

## FondsDBL Bestuursverslag 2017 en Meerjarenbeleidsplan

### Bestuursverslag 2017

#### De 'markt'

Ook in 2017 gaat het economisch goed in Nederland met een lage werkloosheid en gezonde bedrijvigheid. Daarvan profiteren echter vooral bedrijven en managers, maar aan de onderkant van de markt is er nauwelijks sprake van stijging van het reële inkomen.

Het aantal mensen dat maandelijks te weinig geld overhoudt om van te leven neemt steeds meer toe. Ook langdurige armoede neemt grotere vormen aan. In het publieke debat is er veel 'wij-zij' denken met name over bevolkingsgroepen als vluchtelingen en mensen van een ander geloof.

Een paar cijfers over armoede in Nederland:

- het aantal uitstromers uit armoede neemt af, na 1 jaar 60 %, na 3 jaar uitstroom < 10 %,
- bijna 40 % van de mensen met inkomen net boven armoedegrens valt terug binnen 5 jr
- in NL 700.000 mensen met problematische schulden, > 1.5 M mensen met risico op problematische schulden

Gelukkig zijn er nog steeds veel mensen en organisaties die een helpende hand uitsteken, wat ook hard nodig is.

#### FondsDBL in 2017

In 2017 is het Lustrum van FondsDBL gevierd met een bijeenkomst over schuldenproblematiek. Aan de hand van een aantal sprekers is in interactieve sessies met een zeventigtal gasten onderzocht hoe de schuldenproblematiek beter bestreden kan worden. De lustrumgift is overhandigd aan Stichting ROS, het Rotterdams Ongedocumenteerden Centrum, ten behoeve van de inrichting van hun nieuwe kantoor.

Ook in 2017 zijn ook weer nieuwe Noodfondsen van de grond gekomen met steun van FondsDBL, namelijk SUN Rheden en SUN Twente.

Via het project Werkplaats Rotterdam Zuid, waar FondsDBL heeft geïnvesteerd om langdurig werklozen naar een baan te begeleiden, waarna de investering wordt terugbetaald uit door de gemeente bespaarde uitkeringen, zijn in 2017 nu meer dan honderdvijftig langdurig werklozen aan een baan geholpen. Door het faillissement van de ondernemer die de trainingen en plaatsingen verzorgde heeft het proces vertraging opgelopen, maar inmiddels heeft een doorstart plaatsgevonden.

### Bestuur en organisatie alsmede beloningsbeleid

Het bestuur treedt actief op met name in de regio Rotterdam Rijnmond om in samenspraak met politiek en andere fondsen de effectiviteit van de ondersteuning te maximaleren.

Dit gebeurt onder andere door deelname aan de Vereniging Rotterdamse Fondsen en het Fonds Bijzondere Noden Rotterdam en op landelijk gebied met de Stichting Urgente Noden Nederland (SUNN).

De interne organisatie en taakverdeling binnen het bestuur zijn vastgelegd in het meerjarenbeleidsplan.

Het bestuur ontvangt de wettelijk toegestane vrijwilligersvergoeding van 1.500 Euro per jaar per persoon.

### Verkorte staat van baten en lasten 2017 en begroting 2018

Het bestuur voorziet in 2018 lagere inkomsten gezien de wereldwijde ontwikkeling in rendementen, maar houdt de uitgaven vooralsnog op peil.

|                                | <u>2017</u>      | <u>2018</u> budget |
|--------------------------------|------------------|--------------------|
| <b>Baten uit beleggingen</b>   | 2.592.462        | 1.548.250          |
| Personeelkosten                | 126.362          | 130.000            |
| Huisvestingskosten             | 14.414           | 15.000             |
| Advieskosten                   | 36.764           | 30.000             |
| Kantoorkosten                  | 6.185            | 6.500              |
| Algemene kosten                | 13.411           | 15.000             |
| <b>Totale kosten</b>           | <b>197.136</b>   | <b>196.500</b>     |
| Kosten als % van baten         | 7,6%             | 12,7%              |
| <b>Giften aan doelstelling</b> | <b>1.301.071</b> | <b>1.300.000</b>   |
| Dotatie Instrumvoorziening     | 20.000           | 20.000             |
| <b>Saldo baten / lasten</b>    | <b>1.074.255</b> | <b>31.750</b>      |

### **Regulering**

Er is door de vereniging Fondsen in Nederland een convenant afgesloten met de overheid voor zelfregulering van de sector met het oog op meer structuur en transparantie. FondsDBL onderschrijft het convenant en de onderliggende principes van transparantie en controle.

