

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

De **Nederlandse Schuldhulproute / Geldfit.nl** is een samenwerking tussen bedrijven, gemeenten en de landelijke overheid waar snel inzicht kan worden verkregen in de financiën. Voor hulp wordt verwezen naar de dienstverlening van de verschillende sociale fondsen binnen Defensie.

Bezoekadres

Complex Bezuidenhout – kamer 3.04
Bezuidenhoutseweg 6, 2594AV Den Haag
Postadres: MPC 58A - Postbus 90701
2509 LS Den Haag

Telefoon

06 - 26434212

E-mail

sbf@mindef.nl

Website

www.burgerpersoneelsfonds.nl

INHOUDSOPGAVE

J A A R V E R S L A G	3
1. VOORWOORD	3
2. INLEIDING	4
3. BELEID	4
3.1. ALGEMEEN BESTUUR (AB) EN DAGELIJKS BESTUUR (DB)	4
3.2. INFORMATIEVERSTREKKING AAN HET ALGEMEEN BESTUUR (AB).....	4
3.3. VERSTREKKEN VAN GIFTEN	4
3.4. KWIJTSCHELDINGEN RESTTERMIJNEN LENINGEN	5
3.5. BUDGETBEGELEIDING/-ADVIES	5
3.6. WEBSITE	5
3.7. OPVOLGING SECRETARIS.....	6
3.8. BIJZONDERE ORGANISATIE EENHEID VAN DOSCO	6
3.9. VERMOGENSBEHEER	6
4. FINANCIËLE HULPVERLENING DOOR SBF EN AANVRAGEN VIA ANDERE KANALEN	7
4.1. PROCESRAPPORT “WERKPROCES BUDGETBEGELEIDING”	7
4.2. NEDERLANDSE SCHULDHULPROUTE – GELDFIT.NL.....	7
5. UITVOERING	8
5.1. ALGEMEEN BESTUUR (AB)	8
5.2. DAGELIJKS BESTUUR (DB).....	8
5.3. DE HULPVERLENING IN CIJFERS.....	9
5.4. TOELICHTING OP INGEDIENDE AANVRAGEN, TOEKENNINGEN, AFWIJZINGEN EN HEROVERWEGINGEN VAN LENINGEN/GIFTEN	10
5.5. SALDI OP REKENINGEN	11
5.6. DUBIEUZE DEBITEUREN.....	11
5.7. BEGUNSTIGERS.....	11
6. BESTUUR EN ADMINISTRATIE	12
6.1. BESTUURSSAMENSTELLING	12
6.2. ADMINISTRATIE EN ONDERSTEUNING	12
6.3. ALGEMEEN	12
7. JAARREKENING 2023	14
7.1. BALANS EN RESULTATENREKENING.....	14
7.2. TOELICHTING BEHORENDE BIJ DE JAARREKENING 2023.....	16
7.3. UITGANGSPUNTEN BIJ HET OPSTELLEN VAN DE JAARREKENING 2023	18
8. ACCOUNTANTSVERKLARING	19
9. VASTSTELLING VAN HET JAARVERSLAG OP 24 MAART 2024 IN DE 569^E VERGADERING VAN HET ALGEMEEN BESTUUR	19

Jaarverslag

1. Voorwoord

Het is weer tijd om even terug te blikken en vooruit te kijken.

2023 was voor veel mensen in het land financieel gezien een pittig jaar. Door hogere energierekeningen en duurdere boodschappen kregen steeds meer mensen te maken met zorgen over geld.

Het was een jaar waarin bestaanszekerheid het grote maatschappelijke thema was.

In februari vroeg het Directoraat-Generaal Beleid van de Bestuursstaf aandacht voor financiële problemen die mogelijk zouden kunnen gaan ontstaan met betrekking tot de sterk oplopende kosten voor energie. Het Multi Disciplinair Team (MDT) Schuldenproblematiek adviseerde om voor hulpverlening op dit gebied te verwijzen naar Geldfit.

Via de “Energieroute” worden tips gegeven wat te doen om grip op de energierekening te krijgen en te bezien of gebruik kon worden gemaakt van het Tijdelijk Noodfonds Energie. Ook de zgn. potjes-check geeft inzicht voor welke landelijke en/of lokale toeslagen en regelingen huishoudens in aanmerking kunnen komen, kwam beschikbaar bij Geldfit.

Het MDT Schuldenproblematiek, waarin de secretaris van de SBF jarenlang als lid/adviseur een belangrijke bijdrage heeft geleverd, is medio 2023 opgeheven. Een laatste belangrijke actie van dit MDT was de brief die de HDP in maart 2023 heeft verstuurd. Deze brief is aan alle medewerkers van Defensie gestuurd met als onderwerp “Hulp van Defensie bij financiële vragen of zorgen”.

