

**Financieel verslag
2015**

Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland
te
Apeldoorn

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1 Jaarverslag	3
2 Jaarrekening 2015	11
2.1 Balans per 31 december 2015	12
2.2 Staat van baten en lasten over 2015	13
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	14
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2015	16
2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten	19
2.6 Ondertekening door bestuurder en Raad van Toezicht	22
3 Overige gegevens	
3.1 Controleverklaring	23

1 JAARVERSLAG

Verantwoording van het bestuur

De voornaamste activiteiten van Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (SafeCin) over het verslagjaar 2015 bestonden, gezien de stijgende cijfers, uit verdere uitbouw van de exploitatie van de Fraudehelpdesk. De Fraudehelpdesk manifesteert zich met haar activiteiten en netwerk in toenemende mate als publiek-private schakelinstantie op het terrein van de fraudepreventie.

Onze visie hierop wordt ondersteund door zowel de (rijks-)overheid als door vertegenwoordigers van het bedrijfsleven. Te denken valt hierbij aan de werkgeversorganisaties, met bijdrage van banken, verzekeraars, koepel- en brancheorganisaties, vanuit het gezamenlijke besef dat daadwerkelijke fraudebestrijding slechts mogelijk is als publieke en private organisaties de handen ineen slaan. Het leveren van een bijdrage aan een dergelijke samenwerking, opdat een gestaag groeiend fraudeprobleem gestuit kan worden, vormt in feite de ultieme bestaansreden van onze stichting. Focus van de stichting ligt voornamelijk op preventie van horizontale fraude (burgers en bedrijven worden gedupeerd door malafide partijen), met bijzondere aandacht voor het (potentiële) slachtoffer. Op de website staan de nodige tips en concrete waarschuwingen die dagelijks worden ververst en enkele keren per week in het Engels worden overgenomen en via onder andere de Engelstalige website van de Fraudehelpdesk worden vrijgegeven. De social media ondersteunen deze waarschuwingen dagelijks. In het verslagjaar is vanaf het najaar - buiten de gesubsidieerde activiteiten - een aanvang gemaakt met een nieuwe activiteit onder de stichting die zich richt op specifieke fraudepreventie ten behoeve van het bedrijfsleven.

Hieronder volgt conform de Richtlijn 640 "Organisaties-zonder-winststreven" de verantwoording van het bestuur van de stichting en enkele relevante delen van de statuten, waarvan de laatste wijziging op 25 april 2014 voor notaris mr. L.D. Pels Rijcken, notaris te Apeldoorn, is verleden.

Naam en zetel

De stichting draagt de naam: Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (SafeCin). De stichting is opgericht op 7 oktober 2003. Zij heeft haar zetel in de gemeente Apeldoorn.

Samenstelling bestuur, wijze van benoemen en beloning

Het bestuur van de stichting werd per ultimo 2015 gevormd door mevrouw mr. F. van Eck. Het bestuur laat zich adviseren en controleren door de leden van de Raad van Toezicht.

Taken en bevoegdheden

Aan het bestuur komen alle bevoegdheden toe, die niet door de wet of de statuten aan andere organen zijn opgedragen. Het bestuur van de stichting woont de vergaderingen van de Raad van Toezicht bij. De Raad van Toezicht kan besluiten te vergaderen buiten aanwezigheid van het bestuur. Het bestuur en de voorzitter van de Raad van Toezicht hebben in het verslagjaar regelmatig overleg gevoerd over het dagelijkse beleid.

Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken bij de stichting, alsmede het uitoefenen van die taken en bevoegdheden die in de statuten aan de Raad van Toezicht zijn opgedragen of toegekend. De Raad van Toezicht staat het bestuur met raad ter zijde. Bij de vervulling van hun taak richten de leden van de Raad van Toezicht zich naar het belang van de stichting. De Raad van Toezicht kan aan zijn leden een vergoeding toekennen.

Per ultimo 2015 waren lid van de Raad van Toezicht:

- mr. dr. D.W. Steenhuis (voorzitter)
- F.C.P. Bakker
- mr. H.G.E. Klatter
- mr. D.B. Savenije

Wijzigingen in de statutaire doelstelling

Op 25 april 2014 zijn de statuten voor de laatste keer gewijzigd.

De stichting heeft ten doel:

- a. het in omvang terugdringen en zo mogelijk doen verdwijnen van financieel-economische criminaliteit door middel van publiek-private samenwerking;
- b. het voortdurend aandacht vragen voor maatschappelijk verantwoord ondernemen en besturen;
- c. het preventief en repressief op het in artikel 1.a. genoemde terrein actief te zijn, zowel in privaatrechtelijke, bestuursrechtelijke als in strafrechtelijke zin.

