

# STICHTING BURGERPERSONEELSFONDS MINISTERIE VAN DEFENSIE

Sinds 29 december 1955



Ministerie Van Defensie

## Dienstverlening voor alle burgermedewerkers

### DOELSTELLING

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

### DOELGROEP

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

Ook vallend onder de doelgroep:

- Indien iemand 12 jaar of langer bij Defensie heeft gewerkt en de laatste functie een burgerfunctie was;
- Medewerkers “in dienst” van Defensie en vallend onder de Participatiewet.

## Dienstverlening voor burgers én militairen

Geldplannen die huishoudens helpen om de geldzaken in balans te brengen en te houden zijn voor alle medewerkers van Defensie beschikbaar via de website van de SBF.

Bezoekadres	Frederikkazerne, van Alkemadeaan 786, 2597 BC Den Haag Gebouw 35 kamer B 1.40
Postadres	MPC 58A - Postbus 90701 2509 LS Den Haag
Telefoon	06 - 26434212
E-mail	<a href="mailto:sbf@mindef.nl">sbf@mindef.nl</a>
Website	<a href="http://www.burgerpersoneelsfonds.nl">www.burgerpersoneelsfonds.nl</a>

# INHOUDSOPGAVE

<b>J A A R V E R S L A G</b> .....	<b>3</b>
<b>1. VOORWOORD</b> .....	<b>3</b>
<b>2. INLEIDING</b> .....	<b>4</b>
<b>3. BELEID</b> .....	<b>4</b>
3.1. ALGEMEEN BESTUUR (AB) EN DAGELIJKS BESTUUR (DB) .....	4
3.2. INFORMATIEVERSTREKKING AAN HET ALGEMEEN BESTUUR.....	4
3.3. VERSTREKKEN VAN GIFTEN .....	4
3.4. BUDGETBEGELEIDING/-ADVIES .....	4
3.5. WEBSITE .....	5
3.6. BIJZONDERE ORGANISATIE EENHEID VAN DOSCO .....	5
3.7. ALGEMENE VERORDENING GEGEVENSBESCHERMING (AVG) .....	5
3.8. VERMOGENSBEHEER .....	6
<b>4. MEER AANDACHT VOOR HET THEMA SCHULDENPROBLEMATIEK</b> .....	<b>6</b>
<b>5. STARTPUNT GELDZAKEN</b> .....	<b>7</b>
<b>6. UITVOERING</b> .....	<b>7</b>
6.1. ALGEMEEN BESTUUR.....	7
6.2. DAGELIJKS BESTUUR.....	7
6.3. DE HULPVERLENING IN CIJFERS.....	9
6.4. TOELICHTING OP INGEDIENDE AANVRAGEN, TOEKENNINGEN, AFWIJZINGEN EN HEROVERWEGINGEN VAN LENINGEN/GIFTEN .....	10
6.5. SALDI OP REKENINGEN .....	11
6.6. DUBIEUZE DEBITEUREN.....	11
6.7. BEGUNSTIGERS.....	11
<b>7. BESTUUR EN ADMINISTRATIE</b> .....	<b>12</b>
7.1. BESTUURSSAMENSTELLING .....	12
7.2. ADMINISTRATIE EN ONDERSTEUNING .....	12
7.3. ALGEMEEN .....	12
<b>8. JAARREKENING 2019</b> .....	<b>13</b>
8.1. BALANS EN RESULTATENREKENING .....	13
8.2. TOELICHTING BEHORENDE BIJ DE JAARREKENING 2019 .....	15
8.3. UITGANGSPUNTEN BIJ HET OPSTELLEN VAN DE JAARREKENING 2019.....	17
<b>9. ACCOUNTANTSVERKLARING</b> .....	<b>18</b>
<b>10. VASTSTELLING VAN HET JAARVERSLAG IN DE 556<sup>E</sup> VERGADERING VAN HET ALGEMEEN BESTUUR</b> .....	<b>18</b>

# Jaarverslag

## 1. Voorwoord

Aan het eind van het verslagjaar gaat de “Stichting Burgerpersoneelsfonds ministerie van Defensie” (SBF) haar 65<sup>ste</sup> jaar van bestaan in.

Wordt het tijd voor “pensioen”? Is de SBF inmiddels overbodig?

Nee; de SBF is nog hard nodig!

Er werden in totaal exact 100 aanvragen voor financiële hulpverlening ingediend. Een klein aantal meer dan vorig jaar. Gelet op het aantal huishoudens met financiële problemen in Nederland, moet het aantal burgermedewerkers binnen Defensie met deze problematiek aanzienlijk hoger zijn dan degenen die wij in 2019 hebben kunnen helpen. Het topje van de ijsberg dus!

Hiernaast is een aantal van 96 aanvragen voor kerstgiften ontvangen. Er is in totaal een bedrag van € 53.600 – veel giften van € 750 – verstrekt aan vooral (ernstig) zieke medewerkers of hun gezinsleden.

Schulden zorgen voor grote spanning in het leven van mensen. Het functioneren kan verminderen en het kan leiden tot ziekteverzuim.

Ook kunnen medewerkers met schulden een (veiligheids)risico vormen.

Het kabinet heeft beleid ontwikkeld om mensen met schulden in het land te helpen. Zij komen dan terecht in een duur gemeentelijk traject voor schuldhulpverlening.

Defensie kan zelf in het kader van **goed werkgeverschap** financiële hulpverlening aanbieden. De SBF voert deze taak voor alle (oud)burgermedewerkers uit. Wij staan dicht bij de mensen; er kan dus snel worden gehandeld en er zijn geen kosten aan de hulpverlening verbonden.