### **Organisatie en administratie**

In 2017 is het kantoor van de Schiekade verhuisd naar Hang 16 te Rotterdam. Door de implementatie van het geïntegreerde administratieve systeem en de directe koppeling van projectadministratie aan de financiële administratie is de administratieve ondersteuning teruggebracht tot één dag per week.

## FondsDBL Meerjaren Beleidsplan 2017 en verder

### Meerjaren beleidsplan

Dit beleidsplan geeft weer hoe het bestuur wil opereren om zowel de doelstellingen ten behoeve van de cliëntèle te bereiken als de lange termijn continuïteit te garanderen door het maken van gefundeerde keuzes.

Het beleidsplan zal jaarlijks worden besproken met bestuur en medewerk(st)ers en herzien waar nodig.

#### a. Statutaire doelstellingen van FondsDBL

- i. Het verlenen van hulp uit de rekenen van het vermogen van de stichting aan personen en aan gezinnen die daaraan in maatschappelijke zin behoefte hebben en het verstrekken van bijdragen aan instellingen welke het verlenen van hulp aan dergelijke personen en gezinnen ten doel hebben of mede ten doel hebben.
- ii. Het voorkómen van die behoefte door het bevorderen van zelfredzaamheid door ondersteuning middels opleiding of preventieve projecten voor risicogroepen en/of individuen;
- iii. Het uitgavenpatroon zodanig aan te passen aan de inkomsten dat op langere termijn het fonds in stand blijft op het huidige niveau.

#### b. Meerjarenbegroting

De continuïteit van FondsDBL op langere termijn staat, zoals ook statutair vastgelegd, voorop. Het is ook voor onze cliënten van belang dat jaarlijkse fluctuaties in uitkeringen geminimaliseerd worden, ook al zijn er bijvoorbeeld door financiële onrust op de markten wisselingen in de inkomsten. Daarnaast eist de overheid dat een ANBI instelling geen geld oppot.

In de praktijk betekent dit dat er op middellange termijn gestreefd wordt naar een continue uitgavenstroom van 1.5 M Euro, waarvan 10 % als onvoorzien en 10 % voor dekking van de overheadkosten. Indien door onvoorziene omstandigheden in een jaar het budget niet wordt uitgegeven zal het surplus in het volgende jaar ter beschikking gesteld worden, echter uitsluitend ten behoeve van korte termijn projecten. Verder is besloten elk jaar een reservering te maken voor de vijfjaarlijkse lustrumgift.

**c. Beleggingsbeleid**

- i.** Doelstelling is het op lange termijn in stand houden van het vermogen, waarbij het de ambitie is om jaarlijks 2,5 tot 3,5 % van het stichtingskapitaal uit te geven aan de statutaire doelstellingen van FondsDBL. De ANBI status vereist ook dat er niet naar structurele vermogensgroei wordt gestreefd.  
Het beleggingsbeleid is samengevat in een apart beschreven Beleggingsstatuut waarin ook het risicoprofiel wordt omschreven.  
Tevens worden in het statuut de bandbreedtes vastgesteld voor onderliggende beleggingscategorieën en wordt het gebruik van alternatieve instrumenten beschreven.
- ii.** FondsDBL voert een actief beleid ten aanzien van het aanpassen van het budget als percentage van het totaal beschikbare kapitaal, maar probeert daarin wel een zo stabiel mogelijk uitgavenpatroon aan de ontvangende instanties te handhaven.
- iii.** Exclusief landerijen is de lange termijn verhouding van beleggingen 40% aandelen, 40% obligaties en deposito's en 20 % alternatieve beleggingen. Liquide middelen mogen uiteraard 100% van het kapitaal uitmaken, er is geen enkele beleggingsdwang. Er wordt gestreefd naar een verhouding landerijen – financiële beleggingen van om en nabij de 25-30% versus 75-70%. Op dit moment ligt door de crisis en het daarmee gepaard gaande gebrek aan goed renderende investeringsmogelijkheden de ratio licht buiten de lange termijn verhouding maar wel binnen de afgesproken bandbreedte.  
Het streven is om tenminste 15 % van het vermogen te beleggen in financiële waarden, die naast financieel rendement ook een sociale bijdrage beogen.
- iv.** De penningmeester voert het actief beheer over de investeringen in overleg met het bestuur en met ondersteuning van zowel de bewaarbank als ook additioneel extern advies, teneinde het rendement te maximaliseren en de beheerkosten te minimaliseren .
- v.** FondsDBL aanvaardt giften, schenkingen en legaten in dankbaarheid maar zal geen actieve acquisitie bedrijven.
- vi.** FondsDBL heeft de ANBI status en houdt zich aan de financiële en juridische voorwaarden om deze status te behouden.