Per 1 mei 2023 is een “Coördinator Schuldenproblematiek” binnen het Dienstencentrum Personele Zorg aangesteld. Deze functionaris gaat de beleidslijnen zoals gesteld in de eindrapportage van het MDT verder uitvoeren.

Door het instellen van deze functie zijn er wijzigingen opgetreden in het aanvraagproces voor financiële hulpverlening. Wel blijft een belangrijk uitgangspunt dat alle burgermedewerkers rechtstreeks hun aanvragen voor financiële hulpverlening kunnen indienen bij de SBF.

Vorig jaar eindigden wij dit voorwoord door de hoop uit te spreken dat meer mensen die te maken hebben met schuldenproblematiek de SBF zouden weten te bereiken. Dat is gelukt. Wij zijn er echter van overtuigd dat veel mensen de drempel nog te hoog ervaren om hulp te vragen.

De SBF is klaar voor 2024, waarin we weer aan de slag gaan met onze missie: alle burgermedewerkers die om financiële hulpverlening vragen zo goed mogelijk helpen. Het kan gaan om het overnemen van schulden door o.a. het verstrekken van een renteloze lening, maar ook bijvoorbeeld budgetbegeleiding/-advies waarbij wij helpen om het huishoudboekje op orde te brengen.

Wij luisteren, wij denken mee en helpen mensen weer – financieel - op weg naar een financieel gezonde toekomst.

2. Inleiding

Het bestuur van de “Stichting Burgerpersoneelsfonds ministerie van Defensie” (SBF) legt in dit jaarverslag over 2023 verantwoording af over het gevoerde beleid. De jaarrekening is een belangrijk onderdeel van dit verslag.

Het jaarverslag wordt opgenomen op de website. Een exemplaar wordt conform het gestelde in de statuten aangeboden aan de Minister van Defensie. Hiernaast wordt het verslag toegezonden aan de Staatssecretaris van Defensie, de Secretaris-Generaal, de Commandant der Strijdkrachten, de Hoofddirecteur Personeel van de Bestuursstaf, de Commandant van het Defensie OndersteuningsCommando en haar commandant van de Divisie Personeel & Organisatie Defensie en directeur van het Dienstencentrum Personele Zorg. Ook aan de Inspecteur-Generaal voor de Krijgsmacht en de directeur van het Dienstencentrum Human Resources wordt een exemplaar toegezonden.

3. Beleid

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

Het AB vergadert in principe drie keer per jaar.

Het DB vergadert in de regel om de week om aanvragen te behandelen. Indien de hulpvraag urgent is, vindt tussentijdse behandeling via mail en SharePoint plaats.

3.2. Informatieverstrekking aan het Algemeen Bestuur (AB)

Het AB dient inzicht te hebben in de afhandeling van aanvragen en de financiële ontwikkelingen van de SBF. Over ingediende aanvragen en de afhandeling daarvan wordt verslag gedaan in een geanonimiseerde rapportage. Het AB ontvangt ook informatie over alle inkomsten en vooral de uitgaven en de ontwikkeling van de beleggingsportefeuille. Maandelijks rapportages over deze onderwerpen worden tussentijds aan het AB aangeboden en daarna alsnog vastgesteld in de AB-vergadering.

Hiernaast heeft het AB de taak om het besluit van het DB te bezien als een aanvrager zich niet kan vinden in de afdoening van zijn/haar aanvraag.

3.3. Verstrekken van giften

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

In het najaar van 2023 is middels berichten in de P&O-flash - waarbij leidinggevendenden, P&O-functionarissen en andere zorgverleners worden bereikt - aandacht gevraagd voor de mogelijkheid tot het indienen van aanvragen voor deze giften voor vooral (ernstig) zieke medewerkers of hun gezinsleden.

Het aantal ingediende aanvragen (75) lag dit jaar hoger dan vorig jaar (62).

Ook buiten de periode van kerst/nieuwjaar 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. Kwijtscheldingen resttermijnen leningen

Door het DB worden twee keer per jaar voorstellen behandeld om aan het einde van de periode van terugbetaling van een verstrekte renteloze lening één of meer termijnen kwijt te schelden. Een geanonimiseerd overzicht wordt achteraf aan het AB aangeboden.

In 2023 is er bij 19 klanten een totaalbedrag van € 15.744 kwijtgescholden.

3.5. Budgetbegeleiding/-advies

Budgetbegeleiding/-advies 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.

Aan deze begeleiding zijn voor de klant geen kosten verbonden.