De SBF biedt een totaal-pakket. Het gaat om veel meer dan een aanvraag voor een renteloze lening honoreren. Het gaat ook om het begeleiden en adviseren.

Er is ook altijd de mogelijkheid om gebruik te maken van de “Geldplannen” die op de website staan. Plannen die kunnen helpen om de eigen geldzaken in balans te brengen en te houden. Deze plannen zijn beschikbaar voor burgers en militairen.

Het is dikwijls een heel moeilijk te nemen stap om een beroep op de SBF te doen. Financiële problemen worden niet met een ander gedeeld. Maar aan het eind van je geld een stukje maand over houden is niet vol te houden. Het continue rood staan, het hebben van financiële problemen kan iedereen overkomen na bijvoorbeeld een scheiding of ziekte in het gezin. De dreiging van loonbeslag en de angst om je baan te verliezen drukken zwaar op mensen. De SBF wil mensen, indien mogelijk, in staat stellen om weer zo snel mogelijk op eigen kracht financieel verder te kunnen gaan.

Wij hopen in 2020 en de jaren erna op een nog betere wijze financiële hulp te kunnen blijven verlenen aan alle medewerkers die onder onze doelgroep vallen en die door sociale en/of medische gebeurtenissen in de (financiële) problemen zijn gekomen.

Zet eventuele schroom opzij en neem contact op; wacht niet tot het te laat is!

## 2. Inleiding

Het bestuur van de “Stichting Burgerpersoneelsfonds ministerie van Defensie” (SBF) brengt ook over 2019 weer een jaarverslag uit. In dit verslag wordt verantwoording afgelegd over het gevoerde beleid; er wordt een toelichting gegeven op de hulpverlening en de jaarrekening wordt uitgebracht. Het jaarverslag wordt opgenomen op de website.

Een exemplaar wordt conform het gestelde in de statuten aangeboden aan de Minister van Defensie. Omdat de Staatssecretaris van Defensie zich bezighoudt met o.a. personeel wordt het jaarverslag ook aan haar aangeboden.

Hiernaast wordt het verslag toegezonden aan de Secretaris-Generaal, de Commandant der Strijdkrachten, de Hoofddirecteur Personeel van de Bestuursstaf, de Commandant van de Divisie Personeel & Organisatie Defensie en zijn directeur van het Dienstencentrum Personeel & Zorg.

## 3. Beleid

### 3.1. Algemeen Bestuur (AB) en Dagelijks Bestuur (DB)

Het AB vergadert in principe drie keer per jaar. Het DB komt in de regel om de week bij elkaar om aanvragen te behandelen. Soms worden aanvragen tussentijds via de mail behandeld, omdat het dan gewenst of noodzakelijk is om een hulpaanvrager zo snel mogelijk over het besluit op zijn of haar verzoek te kunnen informeren.

### 3.2. Informatieverstrekking aan het Algemeen Bestuur

Het AB dient inzicht te hebben in de afhandeling van aanvragen en de financiële ontwikkelingen van de SBF. Zij worden regelmatig geïnformeerd over alle inkomsten en vooral de uitgaven en de ontwikkeling van de beleggingsportefeuille. Over ingediende aanvragen en de afhandeling daarvan wordt uitgebreid verslag gedaan in een geanonimiseerde rapportage. Een overzicht over de stand van zaken met betrekking tot dubieuze debiteuren wordt regelmatig aan het AB aangeboden.

### 3.3. Verstrekken van giften

Al decennia lang worden aan het eind van het jaar zgn. kerstgiften verstrekt.

In het najaar van 2019 is middels berichten in de P&O-flash waarbij leidinggevenden, P&O-functionarissen en andere zorgverleners worden bereikt, aandacht gevraagd voor de mogelijkheid tot het indienen van aanvragen voor deze giften.

Er is in vergelijking met voorgaande jaren een hoog aantal, in totaal 96, aanvragen ingediend.

Ook buiten die periode kunnen voorstellen tot giften worden ingediend.

Een aanvraagformulier voor het aanvragen van (kerst)giften is opgenomen op de website van de SBF. Het maximaal te verstrekken bedrag is € 750, maar in uitzonderingsgevallen kunnen hogere bedragen als (kerst)gift worden verstrekt.

### 3.4. Budgetbegeleiding/-advies

Budgetbegeleiding kan in een viertal omstandigheden worden aangeboden:

- voordat een renteloze lening wordt verstrekt;

- achteraf nadat een renteloze lening is verstrekt;
- nadat een aanvraag voor een lening is afgewezen kan budgetbegeleiding worden aangeboden;
- als een medewerker om budgetadvies vraagt.

Voordat een renteloze lening wordt verstrekt, wordt een "aanvraag voor een renteloze lening" ingediend. Naast algemene informatie over de hulpaanvrager zijn hierin o.a. de maandelijkse inkomsten en uitgaven en schuldposities opgenomen.

Na analyse van de aanvraag wordt in een aantal gevallen de conclusie getrokken dat het financieel inzicht bij een hulpaanvrager voor een lening onvoldoende lijkt c.q. is om tot goede budgettering van de inkomsten en uitgaven te komen. Budgetbegeleiding/-advisering is dan gewenst. Aan deze begeleiding zijn geen kosten verbonden.

De budgetbegeleiders/-adviseurs komen een paar keer per jaar bijeen om ervaringen uit te wisselen en nieuwe ontwikkelingen te bespreken.

### **3.5. Website**

De website - de internetsite [www.burgerpersoneelsfonds.nl](http://www.burgerpersoneelsfonds.nl) - is een belangrijk communicatiemiddel van de SBF.

Verschillende geldplannen van het NIBUD zijn op de website opgenomen. Voor nadere informatie over deze plannen en het gebruik daarvan wordt verwezen naar hoofdstuk 5.