#### d. Ondersteuningsbeleid

##### i. Inleiding

Er zijn drie manieren waarop steun wordt verleend:

- (1) *korte termijn steun* voor particulieren en projecten, veelal eenmalig.
- (2) *structurele steun* voor meerdere jaren, voor het steunen van een opstart of een langere termijn project of activiteit, waarbij het bedrag jaarlijks opnieuw wordt vastgesteld.
- (3) *samenwerkingsverbanden* voor de lange termijn, waarbij ernaar gestreefd wordt een continu jaarlijks budget ter beschikking te stellen dat in principe slechts naar rato procentueel gekort wordt als het totale uitgavenbudget van het fonds gekort moet worden. Een samenwerkingsverband wordt pas gecontinueerd na bewezen betrouwbaarheid in samenwerking, uitvoering en effectiviteit. FondsDBL streeft ernaar ongeveer 50% van de hulp via samenwerkingsverbanden te verlenen.

FondsDBL richt zich op kort durende ondersteuning en het bevorderen van zelfredzaamheid van particulieren en niet op het verstrekken van langjarige structurele ondersteuning.

#### e. Werkgebieden

- (1) Het gebied Rijnmond en Drechtsteden, via particuliere hulp, samenwerkingsverbanden en projecten, voor minimaal 50 % van het besteedbaar budget. Het streven is om hiervan tenminste 15 % aan opleidingstrajecten en preventie te besteden. Verder is de doelstelling particuliere hulp zo veel mogelijk via samenwerkingsverbanden te kanaliseren en niet rechtstreeks te verlenen.
- (2) Beperkte en tijdelijke particuliere hulp in gebieden elders in den lande, uitsluitend indien daar geen noodfondsen actief zijn.
- (3) Verlenen van ondersteuning bij het opstarten en de eerste aanloop van Gemeentelijke en/of Provinciale Noodfondsen in den lande voor de eerste drie jaar, waarbij langduriger ondersteuning niet wordt uitgesloten, voor ongeveer 35 % van het besteedbaar budget. Het streven is de Noodfondsen te stimuleren na de opstart andere bronnen van inkomsten te vinden, zodat FondsDBL zich meer op de eigen regio kan richten.
- (4) Verlenen van ondersteuning aan landelijke instellingen voor chronisch zieken en gehandicapten, voor ongeveer 15 % van het besteedbaar budget

**f. Doelgroepen**

Minder vermogenden in de volgende categorieën:

Ouderen vanaf 65 jaar, gehandicapten en chronisch zieken, psychiatrische patiënten, jongeren tot 23 jaar, alleenstaande ouders, vluchtelingen (met verblijfsvergunning of kans daarop), allochtonen, dak en thuislozen, werklozen, (ex)gedetineerden, verslaafden, vrijwilligersorganisaties die deze doelgroepen ondersteunen

**g. Ondersteuningsdoelen**

Er zijn drie categorieën ondersteuningsdoelen waar aan wordt geschonken:

- Het lenigen van (acute) nood, bijvoorbeeld bij armoedebestrijding, schuldsanering, buitenschoolse activiteiten, vakantie.
- Het bijdragen aan zelfredzaamheid en daarmee voorkomen van armoede door bijvoorbeeld (beroeps)opleiding, (re)integratie of emancipatie.
- Capacity building, bijvoorbeeld door het opleiden of trainen van vrijwilligers.

FondsDBL streeft naar actieve samenwerking met andere fondsen om duplicatie van werk te voorkomen, de efficiency voor de aanvrager te verhogen en grotere projecten mogelijk te maken.

Noodfondsen worden bij voorkeur ook gesteund door de lokale overheid en gestimuleerd actief aan fondsenwerving te doen om de afhankelijkheid van FondsDBL te verminderen. Noodfondsen die ook een bijdrage aan het ontwikkelen van zelfredzaamheid leveren komen ook in aanmerking voor langduriger ondersteuning.

**h. Bestuur en organisatie**

Het bestuur kent minimaal drie leden, waarvan ten minste één met goede connecties in de sociale en politieke wereld van de Rijnmond en Drechtsteden.

Bestuursleden worden mede geselecteerd op grond van relevante ervaring in hun werkgebied. Bestuursleden melden hun (nieuwe) nevenfuncties in de bestuursvergadering en geven aan of er mogelijke belangenverstrengeling aan de orde kan zijn. Een lijst met nevenfuncties wordt aan de notulen van de vergadering toegevoegd.

