

Stichting Overbruggingsfonds (OBF)

Jaarverslag 2004

colofon

administrateur
Interpolis Pensioenbeheer B.V.
Louis Braillelaan 100, Zoetermeer
Postbus 254, 2700 AG Zoetermeer
telefoon 0900 165 65 65 (€0,05 p/m)

Inhoud

1	Jaarverslag	5
1.1	Kerncijfers	6
1.2	Algemene gegevens	7
1.3	Verslag van het bestuur	9
2	Jaarrekening	15
2.1	Balans per 31 december	16
2.2	Rekening van baten en lasten	18
2.3	Algemene toelichting	19
2.4	Toelichting op de balans	20
2.5	Toelichting op de rekening van baten en lasten	24
3	Overige gegevens	27
3.1	Vaststelling van de jaarrekening door het bestuur	28
3.2	Accountantsverklaring	29

1 Jaarverslag

1.1 Kerncijfers

Financiële gegevens (x € 1.000)

	2004	2003	2002	2001	2000
Premiebaten	9.643	9.898	14.193	15.376	15.331
Premiepercentage	12,67%	12,67%	12,67%	12,1%	12,1%
Uitkeringen (Loonkosten en premierestitutie)	6.668	7.030	9.512	10.157	10.154
Administratiekosten	236	258	347	426	467
Belegd vermogen ultimo boekjaar	19.778	23.317	22.372	23.534	20.809
Beleggingsopbrengst	630	713	-/-13	382	676
Rendement	3,1%	3,5%	-/-0,5%	1,4%	3,9%
Reserves ultimo boekjaar	13.266	13.134	12.916	17.047	13.957
Resultaat	3.315	3.050	4.317	5.072	5.326

Toelichting op de kerncijfers

Beleggingen

Het rendement is ten opzichte van 2003 gedaald van 3,5% naar 3,1%. Voor een verdere analyse wordt verwezen naar pagina 10 en 11.

1.2 Algemene gegevens

Statutaire doelstelling

Naam en vestigingsplaats

De Stichting is genaamd: "Stichting Overbruggingsfonds". Zij heeft haar zetel te Zoetermeer.

Doelstelling

De stichting heeft ten doel de financiering van geldelijke verstrekkingen ten behoeve van werknemers in agrarische bedrijfstakken indien overeenkomstig een bij cao overeengekomen overbruggingsregeling geen arbeid wordt verricht. De financiering geschiedt uit daartoe door de werkgevers en de werknemers in die bedrijfstakken verstrekte gelden.

Statutaire colleges

Bestuur

De Stichting wordt bestuurd door een bestuur bestaande uit vier leden, die als volgt worden benoemd:

namens de werkgeversorganisaties

- één lid te benoemen door LTO-Nederland;
- één lid door CUMELA Nederland (Cultuurtechnische werken en grondverzet, Meststoffendistributie en Loonwerken in de Agrarische sector in Nederland);

namens de vakorganisaties

- één lid te benoemen door FNV Bondgenoten;
- één lid door de CNV Bedrijvenbond.

Samenstelling bestuur per 31 december 2004

Leden Werkgeverszijde	Plaatsvervangende leden	Organisatie
Mw. J.H. Zweverink-Bosch	J. Maris	CUMELA Nederland
H.Th.J. Vulto	Vacature	LTO Nederland

Leden werknemerszijde	Plaatsvervangers	Organisatie
J.W. Voornhout	L.K. Kressin	FNV Bondgenoten
G.H. Koudys	J. Bosma	CNV BedrijvenBond

In het verslagjaar fungeerde mevrouw J.H. Zweverink-Bosch als voorzitter van het bestuur. Het bestuur is dit verslagjaar 3 maal bijeengekomen.