### **3.6. Bijzondere Organisatie Eenheid van DOSCO**

De SBF is een zelfstandige stichting. Vanaf de oprichting in 1955 bestaat er een binding met defensie; er is sprake van facilitaire ondersteuning op het gebied van personeel en huisvesting.

Bij de andere ministeries bestaan soortgelijke sociale fondsen. Gezamenlijk overleg en uitwisseling van informatie vindt met enige regelmaat plaats.

De SBF ressorteert sinds 1 juni 2017 onder de directeur van het Dienstencentrum Personeel & Zorg (DC-PZ) van de Divisie Personeel en Organisatie Defensie (DPOD) van het Defensie Ondersteuningscommando (DOSCO). De secretaris van de SBF is lid van het Managementteam van het DC-PZ.

### **3.7. Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)**

De AVG is de (Europese) privacywet waarbij privacyrechten van personen worden versterkt en uitgebreid. Alle organisaties die persoonsgegevens vastleggen van klanten moeten aan de regelgeving van de AVG (gaan) voldoen.

Na overleg met de functionaris AVG van het DOSCO is geconstateerd dat de registratie, opslag en de inzage van alle documenten goed geregeld en afgebakend is. Er zijn aanvullende afspraken vastgelegd over de vernietiging van (digitale) dossiers en het permanent bewaren van volledig geanonimiseerde informatie over de verstrekte en afgewezen aanvragen voor renteloze leningen.

Een punt van bijzondere aandacht betreft de verzending van documenten binnen het bestuur. Verzending van documenten via het beveiligde netwerk van Defensie in plaats van verzending via ...@gmail heeft sterk de voorkeur.

Er wordt een SWR (SamenWerkingsRuimte), een onderdeel van de Sharepoint familie in de MULAN-omgeving opgezet waar alle bestuursleden en budgetbegeleiders ieder met eigen

rechten toegang toe krijgen. Email-verkeer buiten het Defensie-netwerk vindt dan niet meer plaats.

Het vaststellen van een privacy-verklaring moet nog plaatsvinden.

### 3.8. Vermogensbeheer

De reserves van de SBF 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 SBF is sinds januari 2010 in beheer bij de ING.

De kenmerken van de portefeuille zijn:

- beleggingsvorm: beheer
- beleggingsstrategie: duurzaam
- beleggingsprofiel: neutraal

De beleggingsresultaten over 2008, 2011 en 2018 waren negatief.

De jaren 2009, 2010 en 2012 tot en met 2017 werden afgesloten met behoorlijk positieve beleggingsresultaten. Het beleggingsresultaat over 2019 was extreem goed.

## 4. Meer aandacht voor het thema schuldenproblematiek

Ongeveer 1,4 miljoen huishoudens in Nederland hebben te maken met problematische schulden. Slechts 200.000 daarvan zijn bekend bij schuldhulporganisaties.

“De omvang van de schuldenproblematiek en de impact daarvan op mensen baart het kabinet zorgen. Daarom zet het kabinet in op het voorkomen van problematische schulden, treft het maatregelen om problematische schulden terug te dringen en maakt het afspraken met gemeenten om meer mensen met schulden effectiever te helpen”, aldus het gestelde in een brief aan de Tweede Kamer.

Nog een citaat uit de brief aan de Kamer: “Als mensen, om wat voor reden dan ook, toch problematische schulden hebben dan is het belangrijk dat zij goed ondersteund worden, zodat hun schulden (tenminste) weer beheersbaar worden”.

Een uitvoeringsregel is dat woningcorporaties, energie- en drinkwaterbedrijven en zorgverzekeraars aan gemeenten moeten doorgeven als er betalingsachterstanden zijn. Dit gebeurt al op veel plaatsen. Deze maatregelen worden in een wetswijziging vastgelegd die op 1 januari 2021 moet ingaan. De vier grootste Nederlandse banken gaan klanten die in de schulden dreigen te maken vroegtijdig doorverwijzen naar instanties die hen kunnen helpen, naar gemeenten dus. Sociale teams van gemeenten nemen hierna contact op met betrokkenen en bieden hulp aan.

Als mensen in een schuldhulpverleningstraject bij een gemeente of regionale sociale dienst worden opgenomen zijn daar voor een betrokkene hoge kosten aan verbonden. Het gaat om bijvoorbeeld bemiddelingskosten (9%), rente (tot 14 % als schulden door een Kredietbank worden overgenomen) en soms wordt een bewindvoerder – kosten rond € 175 per maand – ingeschakeld.

Binnen Defensie zijn er mogelijkheden om uitvoering te geven aan het kabinetsbeleid. Een belangrijk voordeel hiervan is dat de uitvoeringsorganisatie – de SBF - aanzienlijk dichterbij de mensen staat en dat er mede daardoor snel kan worden gehandeld.

Defensie kan dus zelf in het kader van **goed werkgeverschap** invulling geven aan financiële zorg in de richting van haar burgermedewerkers die te maken hebben of krijgen met schulden of achterstallige betalingen. Een belangrijk voordeel is ook dat er geen kosten zijn verbonden

aan een traject van hulpverlening. De SBF kan een belangrijke rol spelen in het ontzorgen, ondersteunen en activeren van medewerkers om hun schulden de baas te worden.

Er is een werkgroep met daarin vertegenwoordigers van de Hoofddirectie Personeel, het Dienstencentrum Personeel & Zorg, de projectgroep informatievoorziening en kennismanagement van het DienstenCentrum Human Resources, de dienst Maatschappelijk Werk (BMW) en de SBF opgericht voor het opzetten van een communicatietraject in de richting van alle medewerkers. Kern van de boodschap zal zijn: er zijn mogelijkheden binnen Defensie om jouw financiële problemen aan te pakken en op te lossen; maak daar gebruik van!

