Er bestaan geen vaste, rigide marges om een aanvraag te toetsen en te beoordelen. Elke aanvraag is anders; elke situatie heeft bijzondere accenten!

### 3.3 De hulpverlening in cijfers

<b>a. Aantal ingediende verzoeken tot hulpverlening</b>					
	2010	2009	2008	2007	2006
Toegekend:					
leningen	27	47	31	67	92
giften	38	25	26	29	30
<b>Subtotaal</b>	<b>65</b>	<b>72</b>	<b>57</b>	<b>96</b>	<b>122</b>
Afwijzingen					
Leningen	60	79	59	69	157
Giften	4				
In behandeling	2	7	11		
<b>Totaal</b>	<b>131</b>	<b>158</b>	<b>127</b>	<b>165</b>	<b>279</b>

<b>b. Financieel volume van verstrekte leningen/giften</b>					
Totaalbedrag leningen	€ 198.036	€ 356.919	€ 475.351	€ 588.290	€ 371.221
Gemiddelbedrag leningen	€ 7.335	€ 7.580	€ 11.202	€ 7.095	€ 6.395

<b>c. Overzicht van aanvragen:</b>					
Naar defensieonderdeel:	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	
Bestuursstaf	6	8	4	2	
Commando Diensten Centra	69	88	66	74	
Defensie Materieel Organisatie	20	18	21	16	
Koninklijke Marine	7	5	5	7	
Koninklijke Landmacht	17	20	21	30	
Koninklijke Luchtmacht	0	2	2	3	
Koninklijke Marechaussee	5	3	3	4	
SBK	0	0	1	0	
Postactief personeel	7	14	4	29	
<b>Totaal</b>	<b>131</b>	<b>158</b>	<b>127</b>	<b>165</b>	
naar loonschaal:					
<b>Schaal</b>	<b>leningen</b>	<b>Giften</b>	<b>Afwijzingen</b>	<b>In behandeling</b>	<b>Totaal</b>
3	5	14	10	0	29
4	3	5	9	0	17
5	6	4	9	0	19
6	2	4	8	1	15
7	4	3	6	0	13
8	4	1	4	0	9
9	1	1	3	1	6
10	0	2	2	0	4
11 en hoger	2	1	4	0	7
Postactief personeel en nagelaten betrekkingen	0	3	9	0	12
<b>Totaal</b>	<b>27</b>	<b>38</b>	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>131</b>

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

In het verslagjaar zijn 131 aanvragen ingediend voor het verkrijgen van renteloze leningen en/of giften. Er is voor een bedrag van € 1.174.739 aan leningen en giften aangevraagd.

Vanuit de doelgroep postactieve burgermedewerkers, hun gezinnen en nagelaten betrekkingen zijn in 2010 zeven (7) aanvragen ingediend. Er zijn dus 124 aanvragen voor een lening en/of gift ingediend door actief dienend burgerpersoneel; in 2009 waren dit er 144. Het DienstenCentrum Bedrijfsmaatschappelijk Werk (DC-BMW) is bij de indiening van 46 aanvragen betrokken geweest; 28 aanvragen daarvan hebben betrekking op kerstgiften.

Een aantal mensen treedt telefonisch in contact met de stichting om advies te vragen over financiële aangelegenheden. In een aantal gevallen leidt dit tot het indienen van een aanvraag. Iedere hulpvraag op financieel gebied wordt behandeld. In een aantal casussen 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 situaties kan worden volstaan met het geven van een algemeen (financieel) advies. Deze "aanvragen" zijn niet in de cijfers opgenomen. 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) het grootste aantal, in totaal 69, aanvragen zijn ingediend. Gelet op de omvang van het burgerpersoneelsbestand bij dit onderdeel is dit verklaarbaar.

Met de hulpverlening in de vorm van renteloze leningen en giften is een bedrag van € 227.686 gemoeid. In totaal zijn 27 leningen verstrekt. Het gemiddelde bedrag van verstrekte leningen komt uit op € 7.335 (2009 - € 7.580). De hulpverlening in de vorm van giften bedraagt € 29.650. Er zijn 38 aanvragen voor giften gehonoreerd, waarvan 28 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.