Er komen in toenemende mate aanvragen van medewerkers die om ondersteuning vragen bij het krijgen van balans tussen de inkomsten en uitgaven. Dit ter voorkoming van financiële problemen.

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 maandelijks 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/-advies is dan gewenst.

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

De SBF beschikt – inmiddels 10 jaar - over een pool van budgetbegeleiders/-adviseurs.

De dienstverlening van de dienst BMW is vanaf oktober 2022 gewijzigd. BMW is alleen nog bevoegd en verantwoordelijk is voor psychosociale aangelegenheden. De dienstverlening m.b.t. financiële hulpverlening naar de militaire fondsen kwam hiermee onder druk te staan. De SBF is tijdelijk in dit gat gesprongen. De SBF heeft deze hulpverlening op zich genomen. Dit houdt in de coördinatie, de inzet, maar ook de opleiding en begeleiding van de budgetbegeleiders die ingezet worden bij aanvragen voor financiële hulpverlening aan militairen. Alle zaken hierop betrekking hebbend zijn door de SBF op 28 september 2023 beëindigd en overgedragen aan coördinator Schuldenproblematiek DCPZ. De functiebenaming is inmiddels gewijzigd in Coördinator Financiële Gezondheid.

3.6. Website

De website - de internetsite <http://www.burgerpersoneelsfonds.nl> - is een belangrijk communicatiemiddel van de SBF.

Direct na het openen van de website komt een zgn. "landingspagina" in beeld.

Op deze pagina vindt een directe verwijzing plaats naar NSR/Geldfit. Na selectie van de button met deze naam wordt het volgende aangegeven:

“Maak jij je zorgen over geld? Je bent niet de enige. Het ministerie van Defensie werkt samen met Geldfit om te zorgen dat je financieel gezond wordt of blijft. Maak de test via de knop hieronder en ontdek hoe jij ervoor staat. Je ontvangt tips en ziet waar je terecht kunt voor hulp”.

3.7. Opvolging secretaris

De secretaris heeft eind 2022 aangegeven zijn werkzaamheden voor de SBF eind 2023 te willen beëindigen. Vanaf dat moment is gezocht naar een waardige opvolger. Helaas is dit niet gelukt.

In juni 2023 heeft de SBF het verzoek gedaan om de aangepaste functiebeschrijving te publiceren om op tijd een opvolger te vinden. Door diverse omstandigheden binnen DPOD is de vacaturestelling niet geëffectueerd. De SBF hoopt dat de vacature in 2024 wordt gepubliceerd en gevuld. Gelukkig heeft de secretaris ingestemd met een verlenging tot een nieuwe secretaris is gevonden en hij de tijd heeft om deze in te werken. Zodat hij daarna met een gerust hart van zijn welverdiende pensioen kan genieten.

3.8. Bijzondere Organisatie Eenheid van DOSCO

De SBF is een zelfstandige stichting. Vanaf de oprichting in 1955 bestaat de stichting als Bijzondere Organisatie Eenheid (BOE) binnen defensie.

Per 1 november 2013 is de BOE overgedragen van de Bestuursstaf aan de Commandant Commando Dienstencentra (CDC) {thans genoemd Commandant Defensie OndersteuningsCommando (DOSCO)} te Utrecht.

De overdracht is geschied met in achtneming van de afspraken tussen Defensie en de SBF ten tijde van de ondersteuning als BOE bij de Bestuursstaf in Den Haag. Deze overdracht in algemene, personele, materiele en financiële zin is vastgelegd in een aantal documenten die zijn opgenomen in een Protocol van Overdracht. Na een wijziging van de organisatie van de DPOD in 2015 is bevestigd dat de SBF in die organisatie ongewijzigd als BOE is opgenomen.

De ondersteuning is door de commandant DOSCO belegd bij het Dienstencentrum Personele Zorg (DCPZ) van haar Divisie Personeel en Organisatie Defensie (DPOD).

Er zijn twee formatieplaatsen voor de SBF opgenomen binnen het DCPZ.

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

3.9. Vermogensbeheer

De reserves van de SBF zijn ondergebracht in een spaarrekening en een beleggingsportefeuille. Uit het tegoed op de spaarrekening kan de lopende rekening zo nodig 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

Het beleggingsresultaat over 2023 is € 215.649

4. Financiële hulpverlening door SBF en aanvragen via andere kanalen

4.1. Procesrapport “Werkproces Budgetbegeleiding”

Voorafgaande aan het opheffen van het MDT Schuldenproblematiek bestond bij het DCPZ de behoefte om de processen rond schuldhulpverlening in kaart te brengen. Er is een in overleg met de SBF en de dienst BMW een procesrapport “WP Budgetbegeleiding” opgesteld.

