

Jaarverslag 2016

Stichting Bewindvoering Cliënten Bartiméus

te

Doorn

(vastgesteld in de bestuursvergadering van 9 januari 2017)

Inhoudsopgave

• Algemeen	2
• Bestuur	3
• Belangrijke onderwerpen in 2016	4
• Externe contacten	5
• Cliënten	5
• Klachten	6
• Cursussen	6
• Jaarrekening 2016	8
• Toelichting	9

Algemeen

De Stichting Bewindvoering Cliënten Bartiméus (hierna afgekort tot SBCB) is opgericht op 5 augustus 1994 op initiatief van de oudervereniging (thans: Familievereniging) en de directie van Bartiméushage (thans Bartiméus).

De SBCB is gevestigd te Doorn en ingeschreven in het Handelsregister onder nr 41186985. De statuten zijn geheel gewijzigd vastgesteld op 11 januari 2010.

De SBCB is een onafhankelijke stichting, die ten doel heeft als bewindvoerder van één of meer cliënten van de zorginstelling Bartiméus of een daarmee gelieerde instelling op te treden, zulks met inachtneming van hetgeen bij of krachtens de Wet Onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen is bepaald (Statuten art. 2a). Elke bestuurder van de SBCB fungeert tegelijkertijd als uitvoerend bewindvoerder voor die cliënten, voor wie het bewind door de rechter aan de SBCB is opgedragen. Het bestuur bestaat uit 9 leden.

Bestuur

Gegevens bestuursleden per 1 januari 2017

	A	B	C	D	E
Naam	Benoemd	Komende herbenoeming	Zittingsduur op datum B	Cliënten per 01/01 2016	Cliënten per 31/12 2016
Britta van Asbeck	01-01-2006	01-01-2018	12 jaar	6	6
Jogchum v/d Brink.	12-02-2008	01-01-2020	12 jaar	5	4
Hans de Wit	01-07-2005	01-01-2021	16 jaar	5	5
Jan Veenland	02-10-2014	01-01-2020	6 jaar	9	9
Jos Mattijssen	30-03-2009	01-01-2021	12 jaar	8	9
Monique Eeken	22-03-2010	01-01-2018	8 jaar	9	10
Wallie Hoogendoorn ¹	01-01-2014	01-01-2019	5 jaar	8	8
Adrie van Die	12-11-2012	01-01-2021	8 jaar	9	9
Carina Bolkenstein	12-01-2015	01-01-2019	4 jaar	6	6
Totaal				65	66

De bestuursleden treden tevens op als de uitvoerend bewindvoerders voor de cliënten, van wie het vermogen door de rechtbank onder bewind van de Stichting is gesteld. Zij zijn vrijwilligers en ontvangen voor hun werkzaamheden op het gebied van bestuur en bewindvoering een onkostenvergoeding. Allen beschikken over een HBO- of universitair diploma en over ruime ervaring op maatschappelijk, administratief, financieel en/of juridisch gebied.

Uit hun midden is een dagelijks bestuur gekozen. Taak van dit dagelijks bestuur is de voorbereiding van de vergaderingen, de uitvoering van bestuursbesluiten en het onderhouden van de externe contacten.

Doel van de bestuursvergaderingen is tweeledig: behandeling van de stichtingszaken en de zaken die de cliënten en hun bewindvoering aangaan.

Het bestuur vergaderde in 2016 5 keer, het dagelijks bestuur 7 keer.

¹ Mw. Wallie Hoogendoorn heeft te kennen gegeven haar functie van bestuurder en uitvoerend bewindvoerder per 9 januari 2017 neer te leggen. In haar plaats is per deze datum benoemd de heer Eltjo H. Limborgh, aan wie als uitvoerend bewindvoerder zij in principe haar cliënten zal overdragen.

Belangrijke onderwerpen in 2016

Karakter van de SBCB

Eind 2015 werd de discussie gestart om vast te stellen waar de kwetsbaarheden van de stichting als bewindvoerder liggen en wat daaraan te doen zou zijn. Uitgangspunt daarbij was en is nog steeds dat de stichting een vrijwilligersorganisatie is, die uitsluitend optreedt als bewindvoerder voor cliënten van Bartiméus (Doorn, Zeist, Ermelo). Dat levert in zijn algemeenheid een voor bewindvoerders a-typische situatie op omdat op enkele uitzonderingen na de cliënten niet compos mentis zijn en een lichamelijke beperking hebben. Verbetering daarin is niet te verwachten. Overleg met de cliënt over belangrijke uitgaven of over de jaarlijkse begroting of de rekening en verantwoording is slechts bij uitzondering mogelijk. Dat vraagt van de bewindvoerder intensiever contact met de mentor en met de begeleiding van de zorginstelling. Het feit dat de cliënten van de SBCB zijn opgenomen bij Bartimeus, maakt de kans dat schulden van problematische aard bij de intake van de cliënt worden vastgesteld of later ontstaan, niet groot.