Een lid van het bestuur dat een potentieel direct persoonlijk belang heeft dat strijdig is met dat van FondsDBL of die een potentieel belang heeft bij een organisatie die eventueel door FondsDBL wordt gesteund zal dat kenbaar maken waar het een nevenfunctie betreft en ook waar het aan de orde komt en zal zich dan niet in de besluitvorming mengen.

In principe wordt de volgende taakverdeling aangehouden:

Voorzitter

- Beleidsinitiator
- Officiële externe vertegenwoordiging, PR (bestuursverslag, communicatie naar stakeholders)
- Medewerk(st)ers
- Governance (procedures inkomsten en uitgaven)

Penningmeester

- Beheer beleggingen en bezittingen
- Administratieve organisatie
- IT infrastructuur
- Aanwerving van fondsen en/of gelden als het bestuur daartoe zou besluiten

Bestuurslid doelgroepen

- Overzicht uitgavenkant en doelgroepen
- Netwerken met ontvangende instanties
- Monitoren politieke ontwikkelingen
- Tweede aanspreekpunt medewerk(st)ers

Bestuursleden worden in principe benoemd voor een periode van vijf jaar en kunnen daarna nog een keer herbenoemd worden voor eenzelfde periode. Alleen bij wijze van uitzondering en na overleg met het bestuur zal de zittingstijd daarna nog verlengd kunnen worden.

Het bestuur evalueert minimaal eens per jaar haar eigen functioneren in de bestuursvergadering. Daarnaast wordt bij het jaarlijkse functioneringsgesprek met de medewerkers ook altijd feedback gevraagd over het functioneren van het bestuur.

Het bestuur publiceert elk jaar een bestuursverslag en een update van het meerjaren beleidsplan en een verkorte staat van baten en lasten, dit wordt via de website openbaar gemaakt.

**i. Toekenningscriteria**

Als een aanvraag voldoet aan de administratieve voorwaarden die op de website staan, stelt de projectadviseur een inhoudelijk advies op dat door twee bestuursleden onafhankelijk van elkaar wordt beoordeeld. De volgende criteria worden daarbij in acht genomen:

- Verhouding overhead/directe hulpkosten, bij voorkeur minder dan 16 % overhead
- Bereik per geïnvesteerde euro
- Kennen we de initiatiefnemer, wat is de ervaring met eerdere projecten, zitten ze in een netwerk en is er samenwerking andere bekende en betrouwbare partijen.



- Is er sprake van capaciteitsontwikkeling en preventie
- Historie in relatie met aanvrager
- Impact per gemeente (bereik per €)
- Wordt met het programma de toegankelijkheid van hulp verhoogd
- Wordt sociaal isolement bestreden
- Is er sprake van een overheidstaak ja/nee
- Zijn er andere voorliggende voorzieningen of Fondsen die meer geijkt zijn dit probleem aan te pakken
- Is er een verantwoording van een eventueel voorafgaand project ingeleverd en is daarin de besteding en de effectiviteit daarvan voldoende uitgelegd

FondsDBL streeft ernaar een aanvraag binnen 6 weken te beantwoorden en zal een eventuele afwijzing schriftelijk of via mail met redenen omkleden. Bij een eventuele afwijzing kan een aanvrager zich alsnog met nadere motivatie melden en al het bestuur deze in overweging nemen alvorens een uiteindelijk besluit te nemen.

**j. Financieel -administratieve organisatie, risicomanagement en controle**

FondsDBL gaat bij haar interne organisatie altijd uit van het vier-ogen principe.

- Aanvragen kunnen uitsluitend via de website worden gedaan. FondsDBL streeft er naar de administratieve processen zoveel mogelijk digitaal uit te voeren ten behoeve van de efficiency en traceerbaarheid. Aanvragers ontvangen na het indienen van de aanvraag een digitale bevestiging.
- Aanvragen tot 1.500,= Euro kunnen door de projectadviseur zelfstandig worden beoordeeld, het mandaatbesluit. Particuliere aanvragen kunnen alleen via een bemiddelende instantie worden ingediend. Ter monitoring neemt minimaal twee keer per jaar een bestuurslid de via het mandaat goedgekeurde aanvragen door.
- Aanvragen boven de 1.500,= Euro worden door minimaal twee bestuursleden beoordeeld en in het administratieve systeem vastgelegd voor verdere verwerking.
- In het administratieve systeem is gewaarborgd dat de projectadviseur geen bedragen boven haar mandaat kan toekennen en dat grotere bedragen alleen betaald kunnen worden na toekenning door twee bestuursleden
- Betalingen komen ofwel uit de projectadministratie voort dan wel worden voorbereid door de office manager en vrijgegeven door de penningmeester
- De jaarrekening wordt door een accountant gecontroleerd.