Adressen werkgevers- en vakorganisaties:

Land en Tuinbouworganisatie (LTO) Nederland
Postbus 29773
2502 LT Den Haag

Cultuurtechnische werken en grondverzet, mestdistributie
en loonwerken in de agrarische sector in Nederland (CUMELA Nederland)
Postbus 1156
3860 BD Nijkerk

FNV Bondgenoten
Postbus 9208
3506 GE Utrecht

CNV BedrijvenBond
Postbus 327
3990 GC Houten

Administrateur

De administratie van het fonds wordt gevoerd door Interpolis Pensioenbeheer B.V.
Vestiging Zoetermeer
Louis Braillelaan 100
2719 EK Zoetermeer
Postbus 254
2700 AG Zoetermeer
telefoon 0900 165 65 65

1.3 Verslag van het bestuur

Het bestuur van de Stichting Overbruggingsfonds brengt hierbij verslag uit over de verrichte werkzaamheden en het gevoerde beleid in het jaar 2004.

Het doel van de jaarverslaglegging is om informatie te verschaffen over de financiële positie, resultaten en wijzigingen in de financiële positie van het fonds die voor een grote groep gebruikers nuttig is. Deze presentatie van de verslaglegging is afgestemd op de richtlijnen voor de jaarverslaggeving

Het Overbruggingsfonds

Het Overbruggingsfonds stelt werkgevers in staat om periodes van onwerkbaar weer en daarmee samenhangend gebrek aan werk in de winter financieel op te vangen, en medewerkers zo veel mogelijk in vaste dienst te houden. Het fonds is opgenomen in de CAO's voor de sectoren landbouwwerktuigen-exploiterende ondernemingen (loonwerksector), bosbouw en open teelten.

Opbouw rechten

Werknemers, in dienst van een werkgever ressorterend onder een van de deelnemende CAO's, die een (geregistreerd) vast dienstverband met overbruggingsmogelijkheid hebben, bouwen rechten op. Deze opbouw geschiedt als volgt. Voor iedere volledige gewerkte maand worden 2,5 overbruggingsdagen opgebouwd. Bij opbouw gedurende 12 volle maanden leidt dit tot het maximale aantal van dertig overbruggingsdagen.

Vergoeding overbruggingsdagen

De werkgever bepaalt zelf wanneer een werknemer een overbruggingsdag kan opnemen. Tijdens de overbruggingsdagen betaalt de werkgever 80% van het brutoloon door. De werkgever kan dit vervolgens via Interpolis Pensioenbeheer B.V. declareren. De periode waarin van deze regeling gebruik kan worden gemaakt, loopt van 15 november tot en met 31 maart. De vergoeding van de gedeclareerde dagen vindt plaats na 31 maart.

Het Overbruggingsfonds vergoedt 70% van het normale bruto loon. SUWAS II (Stichting Uitvoering WW-aanvulling Agrarische Sectoren) vult dit vervolgens aan tot 80%. De vergoeding uit het Overbruggingsfonds vindt plaats over:

- het feitelijk betaalde brutoloon (maximaal 80% van het normale bruto loon);
- de werkgeverslasten (sociale verzekeringen);
- de waarde van de vakantiebbon/vakantietoelage over de overgenomen loonbetaling.

Declaraties

Declaratie vindt alleen plaats over hele dagen; halve dagen worden niet vergoed.

Het aantal dagen dat een werknemer gebruik kan maken van de overbruggingsregeling is afhankelijk van de CAO waaronder hij valt (doorgaans is dit aantal dagen dertig). De werkgever krijgt echter slechts het aantal dagen vergoed, dat de werknemer heeft opgebouwd.

De door het fonds aan een werkgever voor een van zijn werknemers te verstrekken vergoeding kan nimmer hoger zijn dan het totale ten behoeve van die werknemer betaalde premiegelden minus administratiekosten. Indien er meer premie is betaald dan gedeclareerd, wordt van het surplus – na verrekening van de verschuldigde administratiekosten – het werkgeversdeel aan de werkgever teruggegeven. Het werknemersdeel wordt gereserveerd en gebruikt om de werknemerspremie voor het volgende jaar te verlagen.