De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

- a. diensten te verlenen op civielrechtelijk gebied, het zijn van een informatie-, coördinatie- en mediacentrum op dit gebied en het bevorderen, dat schade wordt voorkomen of vergoed;
- b. het signaleren van malafide, misleidende en/of bedrieglijke activiteiten, het nemen van actie en het voeren van rechtsgedingen tegen bedrijven of personen die genoemde activiteiten (doen) uitvoeren; onder andere door het namens gedupeerden (laten) voeren van juridisch verweer, tegenvorderingen van mogelijk malafide organisaties tot betaling van fictieve nota's en het namens gedupeerden terugvorderen van ten onrechte betaalde bedragen aan dergelijke organisaties;
- c. het geven van voorlichting en het verzorgen van publiciteit;
- d. het voeren van een actief preventiebeleid en een ontmoedigingsbeleid;
- e. het opslaan van gegevens en documentatie en het verschaffen van inlichtingen daaruit aan organisaties en donateurs die de stichting financieel ondersteunen, klanten en andere belanghebbende instanties;
- f. het verrichten van onderzoek, veldwerk en analyses en het op basis daarvan beïnvloeden en initiëren van wet- en regelgeving;
- g. al hetgeen in de meest ruime zin van het woord tot het doel bevorderlijk kan zijn of daarmee verband houdt.

Fraudehulpdesk

Onder de Fraudehulpdesk vallen voornamelijk activiteiten als preventie en voorlichting en het helpen voorkomen van allerlei vormen van financieel-economische criminaliteit, evenals het doorverwijzen van gedupeerden naar instanties en hulpverlenende organisaties.

De focus van de stichting ligt op drie zaken. In de eerste plaats is het van het grootste belang om zoveel mogelijk fraude en misleiding te voorkomen door bij voortduring zowel de burger als de ondernemer bewust te laten zijn van alle risico's in die sfeer. Naast haar eigen communicatiekanalen krijgt de Fraudehulpdesk ook regelmatig een podium in de media. Ten tweede is de stichting - voor zover dat in haar vermogen ligt en past in de aan haar opgedragen taak - actief met het helpen inrichten en opwerpen van barrières tegen fraudeurs door waar mogelijk, samen te werken met facilitators (banken, geldtransactiekantoren, telecom- en hostingbedrijven, datingsites). Tot slot ligt haar focus op de aandacht en zorg voor (potentiele) slachtoffers door de door hen (of hun naasten) gemelde zaken zo goed mogelijk in kaart te brengen, hen de aandacht te geven die zij in eerste instantie verdienen en hen vervolgens door te verwijzen naar voor deze gedupeerden meest geeignende ondersteuning en begeleiding. De Fraudehulpdesk komt regelmatig in contact met veelal zwaar getroffen slachtoffers, die haar medewerkers - waar mogelijk - naar specialisten, (overheids)instanties en gesubsidieerde (rechts-)hulp begeleiden.

In verband met de groei en ontwikkeling van de stichting is gedurende het verslagjaar is ook gewerkt aan de doorlichting van de gehele organisatie waaronder de informatiehuishouding van de Fraudehulpdesk, teneinde bedrijfsmatige verbeterlagen vanaf 2016 te realiseren.

Financiën

De totale rijksbijdrage over het boekjaar 2015 besloeg één miljoen euro, waarvan driekwart gefinancierd door het ministerie van Veiligheid en Justitie en één kwart door het ministerie van Economische Zaken. Hiervan dienden ook de met btw belaste diensten van externe leveranciers en adviseurs te worden bekostigd. Het totaalbedrag aan geboekte, private inkomsten is ten opzichte van het vorige verslagjaar met bijna 10 procent gedaald: het jaar 2015 laat een totale bijdrage van het bedrijfsleven zien van € 244.564,- ten opzichte van een bijdrage in 2014 ad € 269.997,-. In de begroting was al rekening gehouden met een dalend bedrag aan deelnemersbijdragen (€ 215.000,-). Geboekt werd een bedrag aan deelnemersbijdragen van € 189.185,- (in 2014 € 222.341,-), een daling ten opzichte van het boekjaar ervoor van 15 procent. Alle aandacht van belangenbehartigers, politiek en de media voor het fenomeen acquisitiefraude, de concrete actie in verband met de aankomende acquisitiefraude wet, plus de gevolgen van de kredietcrisis hebben er mede toe bijgedragen dat de dalende lijn van het aantal deelnemers van de stichting voor het tweede jaar op rij zichtbaar is geworden. Diensten voor deelnemers bestonden tot en met eind 2015 nog alleen uit juridische ondersteuning in verband met het probleem acquisitiefraude. Het aantal nieuwe deelnemers is in 2015 beperkt gebleven dankzij het succes van actieve preventie en de vele aandacht voor het fenomeen acquisitiefraude, waardoor de behoefte aan juridische ondersteuning aan ondernemers op dit vlak sterk is afgenomen. De bijdrage van onder andere branchelidmaatschappen is in 2015 met € 2.750,- iets hoger uitgevallen vanwege de toezegging van International Card Services om de stichting vanaf december 2015 met een - jaarlijks opnieuw te beoordelen bijdrage - te ondersteunen, welke bijdrage grotendeels in het boekjaar 2016 zal vrijvallen. Tot slot is voor € 12.629,- aan overige inkomsten vanwege private activiteiten geboekt, waarvan het grootste deel bestond uit inkomsten vanwege een Service Level Agreement met Stichting Mores.