Continuïteit van de SBCB

De continuïteit van de stichting komt in gevaar wanneer de complexiteit van deze a-typische vorm van bewindvoering en de druk die van zwaardere regelgeving van overheidswege uitgaat, zo sterk toenemen dat er zich geen vrijwilligers meer melden, die aan de kwaliteitseisen van de overheid willen of kunnen voldoen. Daarom hecht het bestuur aan overleg met soortgelijke instellingen als de onze en werd in 2016 contact gelegd met de Stichting Mijn Geld en Zo (voorheen Philadelphia).

Om de kwaliteitseisen aan bewindvoerders te uniformeren besloot het Ministerie van Justitie in 2015 om de kwaliteitsdossiers te concentreren bij één rechtbank. Daartoe werd het Landelijk Kwaliteitsbureau CBM in Den Bosch in het leven geroepen. Ook van ons werd verwacht dat wij de rechtbank Utrecht in staat zouden stellen een geactualiseerd dossier over onze stichting in te leveren bij dit kwaliteitsbureau. De VOG's van een aantal van onze bestuursleden moesten worden vernieuwd in verband met inmiddels gewijzigde functie-eisen. De dekking van de aansprakelijkheidsverzekering moest worden verhoogd. Cursussen in het ene jaar mogen worden afgewisseld met twee geprotocolleerde intervisieronden in het andere jaar. Vervolgens is bij brief van 22 juni 2016 ons dossier door de rechtbank Utrecht aan het Landelijk Kwaliteitsbureau overgedragen. Bovenstaande was de uitkomst van een gesprek tussen de SBCB en de Rechtbank in april 2016.

Levensende

"Uitvaart en erfenis" speelden ook in het verslagjaar een belangrijke rol in de discussie. Aan de gangbare dekking van de uitvaartkosten (sparen, verzekeren, deposito) werd de mogelijkheid van kapitaalverzekering toegevoegd. De nalatenschappen waarin onze cliënten als erfgenaam optraden, namen in complexiteit toe. Dit jaar speelden onderwerpen als: onterving, testamentair bewind naast beschermingsbewind, fideïcommis de residuo en afgezonderde bankrekeningen, nalatenschappen in het buitenland waaronder Turkije en Suriname een belangrijke rol. Om die reden werd besloten de tweede intervisie in 2016 bijna geheel aan het onderwerp 'erfenis' te wijden en de contacten met de notaris van de stichting aan te halen.

Externe contacten

- Familievereniging Bartiméus

Het contact met de Familievereniging heeft zich beperkt tot een bijdrage aan het commissiewerk (strategie en beleid) en de ledenvergadering van deze vereniging.

- Directie Bartiméus

In het verslagjaar waren geen zaken aan de orde die overleg met de directie noodzakelijk maakten.

- Stichting Mentoren Bartiméus

De stichting treedt niet zelf als mentor op, maar zoekt en ondersteunt personen die als mentor benoemd worden.

Op verzoek van de Stichting Mentoren Bartiméus werd voor de aangesloten mentoren een trainingsavond verzorgd over het ontstaan van de SBCB, de taak van een bewindvoerder en de raakvlakken tussen mentorschap en bewindvoering in geval van cliënten van Bartiméus.

- Melse Wassink

Met Melse Wassink, Bureau voor bewind & curatele B.V. te Ede, wordt contact onderhouden over de mogelijkheid op het gebied van cursussen samen te werken. Dat heeft nog niet tot concrete afspraken geleid.

- Rechtbank Utrecht

Behalve het bijwonen van de bewindvoerdersdag aan het einde van het jaar zijn er begin 2016 uitvoerige contacten geweest over het kwaliteitsdossier.

- Notaris M. Sprenkels

Intensivering van de contacten naar aanleiding van een ontervingskwestie.

- Stichting Mijn Geld en Zo

Overleg over samenwerking en kennisuitwisseling

Cliënten

- Aantal cliënten en ontwikkeling in 2015

De Stichting geeft er de voorkeur aan dat de familie de bewindvoering uitvoert en biedt alleen in die gevallen, waarbij familie niet beschikbaar is, haar diensten aan. Al een aantal jaren schommelde het totaal aantal cliënten rond de 60.

Sinds 2014 vertoont het aantal cliënten bij onze stichting een stijging, die vooral wordt veroorzaakt door het ouder worden of ontbreken van familieleden en de toegenomen complexiteit van de regelgeving rond bewindvoering. In de procedure tot aanvraag, vaststelling of wijziging van het bewind spelen de maatschappelijk werkers van de zorginstelling een belangrijke rol.