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

Er zijn, zoals hiervoor al aangegeven, slechts 27 leningen verstrekt. Er is sprake van een aanzienlijke afname ten opzichte van 2009; toen werden 47 leningen verstrekt. Een deel van de ingediende aanvragen past niet 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 omvang van de schulden is dusdanig groot dat zij het maximum van het uit te lenen bedrag € 30.000 sterk overschrijden;
- de aanvragers hebben voldoende ruimte in hun inkomsten om zelfstandig de problematiek te kunnen oplossen;
- het verstrekken van een lening moet bijdragen aan het oplossen van de totale schuldproblematiek;

In incidentele gevallen wordt van de hiervoor genoemde uitgangspunten 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. Veelal wordt er dan op aangedrongen om in contact te treden met instanties die een schuldsaneringstraject kunnen opzetten; zo'n procedure loopt meestal 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 60 aanvragen voor leningen en 4 aanvragen voor giften afgewezen. Dit is een hoog aantal! Een aantal motieven voor afwijzing is hiervoor 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 2010 zijn terzake overigens geen strengere of andere uitgangspunten gehanteerd.

Vier 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 om de afwijzing in stand te houden, overgenomen.

Op 31 december 2010 staat er in totaal een bedrag van € 686.158 aan leningen uit.

### 3.5 Saldi op rekeningen

Het saldo op de spaarrekening bedraagt op 31 december 2010 € 131.627. Op 31 december 2009 bedroeg dit saldo € 257.024. Het belegd vermogen van de stichting bedraagt op 31 december 2010 € 799.282. Dit is een toename van € 415.479 ten opzichte van de stand aan het eind van het jaar 2009. Voornaamste oorzaken hiervan zijn dat er minder geld staat op de "gewone" rekeningen; dat er geen deposito's meer zijn en dat het bedrag aan uitstaande leningen is afgenomen.

### 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 2010 zijn 4738 actief dienende burgermedewerkers begunstiger van de stichting. Daarmee is (slechts) 23,12% van de burgermedewerkers begunstiger. Dit is een afname van 0,5 ten opzichte van 2009.

In totaal is in 2010 een bedrag van € 48.633 van actief dienende begunstigers ontvangen.

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

2010	2009	2008	2007	2006
4738	4968	5220	5529	5080
23,12%	23,62%	25,40%	-	-

In 2010 is de onderverdeling als volgt:

Defensieonderdeel	SBF	Burgers	%
Bestuursstaf	263	1.267	20,76%
Commande Diensten Centra	1.852	9.132	20,28%
Defensie Materieel Organisatie	1.421	4.937	28,78%
Koninklijke Landmacht	868	3.125	27,78%
Koninklijke Luchtmacht	115	685	16,79%
Koninklijke Marechaussee	102	642	15,89%
Koninklijke Marine	117	707	16,55%
<b>Totaal</b>	<b>4.738</b>	<b>20.495</b>	<b>23,12%</b>

Door postactieven zijn in 2010 (periodieke) bijdrages gestort voor een totaalbedrag van € 2090.

De ontvangsten ten opzichte van 2009 uit deze doelgroep zijn licht teruggelopen; in 2009 werd een bedrag van € 2.151 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 ontvangt over 2010 hieruit een bijdrage van € 56.061.

## 4. Bestuur en administratie

### 4.1 Bestuurssamenstelling

Op 31 december 2010 was het bestuur als volgt samengesteld:

<b>Mw. K. Kreunen MBA</b>	Voorzitter, aangewezen door de Minister, tevens lid van het dagelijks bestuur;
<b>H.P. Geurts</b>	Penningmeester, op aanbeveling van ABVA/KABO FNV, tevens lid van het dagelijks bestuur;
<b>B.W. van Walraven</b>	Lid, op aanbeveling van CNV Publieke Zaak;
<b>A. Thoma</b>	Lid, op aanbeveling van de Centrale van Middelbare en Hogere Functionarissen bij Overheid, Onderwijs, Bedrijven en Instellingen (CMHF);
<b>J.M. van den Oever</b>	Lid, op aanbeveling van de Vakbond voor Defensiepersoneel (VBM/NOV), als vertegenwoordiger van het Ambtenarencentrum (AC);
<b>Mw. J.M. Bader</b>	Adviserend lid, aangewezen door de Minister, tevens adviserend lid van het dagelijks bestuur;
<b>J. Smit</b>	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 zijn op het bureau van de stichting verricht. Het bureau verzorgt 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 d.d. 18 februari 2008.