De totale personele lasten zijn ten opzichte van het boekjaar 2014 met 3% lager uitgevallen; ten opzichte van de begroting zelfs met bijna 9%. Kosten van zzp'ers zijn gedaald met iets meer dan 21%.

De advieskosten voor het jaar 2015 bestond voor een groot deel uit kosten t.b.v. het herschrijven van het privacy protocol van de stichting en kosten voor organisatieadvies.

Het huurcontract aan de Paslaan verliep na 5 jaar per 1 juli 2015; met de eigenaar is echter toch overeengekomen de huur met een half jaar te verlengen, daar het bestuur voor die tijd nog te veel onzekerheid vanuit Den Haag bespeurde met betrekking tot meer continuïteit van de jaarlijkse rijksbijdrage. Alhoewel door bestuur en raad alles in het werk is gesteld om meer zekerheid voor de langere termijn te krijgen, is een toezegging op dit punt door de departementen niet afgegeven. Eind 2015 is de stichting verhuisd naar een geschikter pand in Apeldoorn. De totale kosten voor huisvesting worden in het boekjaar 2016 anders geboekt daar in de nieuwe huursom de huisvesting gerelateerde kosten (schoonmaak van de publieke ruimtes, glazenwassen, gas, water, elektra en parkeren in de servicekosten) zijn begrepen.

Daarnaast zijn er specifieke investeringen geactiveerd daar de stichting ten tijde van de verhuizing ook direct is overgestapt op nieuwe IT-structuren, met uitzondering van de telefonie, welk systeem pas in 2016 wordt aangepast aan de nieuwe wensen van het call center.

Telefonie en registratie van gemelde, telefonische zaken

Niet alle meldingen en telefoontjes van het call center worden vastgelegd als fraude gerelateerde zaken. Met ingang van 1 januari 2015 is hier echter wel mee gestart. Het totaal aantal geregistreerde meldingen over 2015 kwam uit op in totaal 148.215, waarvan 122.764 meldingen van valse e-mails (analyse van phishing en malware via een separate server). Hier zijn 693 onderzoeken op gestart (2014: 467).

In totaal werden in 2015 in de databank 25.451 (telefonisch en online) incidenten geregistreerd, waarvan 8.781 die telefonisch werden behandeld en geregistreerd. Deze incidenten zijn verwerkt respectievelijk herleid naar in totaal 18.367 fraude gerelateerde meldingen. In totaal werden 15.482 telefoontjes verwerkt. Eén medewerker van het call center verwerkt circa 6.000 meldingen (telefonisch en online) per jaar.

Slachtoffers en schadebedragen

Het aantal financieel getroffen in het verslagjaar is met 92% gestegen: het aantal gemelde slachtoffers in 2015 bedroeg 3.625 versus 1.887 in 2014. Deze sterke stijging heeft naar inschatting van het bestuur twee oorzaken. De naamsbekendheid van de Fraudehelpdesk is gestegen en (familie of vrienden van) slachtoffers melden zich vaak pas als er daadwerkelijk schade is geleden en niet eerder. Dit gaat echter niet op voor het melden van valse e-mails (phishing en/of malware) die juist uit preventie oogpunt worden gemeld. Het aantal slachtoffers van spooknota's is t.o.v. 2014 juist enorm gestegen. Dit is een aparte fraudecategorie naast het fenomeen acquisitiefraude (waar het gaat over misleidende contracten waar een handtekening onder is gezet). Of deze trend zich voortzet in 2016 is maar de vraag, daar het sturen van misleidende documenten in de zin van het verbergen van de "kleine lettertjes", strafbaar. Stijging van opgetekende schades zien we vooral in de categorieën cybercrime, online handel, identiteitsfraude (ook ten aanzien van bedrijven) en voorschotfraude. Zo geeft het totaaloverzicht over 2015 op datingfraude aan dat door of namens 133 slachtoffers voor € 2,7 miljoen aan schade is gemeld, een gemiddelde van € 20.000,-, een kleine stijging ten opzichte van het gemiddeld schadebedrag over 2014 (134 slachtoffers voor 2,6 miljoen, gemiddeld schadebedrag 19.754). De schadepost voorschotfraude ad € 4.049.875 bestaat voor 67% uit gemelde datingfraude ad € 2.721.319,-.

Partners Fraudehelpdesk

Vaste gesprekpartners van de stichting van overheidszijde zijn de ministeries van Veiligheid en Justitie, van Economische Zaken, van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties, het Openbaar Ministerie en de Nationale Politie. Met toezichthouders AFM, DNB en ACM (o.a. via het loket Consuwijzer) lopen diverse contacten. Verder vindt bilateraal overleg plaats met het beleidsbureau van VNO]NCW/MKB-Nederland, de Nederlandse Vereniging van Banken (Betaalvereniging Nederland), het Verbond van Verzekeraars en de Kamers van Koophandel. Met Bureau Financieel Toezicht (BFT) is in het verslagjaar een convenant afgesloten. Met de grootbanken en de Nederlandse Vereniging van Geldtransactiekantoren wordt zoveel mogelijk samengewerkt op de terreinen van voorlichting, preventie en het opwerpen van barrières. Met de Belastingdienst zijn landelijk afspraken over informatieverstrekking door de Fraudehelpdesk gemaakt. Met het Expertisecentrum Identiteitsfraude en Documenten van Koninklijke Marechaussee op Schiphol wordt samengewerkt in het kader van de controle op identiteitsdocumenten. Ook aan de FIOD worden zaken doorgegeven.