Naar verwachting zal de werkgroep in het voorjaar van 2020 concrete plannen uitbrengen.

De rol van de dienst BMW in de richting van de SBF blijft ongewijzigd. Zij geven aan burgermedewerkers geen adviezen over de besteding van de financiën en zij geven ook geen (mogelijke) oplossingen voor de schuldenproblematiek, anders dan de verwijzing naar de SBF.

## 5. Startpunt Geldzaken

De SBF stelt sinds februari 2015 in samenwerking met het Startpunt Geldzaken van het NIBUD "geldplannen" beschikbaar. Alle medewerkers van Defensie, burgers en militairen kunnen middels het gebruik hiervan hun financiële zaken op orde brengen en houden.

De geldplannen zijn een handige manier om tips te krijgen over geld. Er worden tips gegeven om de uitgaven te verminderen en tips om de inkomsten te verhogen. Daarnaast wordt inzicht gegeven voor als er geld over is en hoe daar zorgvuldige keuzes in kunnen worden gemaakt. Als er financiële zorgen zijn wordt stap voor stap aangegeven hoe uit die zorgen te komen.

De geldplannen zijn beschikbaar via de website van de SBF.

De volgende geldplannen zijn beschikbaar: "Beter rondkomen", "Sparen, aflossen, beleggen", "Pensioen", "Kom uit de geldzorgen", "Rondkomen met kinderen", "Studie (klein)-kinderen" en "Bijna 18". Met deze plannen krijgt men inzicht in de eigen geldzaken en dat helpt om financiële problemen te voorkomen. De plannen zijn zowel geschikt om schulden te voorkomen als voor mensen die willen weten hoe ze anders met geld om kunnen gaan.

Als de geldplannen niet voldoende zijn, dan kunnen burgermedewerkers budgetbegeleiding aanvragen en eventueel een aanvraag voor een renteloze lening indienen bij de SBF.

Voor een aanvraag voor financiële ondersteuning bij een sociaal fonds voor militairen is vooraf contact nodig met de dienst BMW.

Deze geldplannen worden door zeer veel gemeenten en ook diverse grote bedrijven aangeboden aan hun inwoners respectievelijk medewerkers. In de praktijk blijkt dat deze plannen alleen goed worden gebruikt als men regelmatig op het bestaan en het nut ervan wordt gewezen. De communicatie hierover binnen Defensie is helaas onvoldoende. Ook hiervoor wordt aandacht gevraagd in het hiervoor genoemde communicatietraject.

De SBF betaalt een bedrag van € 7.600,- voor het beschikbaar stellen van de geldplannen.

## 6. Uitvoering

### 6.1. Algemeen Bestuur

Het AB van de SBF heeft in 2019 drie maal vergaderd.

### 6.2. Dagelijks Bestuur

Alle aanvragen voor renteloze leningen en giften worden door het DB behandeld.

Het is voor het DB van belang om een goed en zo volledig mogelijk beeld over een casus te hebben voor een besluit op een aanvraag te nemen.

In een aantal gevallen wordt met een hulpaanvrager via de mail en/of telefonisch contact opgenomen om aanvullende informatie te verkrijgen alvorens een besluit op de aanvraag te kunnen nemen. In sommige gevallen vindt op verzoek van de hulpaanvrager of de SBF een gesprek plaats om een nadere toelichting te geven c.q. te krijgen.

Direct na ontvangst van een aanvraag wordt bij de sectie Vorderingen, Inhoudingen en Kortingen van het Dienstencentrum Human Resources (VIK/DCHR) navraag gedaan of er eventueel door schuldeisers beslag op het salaris is gelegd. Tevens vindt er door de SBF een toetsing bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel plaats naar eventueel geregistreerde kredieten.

Het uitgangspunt voor het DB bij de behandeling van aanvragen is de in de statuten geformuleerde doelstelling van het fonds. Elke aanvraag is anders; elke situatie heeft bijzondere accenten; dit maakt dat er geen vastomlijnde criteria zijn aan te geven.



Sinds 29 december 1955

**STICHTING  
BURGER  
PERSONEELS  
FONDS**

Ministerie Van Defensie

**PROBLEMEN?  
SCHULDEN?**

**WIJ KUNNEN JE  
MISSCHIEEN HELPEN...**



De Stichting Burgerpersoneelsfonds steunt (post)actieve burgermedewerkers die vanwege sociale en/of medische omstandigheden in de financiële problemen zijn gekomen.

VOOR MEER INFORMATIE [WWW.BURGERPERSONEELSFONDS.NL](http://WWW.BURGERPERSONEELSFONDS.NL) | EMAIL: [SBF@MINDEF.NL](mailto:SBF@MINDEF.NL) | TELEFOON +31 (0)6 264 342 12



### 6.3. De hulpverlening in cijfers

<b>a. Aantal ingediende verzoeken tot hulpverlening</b>					
	2019	2018	2017	2016	2015
Toegekend:					
Leningen	35	30	39	50	32
Giften	90	72	52	23	33
<b>Subtotaal</b>	<b>125</b>	<b>102</b>	<b>91</b>	<b>73</b>	<b>65</b>
Afwijzingen:					
Leningen	52	43	58	56	36
Giften	10	16	9	12	13
Aanvragen in behandeling	9	11	13	11	17
Advies					7
<b>Totaal</b>	<b>196</b>	<b>172</b>	<b>171</b>	<b>152</b>	<b>138</b>

<b>b. Personen in budgetbegeleiding (op 31 december 2019)</b>					
Totaal aantal	14	19	13	19	20