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

## 5. Slotwoord

De volgende rapporten zijn in het algemeen bestuur besproken:

- *Huishoudens in de rode cijfers*  
Een onderzoek gefinancierd door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid naar de “Omvang en achtergronden van huishoudens met (een risico op) problematische schulden” en
- *Geldzaken in de praktijk*  
Een rapport dat op 12 november 2009 werd gepresenteerd tijdens het 30-jarig jubileumsymposium van het Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (NIBUD), waarin o.a. werd geconcludeerd dat 3,5 miljoen huishoudens financiële risico's lopen.

De stichting handelt in de geest van deze rapporten. Gelet op de cijfers aangegeven in deze rapporten heeft de stichting 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. De stichting heeft geen beleids-, beheers- en werkgeversverantwoordelijkheid. Het SBF heeft wel een website, maar zij is vooral afhankelijk van hulpverleners in de keten. De verwachting en hoop is dat het DC-BMW, nadat nieuw beleid is vastgesteld, weer (meer) aanvragen bij de stichting (en andere fondsen) gaat indienen. Hierin is veel te winnen! Als eerder wordt aangeklopt voor hulp, is er een grotere kans op het daadwerkelijk kunnen verlenen van financiële hulp. Naast de vertegenwoordigers van het DC-BMW kunnen ook bijvoorbeeld P&O-functionarissen, (bedrijfs)artsen, geestelijk verzorgers en leidinggevenden op verschillende niveaus als “oog en oor” voor de stichting optreden. Zij zouden medewerkers in contact kunnen brengen met onze stichting.

Wij hopen ook in 2011 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. Mede door de bijdrage van begunstigers, incidentele bijdragen en de opbrengsten uit het vermogen is het mogelijk dat de stichting haar werk voortzet.

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 2010

### 6.1 Balans en resultatenrekening

<b>Balans</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Activa</b>		
	in euro's	in euro's
<b>Leningen u/g</b>		
- debiteuren	593.751	709.352
- dubieuze debiteuren	92.407	106.105
	<u>686.158</u>	<u>815.457</u>
AF: Voorziening debiteuren	57.817	75.278
	<b>628.341</b>	<b>740.179</b>
<b>Vorderingen</b>		
- Nog te ontvangen bedragen	0	396
- Nog te ontvangen rentebaten	510	738
- Vooruitbetalingen	0	0
	<b>510</b>	<b>1.134</b>
<b>Financiële activa</b>		
- Rente rekeningen	131.627	257.024
- Fondsen / effecten	799.282	383.803
- Deposito's	0	30.000
	<b>930.909</b>	<b>670.827</b>
<b>Liquide middelen</b>		
- ING	13.616	15.903
- ING (beleggingsrekening)	128	872
	<b>13.744</b>	<b>16.775</b>
	<u><b>1.573.504</b></u>	<u><b>1.428.915</b></u>
<b>Passiva</b>		
<b>Eigen vermogen</b>		
- Stand 1 januari na winstverdeling	1.425.412	1.294.115
- Legaat BIMS	3.827	3.503
- Resultaat boekjaar	144.019	131.297
- Stand 31 december	<b>1.573.504</b>	<b>1.428.915</b>
<b>Schulden</b>		
- Nog te betalen kosten	246	0
- Nog te betalen leningen	0	0
	<b>246</b>	<b>0</b>
	<u><b>1.573.504</b></u>	<u><b>1.428.915</b></u>