Overzicht van doorverwijzingen van de FHD naar overheidsinstanties:

Doorverwijzingen 2015	
Autoriteit Financiële Markten (AFM)	17
Bureau Financieel Toezicht	3
Centraal Meldpunt Identiteitsfraude en - fouten (CMI)	263
Consuwijzer telefonisch	453
Consuwijzer digitaal	1176
Europees Consumenten Centrum (ECC)	109
Belastingdienst	10
Inspectie voor de gezondheidszorg (IGZ)	3
Juridisch Loket	90
Kansspelautoriteit	9
Kifid	7
Landelijke Meldpunt Internetplichting telefonisch (LMIO)	233
Landelijk Meldpunt Internetplichting digitaal (LMIO)	1000
Nationale Ombudsman	8
Nationale Politie	662

Communicatie

Websitebezoek en social media

In 2015 heeft de website 537.000 bezoekers geteld, vier procent meer dan in 2014. December was de record-maand met 92.000 bezoekers, januari trok met 25.000 het laagste aantal bezoekers. Sinds 1 augustus is de website gedurende vijf dagen per week 45 uur bezet tegen 20 uur voorheen. De meerderheid bekeek de site op een bureaucomputer. Veertig procent gebruikte een mobiele computertelefoon of een tablet. Dat is aanzienlijk meer dan in 2014.

De webredactie plaatste 176 waarschuwingen en 333 berichten uit eigen of externe bronnen. De eerste categorie is gehalveerd, de tweede verdriedubbeld.

Via Facebook kwamen bijna 75.000 personen naar de website en via Twitter 41.000. LinkedIn speelt hier geen rol van betekenis. Opvallende nieuwkomer als doorverwijzende instantie is SeniorWeb.nl. Ruim 41.000 leden van deze organisatie bezochten de FHD-site. De website krijgt opvallend veel bezoekers krijgt uit Vlaamstalig België. Daar bestaat (nog) geen meldpunt zoals in Nederland.

Nieuw sinds 1 december is de voorleesfaciliteit voor blinden, slechtzienenden en laaggeletterden. Het aantal luisterende bezoekers bedroeg die maand - evenals in januari en februari 2016 - ongeveer 800.

Het aantal bezoekers op de Engelse variant van de website is met 32.000 aanzienlijk teruggelopen vergeleken met 2014 (50.000). Een sluitende verklaring is hier niet voor. De volgers op Facebook en Twitter zijn anders dan in Nederland professionals die zich met fraude bezighouden.

Media aandacht

Radio- en televisieoptredens werden 33 keer genoteerd. De aandacht in de dagbladen en tijdschriften verminderde in kwantitatief opzicht. Door concentraties en samenvoeging van dagbladen en opheffing van persbureaus nam verslaglegging over de Fraudehelpdesk in het aantal gedrukte media af: de nieuwssites van traditionele gedrukte media namen deze verslaglegging echter over.

Outdoor reclame

In juni en juli heeft de FHD op vijf zogeheten billboards langs drukke snelwegen in de Randstad gewaarschuwd voor vakantiefraude. Uit metingen is gebleken dat 17 procent van de passerende automobilisten de boodschap heeft meegekregen. Dat is een hoog bereik. Het gaat hierbij om miljoenen passanten. Een tv-spotje over de risico's van online bestellen van het ene bedrijf bij het andere bedrijf heeft in oktober en november bij vier regionale omroepen (Gelderland, Noord- en Zuid-Holland, Noord-Brabant) meegedraaid rond ondernemersprogramma's op die zenders.

Nieuwsbrief

In 2015 is voor het eerst in twee jaar weer een digitale nieuwsbrief verspreid onder ruim 250 zakelijke relaties van de FHD. Ongeveer de helft heeft de e-mail met bijlage geopend, iets meer dan een kwart hiervan heeft daadwerkelijk gelezen, waarmee het effectieve bereik bleef steken op 14 procent.