Het aantal cliënten ontwikkelde zich in het verslagjaar als volgt:

Aantal cliënten op 01.01.2016	65
Nieuwe cliënten	+3
Verhuisd uit Bartiméus	-1
Overleden	-1
Aantal cliënten op 31.12.2016	66

Klachten

De SBCB heeft een klachtenregeling, die als onderdeel van de Afspraken inzake bewindvoering bij de intake aan de cliënt ten behoeve van zijn/haar cliëntendossier beschikbaar wordt gesteld en in het cliëntendossier op de woning wordt opgenomen.

In het verslagjaar zijn geen klachten ingediend.

Cursussen in 2016

Naam bestuurder	Cursus/ training relevant voor bewindvoering	Datum
Allen	Intervisie ² Praktijkcasus	januari
Allen	Intervisie. Erfenissen en bewind	november
M. Eeken	Positionering richting kantonrechter (Praktikos)	september
W. Hoogendoorn	Positionering richting kantonrechter (Praktikos)	september
B.C. van Asbeck	Beschermingsbewind in de praktijk (OSR)	oktober
J. de Wit	Beschermingsbewind in de praktijk (OSR)	oktober

Binnen de SBCB geldt als regel dat de deelnemer de schriftelijke en mondelinge kennis, die tijdens een cursus verworven wordt, aan zijn mede- bestuursleden tijdens de eerstvolgende intervisieronde beschikbaar stelt en toelicht. Daardoor hebben in 2015 alle bestuursleden zich van de bovengenoemde cursussen en trainingen op de hoogte gesteld.

...oo0oo...

² Bij de intervisie wordt gebruik gemaakt van de methode "For a Change

Jaarrekening 2016

• Overzicht van Baten en Lasten

	2016	Begroting 2016	2015
BATEN			
1. Netto bijdrage cliënten	18.587,50	18.240,00	17.591,25
2. Vergoeding intake (4x100,--)	400,00	500,00	500,00
3. Rente	34,30	70,00	121,66
4. Diversen	--	--	186,01
Totaal	19.021,80	18.810,00	18.398,92
LASTEN			
5. Vergoeding Dagelijks Best.	2.025,00	2.025,00	2.025,00
6. Vergoeding Bestuur/ Bewind	8.910,00	8.640,00	8.640,00
7. Kantoorkosten	304,45	50,00	383,25
8. Accountantskosten	900,00	800,00	833,30
9. Bank en verzekeringskosten	2.329,70	2.250,00	2.395,60
10. Studiekosten	2.873,75	2.500,00	1.500,40
11. Diversen	532,15	500,00	308,16
12. Onvoorzien	--	500	--
13. Batig Saldo	1.146,75	1.545,00	2.263,21
Totaal	19.021,80	18.810,00	18.398,92

• Balans

ACTIVA	Ultimo 2016	Ultimo 2015
Geldmiddelen	21.145,18	20.808,53
PASSIVA		
Voordelige saldi	20.245,18	20.808,53
Reservering accountantskosten	900,00	--
	21.145,18	20.808,53

Toelichting

• **Verslag 2016**

De werkelijke baten en lasten van de Stichting in het jaar 2016 bedroegen €19.021,80 en wijken daarmee niet veel af van de begroting voor dat jaar en de definitieve cijfers voor 2015. Het vermogen steeg tot € 21.145,18 (inclusief reservering accountantskosten) (2015: € 20.808,53).

Nieuwe cliënten worden belast vanaf het moment dat zij daadwerkelijk bij de Stichting onder bewind komen. De "netto bijdrage cliënten" (1) wijkt daarom af van een veelvoud van de jaarbijdrage per cliënt aan onze stichting (€ 285,-).

De "Accountantskosten" (8) zijn geschat op € 900,--.

De "Studiekosten" (10) laat een belangrijke stijging zien en komt uit op € 2.873,75 (2015: €1.500,40). De oorzaak daarvan is dat onder de huidige wettelijke kwaliteitseisen bestuursleden/ bewindvoerders verplicht zijn regelmatig door het Kwaliteitsbureau erkende cursussen te volgen. Nieuwe bestuursleden moeten, voor zij operationeel zijn, bovendien aan een introductiecursus deel nemen, zoals dit jaar het geval was.

Het jaar kon worden afgesloten met een lichte stijging van het vermogen tot een bedrag van € 21.145,18 (inclusief reservering accountantskosten) (2015: € 20.808,53)

Op de kostenstijgingen in verband met de gevolgen van de nieuwe Kwaliteitsregels, die vanaf 2015 voor een vol jaar van toepassing waren, hebben wij in 2014 geanticipeerd, wat in dat jaar nog een batig saldo van € 3.146,51 opleverde en waardoor we de kostenstijgingen in 2015 goed hebben kunnen opvangen.