<b>Resultatenrekening</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Baten</b>		
Periodieke bijdragen	48.633	50.774
Incidentele bijdrage	56.061	24.743
Bijdrage dienstverlaters	2.090	2.151
Overige baten	0	2.188
	<b>106.784</b>	<b>79.856</b>
<b>Rente</b>		
- Liquide middelen	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>Financiële activa</b>		
- Rente spaartegoeden/deposito's	3.818	4.673
- Dividenden	0	6.573
- Beleggingsresultaat	65.755	93.087
	<b>69.573</b>	<b>104.333</b>
	<b>176.360</b>	<b>184.189</b>
<b>Lasten</b>		
Giften	<b>29.650</b>	<b>14.500</b>
Budget begeleiding	<b>2.906</b>	<b>795</b>
Algemene kosten	<b>7.540</b>	<b>28.151</b>
Dotatie voorziening debiteuren	<b>-7.755</b>	<b>9.446</b>
Resultaat boekjaar	<b>144.019</b>	<b>131.297</b>
	<b>176.360</b>	<b>184.189</b>

## 6.2 Toelichting behorende bij de jaarrekening 2010

### Geldleningen

Debiteurenstand excl. voorziening dubieuze debiteuren (Bedragen in hele euro's opgenomen)

Jaar	Geldleningen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
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
<b>2010</b>	686.158	1.573.258	44

### Beleggingen

Beleggingen excl. liquide middelen

Jaar	Beleggingen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
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
<b>2010</b>	930.909	1.573.258	59

### Rendement beleggingen

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

Jaar	Baten uit beleggingen	Gemiddeld belegd vermogen	Rendementspercentage
2006	47.473	397.683	12
2007	42.458	460.991	9
2008	-/- 168.455	496.824	-/- 34
2009	104.333	563.275	19
<b>2010</b>	69.573	800.868	9

### Overzicht ontvangen donaties

Jaar	Actief	Post-actief	Overig	Totaal
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
<b>2010</b>	48.633	2.090	56.062	106.784

### Mutatie-overzicht eigen vermogen

Onderstaande bedragen zijn terug te vinden in de respectievelijke balansen

	2010	2009	2008	2007
	euro	euro	euro	euro
<b>Aanvang boekjaar</b>	1.425.412	1.294.115	1.418.314	1.368.391
<b>Legaat</b>	3.827	3.503	2.825	4.084
<b>Resultaat boekjaar</b>	144.019	131.297	-/- 124.199	49.992
<b>Ultimo boekjaar</b>	1.573.258	1.428.915	1.296.940	1.422.398

### **6.3      Uitgangspunten bij het opstellen van de jaarrekening 2010.**

#### **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 2010 is na winstverdeling.

In 2010 is een positief resultaat behaald voor de BIMS van € 324. Dit betekent dat het bedrag van de BIMS ten opzichte van 2009 (€ 3.502) in 2010 is aangegroeid tot een bedrag van € 3.826.

##### **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 salarisadministratie 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.

### **Algemene kosten**

Onder algemene kosten vallen onder meer kosten voor betalingsverkeer, administratiekosten, bureaunkosten, 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. Beoordelingsverklaring**

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2010 van de Stichting Burgerpersoneelsfonds ministerie van Defensie te 's-Gravenhage beoordeeld. De jaarrekening is opgemaakt onder verantwoordelijkheid van het bestuur van de stichting. Het is onze verantwoordelijkheid een beoordelingsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

### **Werkzaamheden**

Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder Standaard 2400 "Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten". De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het inwinnen van inlichtingen bij functionarissen van de stichting en het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de financiële gegevens. Door de aard en de omvang van onze werkzaamheden kunnen deze slechts resulteren in een beperkte mate van zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening. Deze mate van zekerheid is lager dan die welke aan een accountantsverklaring kan worden ontleend.

### **Conclusie**

Op grond van onze beoordeling is ons niets gebleken op basis waarvan wij zouden moeten concluderen dat de jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Stichting Burgerpersoneelsfonds ministerie van Defensie per 31 december 2010 en van het resultaat over de periode 2010 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Den Haag, 31 mei 2011

Audit Dienst Defensie  
D.J. de Haas RA