Klanttevredenheid

De Fraudehelpdesk meet periodiek de mate van tevredenheid van de melders over de wijze waarop hun verhaal is behandeld. Over de periode februari tot en met december zijn alle 16.000 melders die telefonisch, per e-mail of via het digitale meldformulier een melding hebben gedaan, benaderd voor dit onderzoek. Van hen reageerden bijna 2.200 burgers (58 procent) en bedrijven (42 procent). De meerderheid van de respondenten is tevreden over het antwoord bij contact via e-mail of het online meldformulier. De waardering voor het telefonisch contact met de Fraudehelpdesk is hoger dan een jaar geleden. Het telefonisch contact met de Fraudehelpdesk heeft voor de beller vaak een emotionele lading en de behoefte aan een luisterend oor is dan ook over het algemeen groot. Dit contact wordt veel beter gewaardeerd dan via schriftelijke communicatie. De telefonische bereikbaarheid bleek verslechterd. Bijna de helft van de bellers moest 2 tot 5 minuten wachten. In 2016 komt er daarom een nieuwe telefooncentrale; ook is begin 2016 de bezetting van de helpdesk uitgebreid. Deze maatregelen geven uiteraard de nodige druk op het budget van 2016. De website wordt inhoudelijk iets beter beoordeeld dan een jaar geleden. Het verwachtingspatroon van de meeste melders strookt helaas niet met het takenpakket van de FHD. Men verwacht namelijk meer échte hulp en oplossend vermogen in plaats van doorverwijzingen naar derden. In 2015 is meer doorverwezen naar andere instanties dan in 2014: 30 procent van de melders tegen 18 procent in 2014. Vooral naar de politie. Na doorverwijzing is het probleem bij een op de vier melders opgelost. Dat is naar de mening van het bestuur nog veel te weinig en verdient nog de nodige aandacht van de regering.

Voornemens van het bestuur en reeds in het nieuwe boekjaar genomen besluiten

Vanwege het aflopen van het huurcontract per 1 juli 2015 was besloten per die datum te verhuizen naar een andere locatie. Dit besluit is inmiddels herroepen omdat er vanuit subsidiënten geen duidelijkheid kon worden verstrekt met betrekking tot de langere termijn borging van de Fraudehelpdesk, waardoor het risico van een huurcontract met een looptijd van enkele jaren halverwege 2015 nog te groot was. Met de verhuurder was intussen overeengekomen dat het contract voor de huisvesting van de Fraudehelpdesk met zes maanden kon worden verlengd, mits daadwerkelijk op 1 januari 2016 kon worden verhuurd.

De stichting is sinds 2012 lid van de Benelux werkgroep Acquisitiefraude onder regie van het Secretariaat-Generaal Benelux te Brussel, welke organisatie in het jaar 2015 concreet is gestart met een gecoördineerde samenwerking op het gebied van de aanpak van acquisitiefraude tussen de drie lidstaten.

Eind 2015 heeft een tweede gesprek met Slachtofferhulp Nederland geleid tot het uitspreken van de intentie tot samenwerking tussen de twee stichtingen, daar intensievere begeleiding van fraudeslachtoffers, gesteund door de minister van Veiligheid en Justitie, aan de orde is. Ook zijn de eerste stappen tot samenwerking met de datingbranche ingezet.

Het bestuur heeft een strategisch beleidsplan voor de periode 2016 - 2020 ontwikkeld. Hierin worden onder andere concrete plannen in samenwerking met het bedrijfsleven aangekondigd. De beleidsvoornemens voor 2016 zijn in het jaarplan 2016 verwoord.

Samenvatting van de begroting voor het jaar 2016

Nadat voor 2016 in november opnieuw zekerheid is verkregen over de subsidiebijdrage van het rijk ad in totaal € 1.000.000,-, is op 22 december 2015 voor 2016 één totaalbegroting ad € 1.269.279,- door de raad van toezicht goedgekeurd, waarbij de private inkomsten van de stichting zijn begroot op € 269.279,-. Door onder andere reorganisatie van een aantal activiteiten en nog te realiseren plannen, zullen de werkprocessen waarvoor subsidie door het rijk wordt verstrekt in het jaar 2016 meer worden gescheiden van andere activiteiten die onder aansturing

Het beleid ten aanzien van het vrij besteedbaar vermogen van de stichting

Het beleid ten aanzien van het vrij besteedbaar vermogen is er in eerste instantie op gericht om het eigen vermogen respectievelijk werkkapitaal van de stichting op een dusdanig niveau te houden dat de stichting in ieder geval een jaar zonder bijdragen kan blijven bestaan. Het bestuur heeft halverwege het boekjaar 2015 samen met de raad van toezicht besloten tot de ontwikkeling van nieuwe preventieactiviteiten waar in eerste instantie eigen investeringen aan vooraf gaan die tot een verdienmodel dienen te leiden. In het jaar 2016 zal met een pilot onder de naam Infodesk worden gestart.

De verwerking van het batig saldo van het boekjaar

De subsidiegelden zijn in hun totaliteit verantwoord onder de exploitatie van de Fraudehelpdesk. Het batig saldo ad € 39.666,- over het boekjaar 2015, als resultante van de private inkomsten over 2015, wordt gereserveerd voor het bestemmingsfonds "Infodesk": een fraude preventiesysteem ten behoeve van het bedrijfsleven.

Continuïteit van de stichting

Naast haar activiteiten, gefinancierd met een rijksbijdrage, neemt de stichting vanaf 2016 haar rol op de fraudepreventie richting het bedrijfsleven opnieuw ter hand. In 2015 zijn hiertoe reeds de nodige verkennend werkzaamheden ingezet, verantwoord onder het project "Infodesk". Dit project wordt in 2016 voortgezet. Hiertoe wordt actief de samenwerking met het bedrijfsleven gezocht.