Met ingang van 1999 wordt jaarlijks eind januari 70% van de over het voorafgaande kalenderjaar ontvangen werkgeverspremie teruggegeven.

Bij de berekening van de werkgeverslasten wordt uitgegaan van een vast opslag-percentage van 35% (t/m 2000: 30%). Declaratieformulieren worden binnen zes weken afgehandeld.

Ontwikkelingen binnen het fonds

De toekomst van de kleinere sociale fondsen in de agrarische sector heeft al enige tijd ter discussie gestaan. Omdat als gevolg van de ontvlechting van de bedrijfsprocessen van UWV en Interpolis Pensioenbeheer de kosten van de gegevensinwinning zouden stijgen rees de vraag of kleinere fondsen als het Overbruggingsfonds nog wel levensvatbaar zijn. Het bestuur heeft onderkend dat de stijgende kosten nopen tot maatregelen en heeft zich georiënteerd op een vereenvoudiging van de regeling.

Besloten is de opbouwperiode te laten lopen van 1 januari tot en met 31 december. De declaratieperiode zal aanzienlijk worden verruimd; vanaf 1 april tot en met 31 maart kan er per werknemer maximaal 30 overbruggingsdagen worden gedeclareerd. Dit besluit moet nog CAO-partijen worden bekrachtigd. Omdat de werkgeverspremie altijd, hetzij via declaratie, hetzij via terugbetaling, weer bij de werkgever terecht komt, heeft het bestuur besloten dat de werkgeverspremie niet meer wordt geheven, met uitzondering van de opslag voor de administratiekosten. Voor 2005 houdt dit in dat de werkgever alleen het werkgeversaandeel in de opslag voor administratiekosten (totaal 0,34%) betaalt. Uiteraard is de werkgever nog steeds verplicht om tijdens de overbruggingsdagen het salaris conform de cao-afspraken door te betalen. De werknemerspremie (die op het loon mag worden ingehouden) moet nog wel aan het fonds worden afgedragen.

Met ingang van het nieuwe seizoen worden de gedeclareerde dagen vergoed tegen het bij CAO overeengekomen percentage van het gemiddelde dagloon van werknemers met een overbruggingscontract in de diverse subsectoren (zoals bijvoorbeeld: loonwerk, open teelten enz.). De declaraties zijn wel gemaximaliseerd tot het bedrag dat ook daadwerkelijk aan premie is afgedragen. De aanvulling van 10% vanuit de SUWAS-II regeling komt met ingang van 1 mei 2005 te vervallen. De vereenvoudigde regeling geldt vanaf 1 januari 2005.

Ontvlechting UWV

Eind december 2004 is het project IPAS succesvol afgerond. Het OBF was voorheen voor een deel van de uitvoering van de regeling afhankelijk van UWV-GUO. Bedrijfsprocessen welke werden uitgevoerd door UWV (m.b.t. Basisregistratie, Gegevensinwinning, Incasso en uitkeringsverzorging), moesten vanwege wettelijke bepalingen voor 1 januari 2005 overgenomen zijn door de administrateur van het fonds, Interpolis Pensioenbeheer B.V. Daarnaast gaf UWV te kennen op grond van bedrijfsmatige overwegingen de gegevenslevering te willen beëindigen.

De administrateur heeft hierop een project gestart (project IPAS, Invlechting ProjecAgrarisch en Slagers) met als doel een migratiescenario vast te stellen voor de ontvlechting van de genoemde processen welke belegd zijn bij UWV-GUO en de invlechting van dezelfde processen en data welke UWV-GUO gebruikt ten behoeve van het fonds.