Wij moeten ons er echter op voorbereiden dat de kosten zullen blijven stijgen. Eén van de gevolgen van deze professionaliseringsslag is namelijk dat er nieuwe verantwoordelijkheden bij de bewindvoerder worden gelegd, wat kostenverhogend werkt en de claimrisico's vergroot. Daarom dient ook de bestemmingsreserve zich nu stap voor stap te ontwikkelen naar € 50.000,--.

Het is één van de redenen waardoor wij ons genoodzaakt zien per 1 januari 2017 de cliëntvergoedingen te verhogen

• **Ontwikkeling bewindvoeringstarief**

Volgens art. 3.2. van de Regeling Beloning etc. bedroeg het tarief van de jaarlijkse vergoeding van de professionele bewindvoerder in 2016 € 1.103,70. Daarbij is het intaketarief gesteld op € 519,40 en het tarief voor het opmaken van de eindrekening op maximaal € 194,80. Uitgangspunt voor de vaststelling van de cliënttarieven door onze stichting is, dat het wettelijk

tarief geldt als maximum, maar dat het werkelijk tarief mede wordt bepaald door wat de stichting als vrijwilligersorganisatie nodig heeft.

In het verslagjaar bedroeg het totaaltarief dat de cliënt voor bewindvoering door onze stichting in rekening werd gebracht daarom € 646,--. Hiervan was € 301,-- bestemd voor de uitbesteding van administratieve werkzaamheden aan de Financiële Administratie Bartiméus Cliënten (FABC) en werd € 60,-- besteed aan de begeleiding van de cliënt op fiscaal gebied en voor toeslagen door Kwalitas, Lemmer. Voor onze stichting resteerde een netto bijdrage per cliënt van € 285,-- met een eenmalig totaal intaketarief van € 200,-- en een eenmalig totaal eindtarief van € 250,--.

Elk bestuurslid/ uitvoerend bewindvoerder ontving voor zijn/haar werkzaamheden als bewindvoerder in 2016 als onkosten-/vrijwilligersvergoeding een bedrag van € 135,-- per onder zijn bewind staande cliënt.

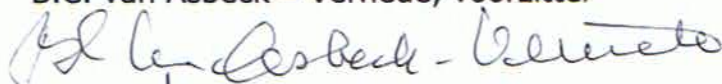
De professionalisering en uitbreiding van werkzaamheden maakt wijziging van het bewindvoeringstarief voor het jaar 2017 noodzakelijk. De jaarlijkse vergoeding van de bestuurder/ bewindvoerder van de stichting zal worden verhoogd van € 135,-- naar € 150,-- per cliënt per jaar.

Het totaaltarief per cliënt per jaar zal over 2017 € 674,--(2016:€ 646) bedragen. Daarvan is € 312,-- bestemd voor de FABC als vergoeding voor de uitbestede administratieve werkzaamheden. Een bedrag van € 62,-- is bestemd als abonnementstarief voor kwalitas

Doorn, 13 maart 2017

Namens het bestuur,

B.C. van Asbeck – Vernède, voorzitter



J. de Wit, secretaris



J. van den Brink, penningmeester



...oo0oo...

Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant

Maarn, 15 februari 2017

Aan het bestuur van Stichting Bewindvoering Cliënten Bartiméus

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2016 van de Stichting Bewindvoering Cliënten Bartiméus te Doorn beoordeeld. Deze Jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2016 en de winst- en verliesrekening over 2016 met de toelichting.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, in overeenstemming met de in Nederland aanvaardbare grondslagen voor waardering en resultaatbepaling. Het bestuur van de Stichting Bewindvoering Cliënten Bartiméus is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een conclusie over de jaarrekening op basis van onze beoordeling. Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze beoordeling zodanig plannen en uitvoeren dat wij in staat zijn te concluderen dat ons niet is gebleken dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat.

Een beoordeling in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400 resulteert in een beperkte mate van zekerheid. De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden uit het inwinnen van inlichtingen bij het management en overige functionarissen van de entiteit, het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de financiële gegevens alsmede het evalueren van de verkregen informatie.

De werkzaamheden uitgevoerd in het kader van een beoordelingsopdracht zijn aanzienlijk beperkter dan die uitgevoerd in het kader van een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

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 Stichting Bewindvoering Cliënten Bartiméus per 31 december 2016 (Balanstotaal €21.145,18) en van het resultaat over 2016 (Positief saldo van € 1.146,75) in overeenstemming met de in Nederland aanvaardbare grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

Maarn, 15 februari 2017

Jansen Schepers Fiscaal adviseurs en accountants B.V.



G.M. Verweij AA