Uitgangspunt in dit document is dat:

- budgetbegeleiding DCPZ is bevoegd en verantwoordelijk voor alle financiële aangelegenheden;
- de dienst BMW is bevoegd voor psychosociale aangelegenheden.

Dit houdt in dat bedrijfsmaatschappelijk werkers (BMW'er) geen financiële rapportages maken.

In dit rapport is de procedure opgenomen welke stappen moeten worden doorlopen om tot een aanvraag voor financiële hulpverlening bij een sociaal fonds te komen.

Op het moment dat een medewerker met vragen over financiële aangelegenheden zich meldt bij een vertegenwoordiger van de dienst BMW is de eerste vraag of het gaat om een burger of militair.

Een burgermedewerker wordt met een korte toelichting over de vraag door tussenkomst van de Coördinator Schuldenproblematiek verwezen naar de SBF.

De SBF neemt de aanvraag daarna in behandeling.

Iedere burgermedewerker kan altijd rechtstreeks een aanvraag voor financiële hulpverlening indienen bij de SBF. Een aanvraagformulier daarvoor staat opgenomen op de website op Internet. Dit is de weg waarvoor de meeste burgermedewerkers ook kiezen.

4.2. Nederlandse Schuldhulproute – Geldfit.nl

Defensie is sinds 2021, net als inmiddels ruim tweehonderd andere bedrijven, aangesloten bij Geldfit.

In 2023 hebben 1240 actief dienende medewerkers de website van Geldfit bezocht. Een onderscheid tussen burgermedewerkers en militairen is niet aan te geven.

Veel medewerkers vinden het waarschijnlijk “veiliger” om bij Geldfit hulp te vragen, terwijl hulp binnen Defensie tot de mogelijkheden behoort. Maar ... zij krijgen in ieder geval hulp.

De Geldfit-test stelt een aantal vragen over betalingen aan de energieleverancier, de ziektekostenverzekeraar, de huur of hypotheek of een lening. Als er sprake is van achterstanden in betaling bij instanties wordt na het invullen van de postcode van het woonadres geadviseerd om maatregelen voor het oplossen daarvan te nemen. Er vindt een verwijzing naar de gemeentelijke schuldhulpverlening plaats, maar er wordt ook een “afslag” naar Defensie aangegeven. Een aantal medewerkers neemt dan ook na het doorlopen van de vragenlijst contact op met de SBF voor verdere hulpverlening.

Via de “energieroute” kunnen mensen ontdekken wat zij kunnen doen om grip op hun energierekening te krijgen. Defensie heeft gewezen op de mogelijkheden om medewerkers gebruik te laten maken van het Tijdelijk Noodfonds Energie.

De “potjes-check” geeft inzicht voor welke toeslagen en regelingen huishoudens in aanmerking kunnen komen. Dit geldt niet alleen voor landelijke toeslagen, want na het invullen van de postcode van het woonadres wordt ook aangegeven welke voorzieningen de woongemeente kan bieden.

Postactieve militairen kunnen via de website van het ABP ook gebruik maken van de faciliteiten van Geldfit. Deze mogelijkheid is er helaas niet voor postactieve burgermedewerkers van Defensie omdat deze groep niet speciaal kan worden geselecteerd uit de grote groep van gepensioneerde ambtenaren die pensioen ontvangen via het ABP.

5. Uitvoering

5.1. Algemeen Bestuur (AB)

Het AB van de SBF heeft in 2023 drie maal vergaderd. Twee vergaderingen hebben plaatsgevonden via Teams. De informatie wordt gewisseld via SharePoint. De derde bijeenkomst vond plaats op de lokatie Complex Bezuidenhout. Voor deze vergadering werden ook de budgetbegeleiders/-adviseurs uitgenodigd.

Er vonden twee wijzigingen plaats in het AB. De wijzigingen zijn opgenomen in punt 6.1 / Bestuursamenstelling.

5.2. Dagelijks Bestuur (DB)

Alle aanvragen voor renteloze leningen en giften worden door het DB behandeld. Er wordt vergaderd via Teams. Alle informatie waarover het DB moet beschikken wordt in de veilige omgeving van SharePoint opgenomen.

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 door de secretaris 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 raadpleging 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 de stichting. Elke aanvraag is anders; elke situatie heeft bijzondere accenten; dit maakt dat er geen vastomlijnde criteria zijn aan te geven.