Financiën

Premie

De feitelijke premie voor het Overbruggingsfonds is in het verslagjaar vastgesteld op 12,67% van het brutoloon (2003: 12,67%). Voor 2004 is net als in 2003 besloten een variabele premiereductie werknemerspremie vast te stellen van enerzijds 3,07% bij sectoren met een verdeling 1/3 werknemers 2/3 werkgevers en anderzijds 4,62% bij sectoren met een 50:50 verdeling. De totale premie voor werkgevers en werknemers bedraagt in beide gevallen 12,67%.

Premiepercentagetabel verdeeld naar sectoren

Sector / bedrijven	Premie totaal	Premie korting	Netto premie	Premie werk- gever	Premie werk- nemer
LEO (loonwerksector)	12,67	3,07	9,60	8,45	1,15
Bosbouw	12,67	4,62	8,05	6,35	1,70
Hommel BV	12,67	3,07	9,60	8,45	1,15
Gebr. Van Kessel	12,67	3,07	9,60	8,45	1,15
Landbouw	12,67	3,07	9,60	8,45	1,15
Boomkwekerijen	12,67	3,07	9,60	8,45	1,15
De Enk BV	12,67	3,07	9,60	8,45	1,15

De premierestitutie na afwikkeling van de declaratie is gebaseerd op de daadwerkelijke premieverdeling. Van de premie die werkgever en werknemer samen bijdragen (9,6% of 8,05%) is 0,34% bedoeld ter dekking van de administratiekosten.

De premie wordt berekend over het brutoloon, dat wil zeggen het loon Sociale Verzekeringen voor toepassing van de aftrekregeling.

Uitkeringen

Hieronder treft u een overzicht aan van het aantal uitkeringen over de jaren 2000 tot en met 2004, naar de stand van 2 juni 2005.

	2004	2003	2002	2001	2000
Verzonden formulieren	2.666	2.894	5.806	6.465	6.656
Ontvangen declaraties	2.067	2.799	5.599	6.065	5.981
Nog niet afgehandeld	19	41	29	57	17
Toekenningen	2048	2.758	5.570	6.008	5.964
Nog niet uitgekeerd	18	25	104	56	38

Met ingang van 1999 worden deelnemers, die niet in vast dienstverband zijn of waarvoor nog geen overbruggingscontract is opgesteld, niet in behandeling genomen. Conform het bestuursbesluit in de vergadering van 23 oktober 2001 worden met ingang van boekjaar 2001 vaste contracten geaccepteerd zonder onderscheid tussen vakantiebon en vakantie-toeslag.

Tabel 2a. Uitkeringsbedragen per boekjaar

(x € 1.000)	2004	2003	2002	2001	2000
Definitief vastgestelde premie	9.643	9.898	14.193	15.376	15.331
Uitbetaald t.l.v. OBF	3.297	2.968	4.100	4.375	3.646
Uitbetaald t.l.v. SUWAS II	664	709	660	557	467
Reservering premie werknemersdeel	2.008	2.229	2.852	4.433	4.753
Premierestitutie werkgevers	4.011	4.062	5.412	5.782	6.508

In bovenstaande tabel staan de bedragen die in de betreffende boekjaren in totaal zijn opgenomen als premie en als uitkeringen. Onder de premies 2002 tot en met 2004 is ook opgenomen de premie van SAZAS. De uitkeringen t.l.v. SUWAS II zijn verantwoord op kasbasis.

Tabel 2b. Uitkeringsbedragen per premiejaar in dit boekjaar (x €1.000,-)

	2004	2003	2002	2001	2000	1999	ouder	totaal
Definitief vastgestelde premie								
(exclusief premie Sazas)	9.442	75	33	28	-/-6	-/-12	-/-6	9.554
Uitbetaald t.l.v. OBF	-/- 2.796	-/- 478	-/- 14	-/- 6	-/- 3	-	-	-/- 3.297
Administratiekosten	-/- 253	-/- 2	-/- 1	-/- 1	-	1	-	-/- 256
Reservering premie								
werknemersdeel	-/- 2.130	134	-/- 6	-/- 10	645	-	-	-/- 1.367
Premierestitutie werkgevers	-/- 4.263	271	-/- 12	-/- 11	4	-	-	-/- 4.011
	-	-	-	-	640	-/-11	-/-6	623