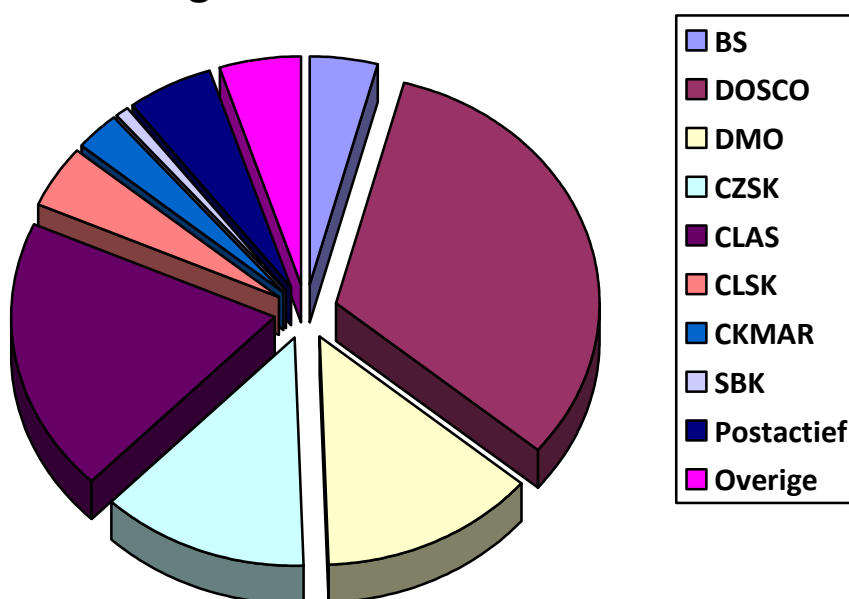
<b>c. Financieel volume van verstrekte leningen</b>										
Totaalbedrag leningen	€	311.906	€	345.719	€	407.020	€	445.757	€	409.615
Gemiddeld bedrag leningen	€	8.912	€	11.524	€	10.436	€	8.915	€	12.800

<b>d. Overzicht aanvragen</b>					
Naar defensieonderdeel: *					
	2019	2018	2017	2016	2015
BS	8	6	4	1	1
DOSCO	63	47	69	69	57
DMO	26	21	21	34	31
CZSK	25	17	20	6	4
CLAS	38	49	26	17	18
CLSK	9	12	11	5	14
CKMAR	5	6	7	9	3
SBK	2	1	3	2	4
Postactief personeel	10	6	3	7	3
Overige	10	7	7	2	3
<b>Totaal</b>	<b>196</b>	<b>172</b>	<b>171</b>	<b>152</b>	<b>138</b>

naar loonschaal:					
Schaal	Leningen	Giften	Afwijzingen	in Beh.	Totaal
3	6	11	6	3	26
4	9	18	10	1	38
5	5	15	6		26
6	4	12	6		22
7	1	10			11
8	2	5	2		9
9	1	8	5	1	15
10	2	5	2		9
11 en hoger	2	2	6	3	13
Onbekend / Militair	2	1	14	1	18
Postactief personeel/SBK/ nagelaten betrekkingen	1	3	5		9
<b>Totaal</b>	<b>35</b>	<b>90</b>	<b>62</b>	<b>9</b>	<b>196</b>

\*) de zeven defensieonderdelen zijn: BS - Bestuursstaf; DOSCO – Defensie Ondersteuningscommando; DMO - Defensie Materieel Organisatie; CZSK - Commando Zeestrijdkrachten; CLAS - Commando Landstrijdkrachten; CLSK - Commando Luchstrijdkrachten; CKMar - Commando Koninklijke Marechaussee. De afkorting SBK staat voor Sociaal Beleidskader.

## Aanvragen naar defensieonderdeel



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

In het verslagjaar zijn totaal 196 aanvragen behandeld. Daarvan zijn 100 aanvragen ingediend voor het verkrijgen van financiële hulpverlening.

Er zijn 35 renteloze leningen verstrekt. Dit aantal ligt hoger dan het aantal vorig jaar (30).

Met de hulpverlening in de vorm van renteloze leningen is een bedrag van € 311.906 gemoeid. Het gemiddelde bedrag van een lening komt uit op € 8.912.

Er is een aantal aanvragen ingediend waarvan de schuldenlast zo groot was, dat hulp door de SBF niet mogelijk is. Deze klanten zijn door tussenkomst van de aanvrager doorgeleid naar de gemeente voor het opzetten van een zgn. minnelijk schuldhulpverleningstraject en als dat niet haalbaar blijkt te zijn naar de WSNP (Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen).

Naast het verstrekken van een renteloze lening, is in een aantal gevallen ook een gift verstrekt.

Hiernaast zijn 96 aanvragen voor kerstgiften ingediend (een stijging van 22 %). In de meeste gevallen was er sprake van (ernstige) ziekte bij een medewerker of gezinsleden.

Er zijn 10 aanvragen voor kerstgiften afgewezen omdat die niet konden worden gerelateerd aan de doelstelling van de SBF. Een bedrag van € 53.600 werd verstrekt. Dit bedrag is 33 % hoger ten opzichte van 2018.

In 2019 werd, inclusief de kerstgiften een bedrag van € 58.408 aan giften verstrekt.

Er is voor een bedrag van € 1.124.106 aan leningen en giften aangevraagd.

Het totaalbedrag aan verstrekte leningen en giften bedroeg € 370.314.

In de loop van het jaar heeft een aantal militairen contact gezocht met de SBF voor financiële hulpverlening. Omdat zij niet tot de doelgroep van de SBF behoren zijn zij in de meeste gevallen doorverwezen naar het bedrijfsmaatschappelijk werk en zijn geweest op de geldplannen op de website waar militairen ook gebruik van kunnen maken.