5.3. De hulpverlening in cijfers

a. Aantal ingediende verzoeken tot hulpverlening					
	2023	2022	2021	2020	2019
Toegekend:					
Leningen	41	28	36	28	35
Giften	70	58	62	82	90
Subtotaal	111	86	98	110	125
Afwijzingen:					
Leningen	86	63	66	32	52
Giften	9	27	12	5	10
Aanvragen in behandeling	22	16	22	9	9
Advies					
Totaal	228	192	198	156	196

b. Personen in budgetbegeleiding (op 31 december 2023)					
Totaal aantal	49	29	47	22	14

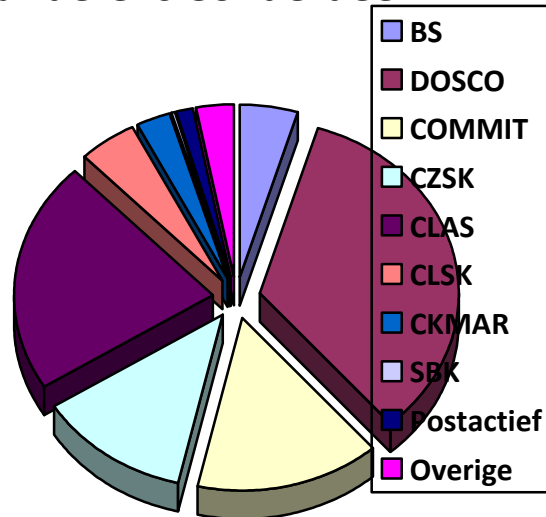
c. Financieel volume van verstrekte leningen					
Totaalbedrag leningen	€ 251.132	€ 182.126	€ 310.829	€ 238.330	€ 311.906
Gemiddeld bedrag leningen	€ 6.125	€ 6.505	€ 8.634	€ 8.827	€ 8.912

d. Overzicht aanvragen					
Naar defensieonderdeel: *					
	2023	2022	2021	2020	2019
BS	11	11	11	7	8
DOSCO	77	66	66	62	63
COMMIT	34	18	32	23	26
CZSK	29	15	16	14	25
CLAS	49	44	37	31	38
CLSK	11	18	5	5	9
CKMAR	6	9	8	6	5
SBK	1	4	1	3	2
Postactief personeel	3	4	8	3	10
Overige	7	3	14	2	10
Totaal	228	192	198	156	196

naar loonschaal:					
Schaal	Leningen	Giften	Afwijzingen	in Beh.	Totaal
3	7	10	17	4	38
4	11	4	11	2	28
5	5	14	10	3	32
6	2	15	9	3	29
7	1	8	7	1	17
8	6	2	2	4	14
9	0	2	2	2	6
10	5	6	5	1	17
11 en hoger	4	3	7	1	15
Onbekend	0	6	16	1	23
Militair	0	0	1	0	1
Postactief personeel/SBK/	0	0	8	0	8
Totaal	41	70	95	22	228

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

Aanvragen naar defensieonderdeel



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

In het verslagjaar zijn totaal 228 aanvragen behandeld. Daarvan zijn 153 aanvragen ingediend voor het verkrijgen van financiële hulpverlening.

Er zijn 41 renteloze leningen verstrekt. Dit aantal ligt aanzienlijk hoger dan het aantal vorig jaar (28). Met de hulpverlening in de vorm van renteloze leningen is een bedrag van € 251.132 gemoeid. Het gemiddelde bedrag van een lening komt uit op € 6.6125.

Hiernaast zijn er 75 aanvragen voor kerstgiften ingediend. In de meeste gevallen was er sprake van (ernstige) ziekte bij een medewerker of gezinsleden. Er zijn slechts 9 aanvragen voor kerstgiften afgewezen omdat die niet voldoen aan de doelstelling van de SBF. Een bedrag van € 45.250 is verstrekt. Dit bedrag is hoger dan 2022 (€ 40.250)

In 2023 is, inclusief de kerstgiften een bedrag van € 51.021 aan giften verstrekt.

Er is voor een bedrag van € 940.845 aan leningen en giften aangevraagd. Het totaalbedrag aan verstrekte leningen en giften bedroeg € 251.132.

Er is een aantal aanvragen ingediend waarvan de schuldenlast zo groot was, dat hulp door de SBF niet mogelijk was. Deze klanten worden doorgeleid naar de gemeente voor het opzetten van een zgn. minnelijk schuldhulpverleningstraject en als dat niet haalbaar blijkt, kunnen zij doorverwijzen naar de WSNP (Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen). Er wordt dus altijd "hulp" verleend. Ook in deze gevallen moet er een oplossing voor de schuldenproblematiek worden gevonden.

Aan het eind van het verslagjaar zijn nog 22 aanvragen in behandeling.