In de bovenstaande tabel worden de bedragen van het huidige boekjaar uitgesplitst naar premiejaar. Voor de jaren 1999 en ouder worden geen herrekeningen meer uitgevoerd, uitgezonderd de administratiekosten. De voor 2000 geschatte premierestitutie werk-gever met betrekking tot nog niet ontvangen deklaraties ad €640 is dit boekjaar ten gunste van de algemene reserve gebracht. Daarnaast is voor de oude jaren de premiecorrectie ad - €18 en de herrekening van de administratiekosten ad €1 ten laste van de algemene reserve gebracht.

Tabel 2c. Historisch overzicht uitkeringsbedragen per premiejaar tot en met dit boekjaar

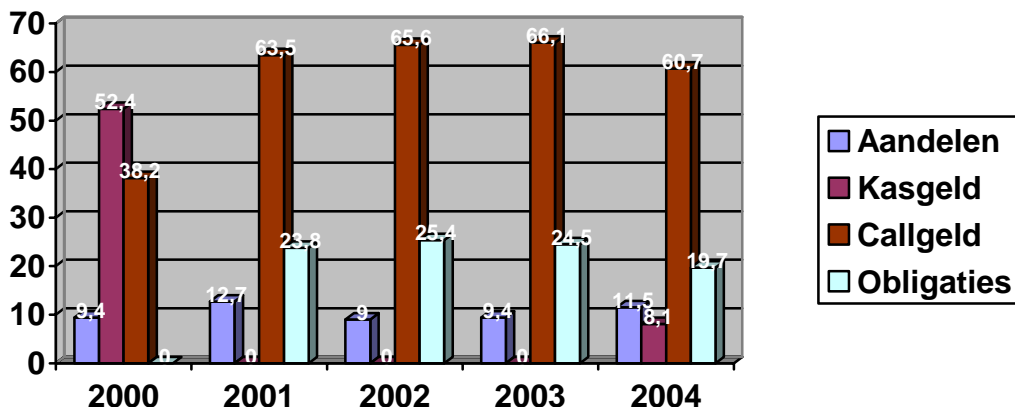
(x € 1.000)	2004	2003	2002	2001	2000
Definitief vastgestelde premie					
(exclusief premie Sazas)	9.442	9.574	13.437	15.906	15.653
.Uitbetaald t.l.v. OBF	-/- 2.796	-/- 3.358	-/- 3.936	-/- 4.193	-/- 3.963
Administratiekosten	-/- 253	-/- 257	-/- 361	-/- 447	-/- 440
Reservering premie					
werknemersdeel	-/- 2.130	-/- 1.987	-/- 3.042	-/- 4.706	-/- 4.741
Premierestitutie werkgevers	-/- 4.263	-/- 3.972	-/- 6.098	-/- 6.560	-/- 6.509

In deze tabel staan de cumulatieve bedragen per premiejaar tot en met dit boekjaar, de vastgestelde premies voor premiereductie.

Beleggingen

De balanswaarde c.q. marktwaarde van de beleggingen inclusief lopende interest per ultimo 2004 bedraagt €19,9 miljoen (2003: € 23,5 miljoen). De verdeling van het vermogen naar beleggingscategorieën gewaardeerd op marktwaarde is als volgt:

Verdeling Vermogen



Rendementen

In onderstaande tabel worden de totaalrendementen (directe beleggingsopbrengsten plus vermogensresultaten) gepresenteerd:

	2004	2003
Aandelen	5,8%	8,8%
Obligaties	5,3%	3,8%
Kasgeld/callgeld	2,1%	2,3%
Totaal beleggingen	3,1%	3,5%

Aandelen

Een beperkt gedeelte van de middelen van OBF is belegd in aandelen. Hierop is in 2004 een rendement behaald van 5,8%. Het belang van aandelen in de portefeuille steeg van 9,4% naar 11,5%. In 2004 is de aandelenportefeuille met € 85.000.000 gestegen. Per saldo werd er voor € 9.500.000 verkocht en voor € 11.675 aan stockdividend ontvangen.