Aan het eind van het verslagjaar zijn nog 9 aanvragen in behandeling.

In de brief waarin een hulpaanvrager wordt geïnformeerd over de afwijzing van zijn aanvraag, wordt nauwgezet aangegeven waarop deze afwijzing is gebaseerd. Indien mogelijk worden oplossingsrichtingen, bijvoorbeeld budgetadviezen in een dergelijke brief opgenomen. In een aantal gevallen is aan de aanvrager wel budgetbegeleiding aangeboden.

Vijf personen waarvan de aanvraag werd afgewezen, hebben in 2019 gebruik gemaakt van de mogelijkheid van een verzoek tot heroverweging. Een dergelijk verzoek wordt met een advies van het DB behandeld in een vergadering van het AB. Het AB heeft in alle vijf de gevallen de afwijzing in stand gehouden.

Op 31 december 2019 staat er in totaal een bedrag van € 646.647 aan leningen uit. Dit is € 87.724 lager dan eind 2018.

## **6.5. Saldi op rekeningen**

Het saldo op de betaalrekening bedraagt op 31 december 2019 € 6.053. Op 31 december 2018 bedroeg dit saldo € 26.268.

Het saldo op de beleggingsrekening (inclusief liquide middelen) van de SBF bedraagt op 31 december 2019 € 1.641.932. Op 31 december 2018 bedroeg dit saldo € 1.349.819. Het beleggingsresultaat over 2019 was € 222.114 Op 26 juli 2019 is € 70.000 van de spaarrekening toegevoegd aan de beleggingsrekening.

Het saldo op de spaarrekening bedraagt op 31 december 2019 € 80.114 Op 31 december 2018 bedroeg dit saldo € 57.094.

## **6.6. Dubieuze debiteuren**

Eénmaal per kwartaal wordt gerapporteerd over de zgn. dubieuze debiteuren; dit is een geanonimiseerd overzicht van leningen waarop niet meer wordt afgelost vanwege bijv. toelating tot de WSNP (Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen) of waarvan de inning van het restant van een verstrekte lening bij een deurwaarder is neergelegd. In het jaar 2019 is € 2.682 als oninbaar afgeboekt.

## **6.7. Begunstigers**

Het aantal (post-)actieve begunstigers ligt op ongeveer 1550. Er is nauwelijks aanwas van "nieuwe" medewerkers. Er is in 2019 weer sprake van een teruggang van circa 50 begunstigers.

Alle burgermedewerkers in actieve dienst bij één van de zeven Defensieonderdelen kunnen, ook als zij geen begunstiger zijn, een beroep doen op de SBF. Naast gepensioneerden behoren tot de doelgroep van de post-actieve medewerkers ook de medewerkers die zijn vertrokken met een SBK-regeling of een uitkering in het kader van de Wet Inkomens Arbeidsongeschiktheid (WIA) ontvangen.

Het zou heel goed zijn voor de solidariteit en het draagvlak dat een groot deel van het burgerpersoneelsbestand begunstiger van de SBF is. De praktijk is dat weinig nieuwe medewerkers zich aanmelden als begunstiger en dat relatief veel medewerkers zich afmelden. Het gaat om heel kleine (maandelijks) bijdrages. Voor het financieel voortbestaan van de SBF is de bijdrage van begunstigers niet nodig.

Het bestuur heeft dan ook besloten trots te zijn op het huidige bestand van begunstigers en geen bijzondere maatregelen te nemen om dit bestand uit te breiden. Er moet wel altijd aandacht zijn om, indien het waar dan ook mogelijk is, aandacht te vragen voor het aanmelden als begunstiger.

## 7. Bestuur en administratie

### 7.1. Bestuurssamenstelling

Op 31 december 2019 is het bestuur als volgt samengesteld:

<b>Mw. Drs. Ing. P.E.M. Visser</b>	<b>Voorzitter AB, aangewezen door de Minister, Tevens als voorzitter lid van het DB;</b>
<b>Dhr. Ing. A. Thoma</b>	<b>Lid AB, op aanbeveling van de Centrale van Middelbare en Hogere Functionarissen bij Overheid, Onderwijs, Bedrijven en Instellingen (CMHF). Tevens als penningmeester lid van het DB.</b>
<b>Dhr. G.F.H.A. Aspers</b>	<b>Lid AB, op aanbeveling van CNV Overheid &amp; Publieke Diensten;</b>
<b>Dhr. G.P.M. Senecaut MA</b>	<b>Lid AB, op aanbeveling van FNV Overheid;</b>
<b>Dhr. K.J.H. Dorren</b>	<b>Lid AB, op aanbeveling van het Ambtenarencentrum / de Vakbond voor Burger en Militair defensiepersoneel (VBM)</b>
<b>Mw. C.J. van Delft</b>	<b>Adviserend lid AB, aangewezen door de Minister, tevens adviserend lid van het DB;</b>
<b>Dhr. J. Smit</b>	<b>Hoofd bureau. Tevens secretaris en lid van het AB en DB, als zodanig aangewezen door de Minister.</b>

### 7.2. Administratie en ondersteuning

Alle uit de afhandeling van de aanvragen voortvloeiende werkzaamheden zijn op het bureau van de SBF verricht. Het bureau verzorgt bovendien de gehele financiële administratie.

Naast de heer Smit is de heer J. de Ru binnen het bureau van de SBF werkzaam voor de financiële administratie en algemene ondersteuning. Hij wordt ook ingezet als liaison tussen het bestuur en de budgetbegeleiders.

### 7.3. Algemeen

Het bankrekeningnummer (IBAN) van de SBF is **NL 43 INGB 0000 2098 33**.