Het aantal afwijzingen voor een renteloze lening lijkt ten opzichte van 2022 te zijn toegenomen van 63 naar een totaal van 86. Dit geeft echter een vertekend beeld. In dit totaal zit ook een steeds groter wordende groep van aanvragers die geen renteloze lening aanvragen, maar

alleen een verzoek voor budgetbegeleiding hebben ingediend. Met ingang van 2024 zal dit apart inzichtelijk worden gemaakt in de jaarrekening.

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

Op 31 december 2023 staat er in totaal een bedrag van € 429.187 aan leningen uit. Dit is € 45.487 hoger dan eind 2022.

5.5. Saldi op rekeningen

Het saldo op de betaalrekening bedraagt op 31 december 2023 € 8.823. Op 31 december 2022 bedroeg dit saldo € 56.547.

Het saldo op de beleggingsrekening (inclusief liquide middelen) van de SBF bedraagt op 31 december 2023 € 1.963.209. Op 31 december 2022 bedroeg dit saldo € 1.747.560. Het beleggingsresultaat over 2023 was € 215.649.

Het saldo op de spaarrekening bedraagt op 31 december 2023 € 51.732. Op 31 december 2022 bedroeg dit saldo € 90.627.

5.6. Dubieuze debiteuren

Eénmaal per kwartaal wordt aan het AB 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 of de aanvrager niet meer te traceren of overleden is.

In het jaar 2023 heeft er **geen** afboeking als oninbaar plaatsgevonden in de administratie.

5.7. Begunstigers

Het aantal (post-)actieve begunstigers ligt op ongeveer 1340. Er is nauwelijks aanwas van "nieuwe" begunstigers. Er is in 2023 sprake van een teruggang van circa 60 begunstigers.

Alle burgermedewerkers in actieve dienst of postactief, gezinnen en/of nagelaten betrekkingen kunnen, ook als zij geen begunstiger zijn, een beroep doen op de SBF.

Het zou heel goed zijn voor de solidariteit en het draagvlak als 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 (oud)-medewerkers zich afmelden. Dit heeft te maken met het niet bekend maken van de SBF bij indiensttreding en het feit dat er geen noodzaak is op dit moment om nieuwe begunstigers te werven.

Het gaat om kleine (maandelijkse) bijdrages. Voor het financieel voortbestaan is de SBF niet afhankelijk van begunstigers. Voor de naamsbekendheid van de SBF en de toegankelijkheid naar de medewerkers is het wel belangrijk.

Het bestuur onderneemt geen bijzondere activiteiten, maar er wordt wel altijd, indien het waar dan ook mogelijk is, aandacht gevraagd voor het aanmelden als begunstiger.

6. Bestuur en administratie

6.1. Bestuurssamenstelling

Op 31 december 2023 is het bestuur als volgt samengesteld:

Mw. Drs. Ing. P.E.M. Visser	Voorzitter AB, aangewezen door de Minister, Tevens als voorzitter lid van het DB;
Dhr. Ing. A. Thoma	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. Wegens omstandigheden heeft betrokkene deze werkzaamheden tijdelijk neergelegd;
Dhr. G.F.H.A. Aspers	Lid AB, op aanbeveling van CNV Overheid & Publieke Diensten;
Mevr. M.T. Faber - Bakker	Lid AB, op aanbeveling van FNV Overheid; betrokkene neemt de werkzaamheden van de penningmeester tijdelijk waar;
Dhr. D.G.M. Warnars	Lid AB, vanaf 1 juni 2022 op aanbeveling van het Ambtenarencentrum / de Vakbond voor Burger en Militair defensiepersoneel (VBM)
Mw. C.J. van Delft	Adviserend lid AB, aangewezen door de Minister, tevens adviserend lid van het DB;
Dhr. J. Smit	Hoofd bureau. Tevens secretaris en lid van het AB en DB, als zodanig aangewezen door de Minister.

Voorstellen tot (her)benoeming zijn sinds 2017 verzorgd door DCPZ. In 2022 heeft DCPZ aangegeven deze facilitaire dienstverlening niet meer uit te voeren. Hierdoor zijn pas medio december 2023 een aantal voorstellen tot (her)benoeming aangeboden aan het Bureau van de Plv. Secretaris-Generaal met het verzoek benoemingsbeschikkingen op te stellen. Wij hebben er alle vertrouwen in dat in 2024 deze aanstellingen zijn geëffectueerd. Dit houdt wel in dat op 31 december 2023 alleen mevrouw Van Delft en dhr. Smit formeel in functie zijn.

6.2. 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 is de coördinator van het team van SBF-budgetbegeleiders, fungeert als liaison tussen het bestuur en de budgetbegeleiders en wordt ook ingezet als budgetbegeleider. Daarnaast heeft dhr. De Ru het afgelopen jaar ook de coördinatie en de daaruit voortvloeiende werkzaamheden verricht ten behoeve van de budgetbegeleiding van militairen.