Met betrekking tot de rol van de Fraudehelpdesk in de samenleving, zijn door de minister diverse relevante stukken naar de Tweede Kamer gestuurd, waaronder zijn beleid op horizontale fraude, mede naar aanleiding van het rapport "Synergie van Fraudemeldpunten". Ook is tijdens het vragenuurtje (oktober 2015) door de minister gewaag gemaakt van de cruciale rol van de Fraudehelpdesk met betrekking tot preventie. Het bestuur streeft er nog altijd naar dat de Fraudehelpdesk met haar activiteiten vanaf 2016 een vaste plek heeft verworven in de fraudebestrijding in Nederland en ziet dan ook de toekomst met vertrouwen tegemoet.

Apeldoorn, 31 maart 2015

mr. F. van Eck

2. Jaarrekening

2. Jaarrekening

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2015
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-15</u> €	<u>31-dec-14</u> €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	57.076	10.599
Financiële vaste activa	2	<u>25.000</u>	<u>25.000</u>
		82.076	35.599
Vlottende activa			
Te ontvangen deelnemersbijdragen	3	1.391	588
Belastingen en premies sociale verzekeringen	4	0	5.385
Vorderingen en overlopende activa	5	23.957	28.660
Vorderingen uit hoofde van subsidies	6	200.000	100.000
Liquide middelen	7	<u>299.823</u>	<u>437.939</u>
		525.171	572.572
Totaal activa		<u><u>607.247</u></u>	<u><u>608.171</u></u>
PASSIVA			
Stichtingsvermogen			
Vrije risico reserve	8	278.288	278.288
Bestemmingsreserve	9	<u>39.666</u>	<u>0</u>
Totaal Stichtingsvermogen		317.954	278.288
Kortlopende schulden			
Crediteuren	10	63.055	49.554
Belastingen en premies sociale verzekeringen	11	41.828	34.276
Overige schulden en overlopende passiva	12	184.410	246.053
Totaal passiva		<u><u>607.247</u></u>	<u><u>608.171</u></u>

2.2 Staat van baten en lasten over 2015

	<u>Ref.</u>	<u>Realisatie 2015</u> €	<u>Begroting 2015</u> €	<u>Realisatie 2014</u> €
BATEN	13	1.244.564	1.255.000	1.269.997
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>1.244.564</u>	<u>1.255.000</u>	<u>1.269.997</u>
LASTEN				
Personeelskosten	14	848.341	927.767	874.732
Afschrijvingen	15	3.569	7.000	6.068
Huisvestingskosten	16	75.676	81.500	70.834
Kantoorkosten	17	130.815	143.803	118.694
Algemene kosten	18	112.510	94.200	97.106
Lasten projecten	19	34.839	0	107.586
Som der bedrijfslasten		<u>1.205.750</u>	<u>1.254.270</u>	<u>1.275.020</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		38.814	730	-5.023
Financiële baten en lasten	20	852	0	1.878
RESULTAAT		<u>39.666</u>	<u>730</u>	<u>-3.145</u>
RESULTAATBESTEMMING				
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2015</u> €		<u>2014</u> €
Vrije risico reserve		-		96.855
Bestemmingsfonds		-		-100.000
Bestemmingsreserve		39.666		-
		<u>39.666</u>		<u>-3.145</u>

2.3 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijn 640 voor de jaarverslaggeving.
De stichting kwalificeert zich als een kleine stichting zonder winststreven.
De vergelijkende cijfers zijn ten behoeve van het inzicht aangepast.

De activiteiten van de stichting bestaan voornamelijk uit het in omvang terugdringen van oplichting- en fraudezaken op het gebied van financieel-economische criminaliteit door middel van publiek-private samenwerking, waarvan (semi-)overheid, bedrijfsleven en gesubsidieerde sector slachtoffer zijn dan wel worden respectievelijk dreigen te worden.

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Algemeen

De jaarrekening wordt opgesteld op basis van een stelsel van bepaling van vermogen en resultaat dat uitgaat van historische kosten onder toepassing van Richtlijn voor de Jaarverslaggeving nummer 640. De activa en passiva worden opgenomen tegen nominale waarde tenzij anders vermeld.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden opgenomen voor de historische aanschaffingswaarden, verminderd met lineair berekende afschrijvingen, gebaseerd op de verwachte economische levensduur

Financiële vaste activa

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van noodzakelijke geachte voorzieningen.

Vorderingen

De vorderingen zijn gewaardeerd op nominale waarde, rekening houdend met noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de lasten over het jaar. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; verliezen reeds zodra zij voorzienbaar zijn.

Personeelslasten

De stichting heeft haar pensioenregeling verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. De premies worden verantwoord als personeelslasten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen. De stichting heeft aan haar werknemers pensioen toegezegd. De pensioentoezegging is ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij en kwalificeert als een toegezegde bijdrageregeling. De stichting verantwoordt derhalve een last in de staat van baten en lasten die overeenkomt met de verschuldigde premies.