De SBF is onder nummer 41149232 ingeschreven in het handelsregister bij de Kamer van Koophandel Haaglanden. De statutaire plaats van vestiging is Den Haag.

De SBF is geregistreerd bij de Autoriteit Persoonsgegevens onder nr. m1358806 d.d. 18 februari 2008.

Daarnaast is de SBF sinds 24 augustus 2009 aangesloten bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel.

## 8. Jaarrekening 2019

### 8.1. Balans en resultatenrekening

Balans	2019	2018
<b>ACTIVA</b>		
	in euro's	in euro's
<b>Leningen u/g</b>		
- debiteuren	611.857	684.442
- dubieuze debiteuren	34.790	49.929
	<hr/>	<hr/>
	<b>646.647</b>	<b>734.371</b>
<b>Vorderingen</b>		
- Nog te ontvangen bedragen	0	0
- Nog te ontvangen rentebaten	0	0
	<hr/>	<hr/>
	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Financiële activa</b>		
- ING ( betaalrekening )	6.053	26.268
- Beleggingsrekening	1.641.932	1.349.819
- Spaarrekeningen	80.114	57.094
	<hr/>	<hr/>
	<b>1.728.100</b>	<b>1.433.181</b>
	<hr/>	<hr/>
	<b>2.374.746</b>	<b>2.167.552</b>
<b>PASSIVA</b>		
<b>Eigen vermogen</b>		
- Stand 1 januari na winstverdeling	2.162.218	2.253.795
- Resultaat boekjaar	206.445	-/- 91.577
	<hr/>	<hr/>
- Stand 31 december	<b>2.368.663</b>	<b>2.162.218</b>
<b>Schulden</b>		
- Nog te betalen bedragen	0	0
<b>Vreemd vermogen</b>		
- Legaat Bims	6.083	5.334
	<hr/>	<hr/>
	<b>2.374.746</b>	<b>2.167.552</b>
	<hr/>	<hr/>

<b>Resultatenrekening</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>BATEN</b>		
Periodieke bijdragen	20.409	23.031
Overige Baten	47.501	32.849
	<b>67.910</b>	<b>55.880</b>
<b>Rente</b>		
- Liquide middelen	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Financiële activa</b>		
- Renteontvangsten	20	33
- Beleggingsresultaat	222.114	-/- 79.768
	<b>222.134</b>	<b>-/- 79.735</b>
	<b>290.044</b>	<b>-/- 23.855</b>
<b>LASTEN</b>		
<b>Giften</b>	<b>58.408</b>	<b>50.236</b>
<b>Budgetbegeleiding</b>	<b>6.228</b>	<b>3.887</b>
<b>Algemene kosten</b>	<b>8.681</b>	<b>6.016</b>
<b>Kosten NIBUD</b>	<b>7.600</b>	<b>4.906</b>
<b>Afboekingen i.v.m. oninbaarheid</b>	<b>2.682</b>	<b>2.677</b>
<b>Resultaat boekjaar</b>	<b>206.445</b>	<b>-/- 91.577</b>
	<b>290.044</b>	<b>-/- 23.855</b>

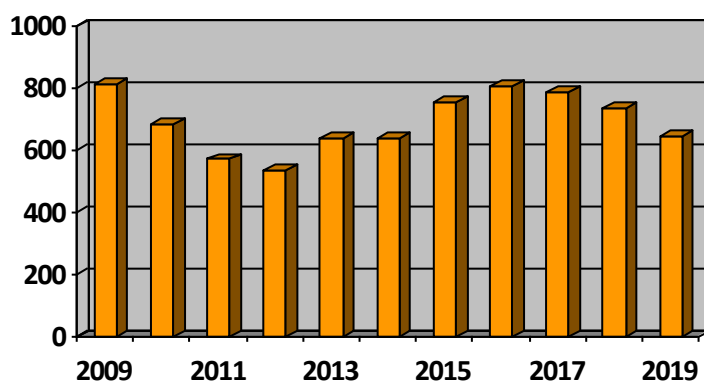
## 8.2. Toelichting behorende bij de jaarrekening 2019

### Geldleningen

1. Bedragen in hele euro's. 2. Debiteurenstand

Jaar	Geldleningen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
	<b>Euro</b>	<b>Euro</b>	
2015	755.553	2.092.198	36
2016	804.109	2.189.143	37
2017	787.355	2.259.439	35
2018	734.371	2.167.552	34
<b>2019</b>	<b>646.647</b>	<b>2.374.746</b>	<b>27</b>

Uitstaande geldleningen X € 1.000

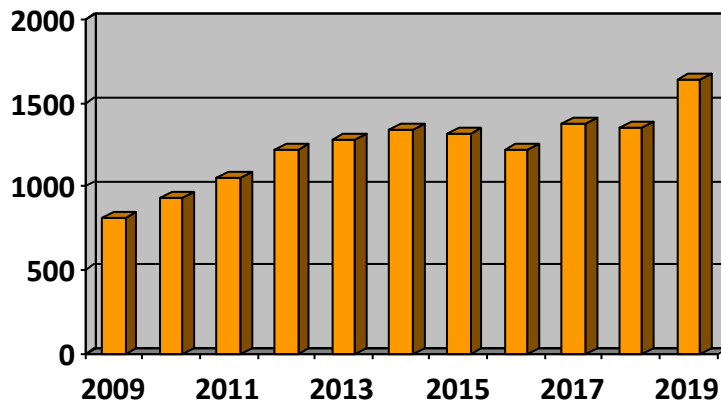


### Beleggingen

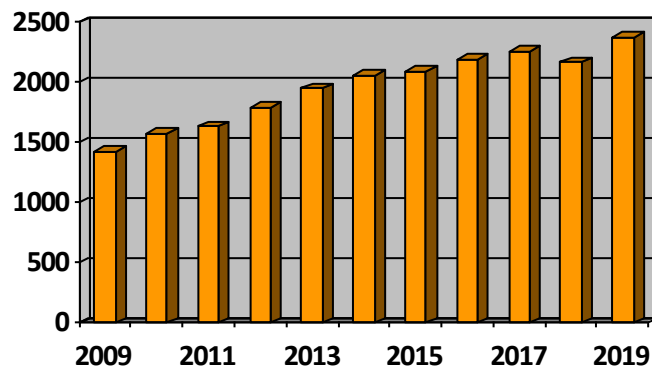
1. Bedragen in hele euro's. 2. Beleggingen