6.3. Algemeen

De SBF is in september 2023 verhuisd van de Frederikkazerne naar het Complex Bezuidenhout, Bezuidenhoutseweg 6, 2594 AV Den Haag.

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 dd. 18 februari 2008.

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



Sinds 29 december 1955

**STICHTING
BURGER
PERSONEELS
FONDS**

Ministerie Van Defensie

**PROBLEMEN?
SCHULDEN?**

**WIJ KUNNEN JE
MISSCHIEN 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 | EMAIL: SBF@MINDEF.NL | TELEFOON +31 (0)6 264 342 12

7. Jaarrekening 2023

7.1. Balans en resultatenrekening

Balans	2023	2022
ACTIVA		
	in euro's	in euro's
Leningen u/g		
- debiteuren	419.594	380.536
- dubieuze debiteuren	9.593	3.164
	<u>429.187</u>	<u>383.700</u>
Vorderingen		
- Nog te ontvangen bedragen	0	0
- Nog te ontvangen rentebaten	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Financiële activa		
- ING (betaalrekening)	8.823	56.547
- Beleggingsrekening	1.963.209	1.747.560
- Spaarrekeningen	51.732	90.627
	<u>2.023.764</u>	<u>1.894.734</u>
	<u>2.452.951</u>	<u>2.278.434</u>
PASSIVA		
Eigen vermogen		
- Stand 1 januari na winstverdeling	2.272.425	2.592.292
- Resultaat boekjaar	173.852	-/ 319.867
- Stand 31 december	<u>2.446.277</u>	<u>2.272.425</u>
Schulden		
- Nog te betalen bedragen	0	0
Vreemd vermogen		
- Legaat Bims	6.674	6.009
	<u>2.452.951</u>	<u>2.278.434</u>

Resultatenrekening	2023	2022
BATEN		
Periodieke bijdragen	19.408	20.117
Overige Baten	24.110	39.778
	43.518	59.895
Rente		
- Liquide middelen	0	0
Financiële activa		
- Renteontvangsten	1.106	-/ 31
- Beleggingsresultaat	215.649	-/ 294.417
	216.755	-/ 294.448
	260.273	-/ 234.553
LASTEN		
Giften	51.021	41.350
Budgetbegeleiding	9.436	8.840
Algemene kosten	10.220	8.223
Kosten NIBUD	0	8.490
Afboekingen i.v.m. oninbaarheid	0	8.346
Kwijtschelding termijnen	15.744	10.065
Resultaat boekjaar	173.852	-/ 319.867
	260.273	-/ 234.553

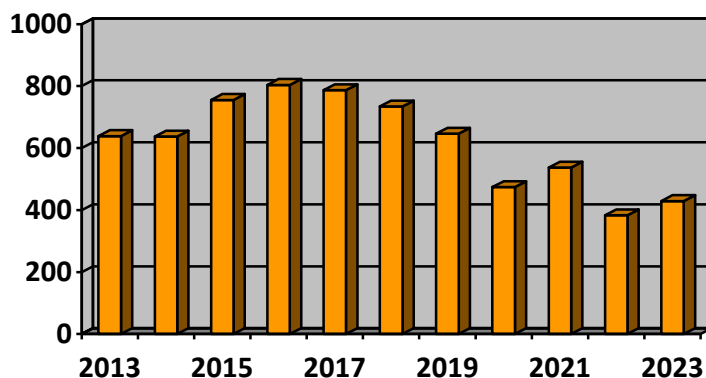
7.2. Toelichting behorende bij de jaarrekening 2023

Geldleningen

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

Jaar	Geldleningen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
	Euro	Euro	
2019	646.647	2.374.746	27
2020	473.827	2.400.079	20
2021	537.047	2.599.352	21
2022	383.700	2.278.434	17
2023	429.187	2.446.277	18