Afschrijvingen

De afschrijving op materiële vaste activa wordt berekend op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Overige bedrijfslasten

De overige bedrijfslasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

2.4 TOELICHTING OP DE BALANS

Vaste Activa

1. Materiële vaste activa

	<u>Automatisering</u>	<u>Inventaris</u>
	€	€
Stand per 1 januari 2015		
Aanschaffingswaarde	0	48.942
Cumulatieve afschrijvingen	0	-38.343
Boekwaarde per 1 januari 2015	<u>0</u>	<u>10.599</u>
 Mutaties		
Investeringen	43.028	7.018
Afschrijvingen	0	-3.569
Desinvesteringen aanschaffingswaarde	0	-17.227
Desinvesteringen cumulatieve afschrijvingen	0	17.227
Saldo mutaties	<u>43.028</u>	<u>3.449</u>
 Aanschafwaarde	43.028	38.733
Cumulatieve afschrijvingen	0	-24.685
	<u>43.028</u>	<u>14.048</u>
 Afschrijvingspercentages	<u>20%</u>	<u>20%</u>

2. Financiële vaste activa

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Lening Stichting Mores	25.000	25.000
Dit betreft een achtergestelde lening, rente bedraagt 4%		
Totaal financiële vaste activa	<u>25.000</u>	<u>25.000</u>

Vlottende Activa

Vorderingen

3. Te ontvangen deelnemersbijdragen

Te ontvangen deelnemersbijdragen	2.843	1.444
Voorziening dubieuze deelnemersbijdragen	-1.452	-856
	<u>1.391</u>	<u>588</u>

4. Belasting en premies sociale verzekeringen

Pensioenpremie	<u>0</u>	<u>5.385</u>
----------------	----------	--------------

2.4 TOELICHTING OP DE BALANS

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
5. Vorderingen en overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	17.544	21.449
Nog te ontvangen rente	1.413	2.478
Nog te ontvangen bedragen	<u>5.000</u>	<u>4.733</u>
	<u><u>23.957</u></u>	<u><u>28.660</u></u>

6. Vorderingen uit hoofde van subsidies

Ministerie van Justitie	150.000	-
Ministerie van Economische Zaken	50.000	100.000
	<u>200.000</u>	<u>100.000</u>

7. Liquide middelen

Rabobank	<u>299.823</u>	<u>437.939</u>
----------	----------------	----------------

Toelichting:

De liquide middelen staan tot een bedrag van € 9.996 niet ter vrije beschikking.

PASSIVA

8. Stichtingsvermogen

In onderstaand overzicht is het verloop van het stichtingsvermogen weergegeven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€
Vrije risico reserve	278.288	0	278.288
Bestemmingsreserve	<u>0</u>	<u>39.666</u>	<u>39.666</u>
	<u><u>278.288</u></u>	<u><u>39.666</u></u>	<u><u>317.954</u></u>

9. Bestemmingsreserve

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€
Bestemmingsreserve "Infodesk"	0	39.666	39.666
Totaal bestemmingsreserve	<u>0</u>	<u>39.666</u>	<u>39.666</u>

2.4 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Kortlopende schulden

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
10. Crediteuren		
Crediteuren	<u>63.055</u>	<u>49.554</u>
11. Belastingen en sociale premies		
Omzetbelasting	2.427	3.004
Loonheffing	34.928	31.272
Pensioenpremie	4.473	-
	<u>41.828</u>	<u>34.276</u>
12. Overige schulden en overlopende passiva		
Vooruit ontvangen subsidie Min. van Econ. Zaken	100.000	200.000
Reservering vakantietoeslag en vakantiedagen	31.943	29.887
Vooruit ontvangen bijdragen	23.000	-
Nog te betalen kosten	29.467	16.166
	<u>184.410</u>	<u>246.053</u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Huurverplichtingen

Met ingang van 1 december 2015 wordt een kantoorpand gehuurd aan de Linie te Apeldoorn. De huurtermijn loopt van 1 december 2015 tot 1 december 2020. De huurprijs voor 2016 bedraagt € 60.000 inclusief btw. De huurprijs zal jaarlijks worden aangepast, voor het eerst 1 december 2018, overeenkomstig de consumenten-prijsindex, gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Leaseverplichtingen

Met XL Lease is een overeenkomst gesloten uit hoofde waarvan aan Safecin in operational lease een auto ter beschikking is gesteld. Het leasetarief bedraagt € 1.290,66 per maand. De looptijd bedraagt 36 maanden ingaande januari 2014 en derhalve eindigend in december 2016.

Deze leasekosten worden volledig gefinancierd met de direct, eigen opbrengsten c.q. private fondsen.

2.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2015	Begroting 2015	Realisatie 2014
	€	€	€
13. Baten			
Deelnemersbijdragen	189.185	215.000	222.341
Branchelidmaatschappen	40.750	40.000	40.750
Sponsoring	2.000	-	0
Juridische ondersteuning en overige bijdragen	629	-	906
Managementfee Stichting Mores	12.000	-	6.000
Subsidie Ministerie van Justitie	750.000	750.000	750.000
Subsidie Ministerie van Economische Zaken	250.000	250.000	250.000
	<u>1.244.564</u>	<u>1.255.000</u>	<u>1.269.997</u>

14. Personeelskosten

Lonen en salarissen	483.300	528.664	441.354
Sociale lasten en pensioenkosten	113.178	124.543	108.147
Overige personeelskosten	251.863	274.560	325.231
	<u>848.341</u>	<u>927.767</u>	<u>874.732</u>

Lonen en salarissen

Bruto lonen	479.870	489.504	422.386
Reservering vakantiegeld en vakantiedagen	36.544	39.160	29.769
	<u>516.414</u>	<u>528.664</u>	<u>452.155</u>
Af: Ziekengelduitkering	-29.914	-	-10.801
Af: Doorbelaste personeelskosten project "Infodesk"	-3.200	-	-
	<u>483.300</u>	<u>528.664</u>	<u>441.354</u>

Gemiddeld aantal werknemers op basis van FTE's.