Jaar	Beleggingen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
	<b>Euro</b>	<b>Euro</b>	
2015	1.320.030	2.092.198	63
2016	1.221.978	2.189.143	56
2017	1.379.587	2.259.439	61
2018	1.349.819	2.167.552	62
<b>2019</b>	<b>1.641.932</b>	<b>2.374.746</b>	<b>69</b>

## Belegd vermogen X € 1.000



## Eigen Vermogen X € 1.000



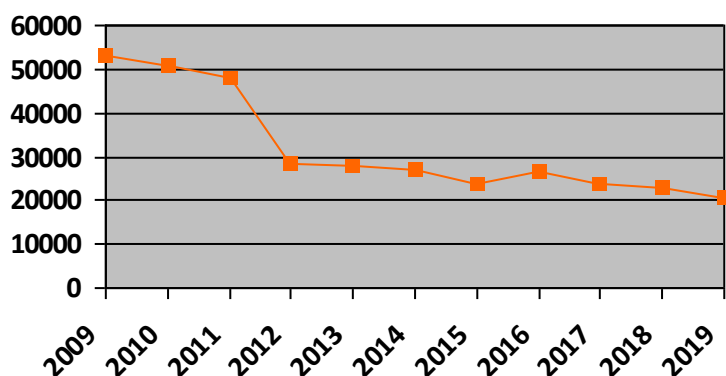
## Rendement beleggingen

1. Bedragen in hele euro's. 2. Beleggingen. 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	Rendementspercentage
	<b>Euro</b>	<b>Euro</b>	
2015	80.167	1.385.160	5,8
2016	51.947	1.271.004	4,1
2017	82.609	1.300.783	6,4
2018	-79.768	1.364.702	-5,8
<b>2019</b>	<b>222.114</b>	<b>1.495.875</b>	<b>14,8</b>



## Ontvangen Donaties in €



### 8.3. Uitgangspunten bij het opstellen van de jaarrekening 2019.

#### Algemeen

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

#### Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

<b>Debiteuren</b>	De leningen worden gewaardeerd tegen de schuldrest op balansdatum.
<b>Vorderingen</b>	De vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.
<b>Financiële activa</b>	De beleggingen worden gewaardeerd tegen actuele waarde.
<b>Schulden.</b>	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. De kosten van het beheer zijn verwerkt in het resultaat.

#### Balans

##### **Debiteuren**

Op de balans wordt het totaal van debiteuren gemeld. Dit is het saldo van de openstaande leningen die op 31 december 2019 nog moet worden terugbetaald aan de stichting.

##### **Dubieuze debiteuren**

Dubieuze debiteuren zijn debiteuren waarvan onzeker is of de uitstaande bedragen daadwerkelijk in zijn totaliteit ontvangen zullen worden. Dit kan diverse oorzaken hebben. De verwachting is dat een deel van deze post daadwerkelijk niet ontvangen zal worden. Op dat moment zal de vordering afgeboekt worden als oninbaar en zal in de jaarrekening opgenomen worden op de resultatenrekening.

##### **Vreemd vermogen**

Begin 1997 heeft de SBF 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.

In 2019 is een positief resultaat behaald op de beleggingen hetgeen ook gevolgen heeft voor het legaat BIMS. Door het positieve rendement is het legaat van € 5.334,- doorgegroeid naar een bedrag van € 6.083.

## **Resultatenrekening**

### **Periodieke bijdragen**

Dit betreft vrijwillige donaties van actieve en post actieve medewerkers, die voor een groot deel het fonds hebben gemachtigd om de bijdrage af te schrijven van hun rekening.

### **Financiële activa**

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

- Rente spaartegoeden/deposito's;
- Beleggingsresultaat.

### **Budgetbegeleiding/-advies**

Drie budgetbegeleiders/-adviseurs ontvangen een vrijwilligersvergoeding van € 1.700,- per jaar.

### **Algemene kosten**

Onder algemene kosten vallen onder meer kosten voor betalingsverkeer, administratiekosten, bureaunkosten en kosten BKR.

## **9. Accountantsverklaring**

In de Statuten van de SBF staat opgenomen dat het bestuur het jaarverslag kan "vaststellen nadat de Minister van Defensie de rekening en verantwoording door de accountantsdienst van het Ministerie van Defensie heeft doen controleren".

De rechtsopvolger van deze dienst is de Accountantsdienst Rijk (ADR).

De Hoofddirectie Financiën en Control van de Bestuursstaf vindt, namens de Minister van Defensie een accountantsverklaring in afwijking van het gestelde in de statuten niet noodzakelijk "omdat de financiële omvang van het fonds relatief gering is".

De SBF zal de benodigde aanpassing van de statuten voorbereiden en voor vaststelling ter goedkeuring aan de Minister aanbieden.

## **10. Vaststelling van het jaarverslag in de 556<sup>e</sup> vergadering van het Algemeen Bestuur**

21 februari 2020

Getekend door alle leden van het Algemeen Bestuur