Vastrentende waarden

In 2004 bedraagt het behaalde rendement op obligaties in 2004 5,3%. Er werd in 2004 niet gehandeld in obligaties. Er werd voor € 1,8 miljoen aan obligaties afgelost.

Kas en Callgeldleningen

Op kas- en callgeldleningen werd in 2004 een rendement behaald van 2,1%. Eind 2004 stond er een callgeldlening uit ter grootte van € 12,0 miljoen en een kasgeldlening van € 1,6 miljoen.

2 Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december na resultaatverdeling

Activa

(x € 1.000)	2004	2003
Financiële vaste activa		
Beleggingen		
Aandelen	2.287	2.202
Obligaties	3.891	5.715
Kasgeld	1.600	-
Callgeld	12.000	15.400
	19.778	23.317
Vorderingen en overlopende activa		
Rekening-courant UWV GUO	18	-
Rekening-courant SUWAS II	1.373	709
Te vorderen premies	932	1.003
Overige vorderingen	161	184
	2.484	1.896
Liquide middelen	789	551
Totaal	23.051	25.764

Passiva

(x € 1.000)	2004	2003
Eigen Vermogen		
Algemene reserve	1.526	1.639
Reserve premierestitutie werknemers	11.740	11.495
	<hr/>	<hr/>
	13.266	13.134
Schulden op korte termijn		
Rekening-courant UWV GUO	-	7
Rekening-courant CPA Interpolis Pensioenbeheer B.V.	161	-
Rekening-courant Interpolis Pensioenbeheer B.V.	18	440
Te betalen uitkeringen	7.657	7.547
Overlopende passiva	1.949	4.636
	<hr/>	<hr/>
	9.785	12.630
Totaal	23.051	25.764

2.2 Rekening van baten en lasten

(x € 1.000)	2004	2003
Baten		
Premie	9.643	9.898
Opbrengst beleggingen	630	713
Totale baten	10.273	10.611
Lasten		
Uitkeringen		
Vergoeding loonkosten	3.297	2.968
Premierestitutie	3.371	4.062
	6.668	7.030
Administratiekosten	236	258
Overige lasten	49	35
Dotatie Voorziening dubieuze debiteuren	5	238
	290	531
Totale lasten	6.958	7.561
Resultaat	3.315	3.050
Toevoeging/Onttrekking aan reserve premierestitutie werknemers inzake opbrengst beleggingen	552	617
Toevoeging aan reserve premierestitutie werknemers inzake Reservering werknemersdeel	2.008	2.229
Toevoeging aan reserve premierestitutie werknemers inzake Reservering werknemersdeel premie Sazas	10	8
Onttrekking/Toevoeging aan algemene reserve	745	196

2.3 Algemene toelichting

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde verslaggevingregels.

Grondslagen van waardering

De activa en passiva zijn, voor zover niet anders vermeld, gewaardeerd op nominale waarde.

Beleggingen

De obligaties en aandelen worden gewaardeerd tegen beurswaarde ultimo boekjaar. De overige beleggingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Te vorderen premies

De te vorderen premies worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van de eventueel benodigde voorziening voor dubieuze vorderingen op balansdatum.

Grondslagen van resultaatbepaling

Baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben.

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten welke betrekking hebben op het boekjaar.

Premies

De premies over het lopende boekjaar zijn gebaseerd op de werkelijk vastgestelde premie per eind april 2005.