Uitstaande geldleningen X € 1.000

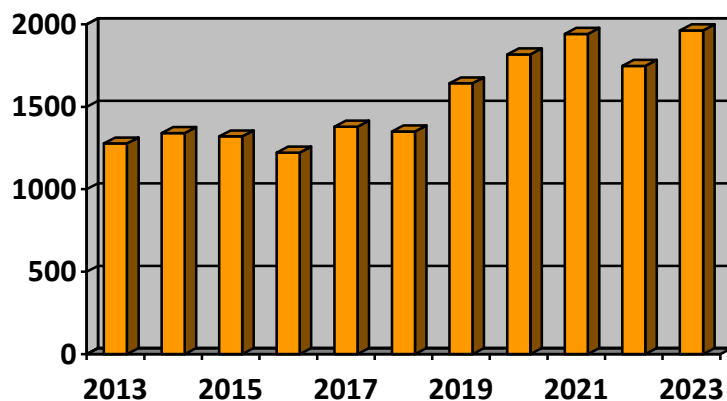


Beleggingen

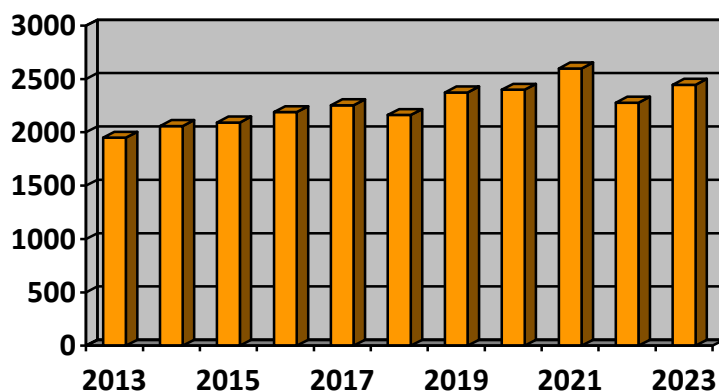
1. Bedragen in hele euro's. 2. Beleggingen

Jaar	Beleggingen ultimo boekjaar	Eigen Vermogen ultimo boekjaar	Percentage van Eigen Vermogen
	Euro	Euro	
2019	1.641.932	2.374.746	69
2020	1.817.400	2.400.079	76
2021	1.941.977	2.599.047	75
2022	1.747.560	2.278.434	77
2023	1.963.209	2.446.277	80

Belegd vermogen X € 1.000



Eigen Vermogen X € 1.000

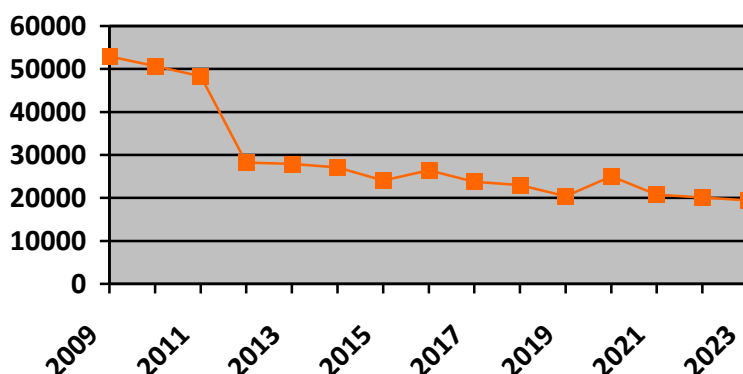


Rendement beleggingen

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
	Euro	Euro	
2019	222.114	1.495.875	14,8
2020	100.468	1.729.666	5,8
2021	199.576	1.879.689	10,6
2022	-294.448	1.844.768	-16,0
2023	216.755	1.855.385	11,7

Ontvangen Donaties in €



7.3. Uitgangspunten bij het opstellen van de jaarrekening 2023

Algemeen

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

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Debiteuren	De leningen worden gewaardeerd tegen de schuldrest op balansdatum.
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. Toevoegingen of onttrekkingen van de beleggingsrekening worden daar van afgetrokken/toegevoegd. 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 2023 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 2023 is er een positief resultaat behaald op de beleggingen hetgeen ook gevolgen heeft voor het legaat BIMS. Door het positieve rendement van € 665 is de waarde van het legaat van € 6.009 toegenomen naar een bedrag van € 6.674.

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

De budgetbegeleiders ontvangen een vrijwilligersvergoeding van € 1.700,- per jaar.

Algemene kosten

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

Kwijtschelding termijnen

Het DB behandelt twee maal per jaar een voorstel om aan het einde van de periode van terugbetaling van een verstrekte renteloze lening één of meer termijnen kwijt te schelden.

8. 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 heeft besloten - namens de Minister van Defensie - dat een accountantsverklaring in afwijking van het gestelde in de statuten niet noodzakelijk is "omdat de financiële omvang van het fonds relatief gering is".

Er wordt geen kascommissie ingesteld voor de controle op de financiën.

Het voltallige bestuur is verantwoordelijk voor de het definitief vaststellen van de jaarrekening en de daarbij behorende toelichting op de cijfers. Het jaarverslag wordt ondertekend door alle leden van het Algemeen Bestuur.

9. Vaststelling van het jaarverslag op 22 maart 2024 in de 569^e vergadering van het Algemeen Bestuur.