Gedurende het jaar 2015 waren gemiddeld 10,9 medewerkers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2014: 10,5).

Wet Normering Topinkomens

Bezoldiging topfunctionarissen met dienstbetrekking

Naam:	mr. F. van Eck
Functie:	directeur
Beloning in €:	105.304
Voorzieningen t.b.v. beloningen betaalbaar op termijn:	14.389
Totale bezoldiging:	119.693
Duur van het dienstverband in het jaar (in dagen):	365
Omvang van het dienstverband in het jaar (fte):	1,00

Bezoldiging leden Raad van Toezicht

Naam en functie:	Totale bezoldiging in €
mr. dr. D.W. Steenhuis, voorzitter Raad van Toezicht	6.050
Mr. D. Savenije, lid Raad van Toezicht	2.500
F.C.P. Bakker, lid Raad van Toezicht	500
mr. H.G.E. Klatter, lid raad van Toezicht	3.025

2.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

LASTEN

	Realisatie 2015	Begroting 2015	Realisatie 2014
	€	€	€
Sociale lasten en pensioenlasten			
Sociale lasten	69.129	79.700	70.323
Pensioenlasten	44.049	44.843	37.824
	<u>113.178</u>	<u>124.543</u>	<u>108.147</u>
Overige personeelskosten			
Studie- en opleidingskosten	2.508	3.000	26.778
Reiskostenvergoeding woon-werk	12.277	13.200	12.859
Autokosten	18.790	15.600	18.990
Onkostenvergoeding	960	960	960
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	17.726	24.000	16.005
Overige personeelskosten	3.382	3.000	0
	<u>55.643</u>	<u>59.760</u>	<u>75.592</u>
Personeel niet in loondienst	196.220	214.800	249.639
	<u>251.863</u>	<u>274.560</u>	<u>325.231</u>
15. Afschrijvingen materiële vaste activa			
Inventarissen	<u>3.569</u>	<u>7.000</u>	<u>6.068</u>
16. Huisvestingskosten			
Huur en servicekosten	60.034	59.200	58.375
Onderhoudskosten	5.809	5.000	6.031
Energiekosten	5.448	4.800	4.845
Overige huisvestingskosten	4.385	12.500	1.583
	<u>75.676</u>	<u>81.500</u>	<u>70.834</u>
17. Kantoorkosten			
Kosten automatisering	86.117	100.740	77.201
Telefoonkosten	8.092	7.920	7.825
Kosten Raad van Toezicht	12.075	12.000	12.050
Contributies en abonnementen	5.016	6.103	4.725
Kantoorbenodigdheden	1.382	3.240	2.758
Porti	2.763	3.000	2.485
Overige kantoorkosten	15.370	10.800	11.650
	<u>130.815</u>	<u>143.803</u>	<u>118.694</u>

	Realisatie 2015	Begroting 2015	Realisatie 2014
	€	€	€
18. Algemene kosten			
Voorlichting en communicatie	61.478	60.000	49.332
Administratiekosten	10.530	12.000	11.874
Advieskosten	17.689	-	-
Accountantskosten	12.039	12.000	12.274
Websites	8.835	7.000	19.325
Assurantiepremie	1.269	2.000	2.656
Incassokosten	108	-	131
Mutatie voorziening dubieuze debiteuren	596	-	709
Overige algemene kosten	-34	1.200	805
	<u>112.510</u>	<u>94.200</u>	<u>97.106</u>
19. Lasten projecten			
Project "Infodesk"	24.104	-	-
Participatie IFFC	3.025	-	-
Project "Fraude Film Festival"	7.260	-	-
Project "Slachtofferhulp"	-	-	39.903
Project "Voorlichting ondernemers"	-	-	25.789
Project "Fraudehelpdesk bus"	-	-	21.894
Project "Civiele Procedure"	450	-	20.000
	<u>34.839</u>	<u>0</u>	<u>107.586</u>
20. Financiële baten en lasten			
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.489	-	1.957
Rentelasten en soortgelijke kosten	-637	-	-79
	<u>852</u>	<u>-</u>	<u>1.878</u>

2.6 Ondertekening Bestuur en Raad van Toezicht

Apeldoorn, 31 maart 2016

Bestuur

mr. F. van Eck
directeur

Raad van Toezicht

mr. dr. D.W. Steenhuis
voorzitter Raad van Toezicht

Mr. D.B. Savenije
Lid Raad van Toezicht

F.C.P. Bakker
lid Raad van Toezicht

mr. H.G.E. Klatter
lid Raad van Toezicht