Administratiekosten

De administratiekosten betreft de betaalde vergoeding aan Interpolis Pensioenbeheer B.V. voor het uitvoeren van de administratie. De vergoeding bedraagt 0,34% van de loonsom.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen is gesplitst in een Reserve premierestitutie werknemers (Bestemmingsreserve) en een Algemene reserve (Overige resultaten). De beleggingsopbrengsten worden verdeeld over beide reserves naar rato van de hoogte van de reserves ultimo vorig boekjaar.

2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2004

Activa

Beleggingen

(x € 1.000)	2004	2003
<i>Aandelen</i>		
Stand begin boekjaar	2.202	2.056
Bij: Aankopen	76	13
Af: Verkopen	-/- 72	-/-2
Gerealiseerd koersresultaat	4	2
Ongerealiseerd koersresultaat	77	133
Stand einde boekjaar	2.287	2.202
 <i>Obligaties</i>		
Stand begin boekjaar	5.715	5.816
Af: Verkopen	-/- 1.800	-
Gerealiseerd koersresultaat	-/- 66	-
Ongerealiseerd koersresultaat	42	-/- 101
Stand einde boekjaar	3.891	5.715

Callgeld

Het callgeld is direct opeisbaar en heeft een rentevergoeding van 2,15 % op jaarbasis.

Vorderingen op korte termijn

(x € 1.000)	31-12-2004	31-12-2003
<i>Te vorderen premies</i>		
Te vorderen premies lopend jaar	1.551	1.357
Te vorderen premies voorgaand jaar	-/- 10	100
Te vorderen premies vorig voorgaand jaar	42	81
Te vorderen premies oudere jaren	-/- 480	-/- 431
	1.103	1.107
Af: voorziening dubieuze debiteuren	-/-181	-/- 164
	922	943
Te vorderen premies Sazas	10	60
	932	1.003

Onder de te vorderen premies lopend jaar is een bedrag ad € 1.047 betreffende in 2005 vastgestelde premies opgenomen. De negatieve vorderingen onder enkele premiejaren worden veroorzaakt door de werknemers met losse dienstverbanden. Voor deze werknemers is ten onrechte premie ontvangen.

Vervolg Vorderingen op korte termijn

(x € 1.000)	2004	2003
<i>Verloop voorziening dubieuze debiteuren</i>		
Stand begin boekjaar	164	104
Dotatie	5	238
Afboekingen	12	-/- 178
Stand einde boekjaar	181	164

Een gedeelte van de premievorderingen over de jaren 1997 tot en met 2001 die reeds afgeboekt waren zijn alsnog in 2004 ontvangen (totaalbedrag € 41.116).

Overige vorderingen

Te vorderen intrest	157	179
Diverse vorderingen	4	5
	161	184

Passiva

Eigen Vermogen

(x € 1.000)	2004	2003
<i>Algemene reserve</i>		
Stand per 1 januari	1.639	1.833
Bij: reservering boekjaar	745	196
Af: onttrekking i.v.m. uittreden Hoveniers*	-/- 398	-/- 302
Af: nagekomen premiecorrecties vrijgevallen seizoenen	-/-417	-
Af: declaraties i.v.m. droogtedagen	-/- 9	-/- 88
Af: Uitbetaalde declaraties**	-/- 34	-
Stand per 31 december	1.526	1.639

* Onttrekking 2004 betreft vrijval "correctie te betalen uitkeringen" over premiejaar 2000.

** Door bestuur goedgekeurde premierestitutie over de jaren 1999 tot en met 2002.

<i>Reserve premierestitutie werknemers</i>		
(x € 1.000)	2004	2003
Stand per 1 januari	11.495	11.083
Bij: reservering boekjaar	2.008	2.229
Bij: reservering boekjaar inzake premie Sazas	10	8
Bij: aandeel in opbrengst beleggingen	552	617
Af: premiereductie werknemer	-/- 2.316	-/- 2.354
Af: declaraties i.v.m. droogtedagen	-/- 9	-/- 88
Stand per 31 december	11.740	11.495

Schulden op korte termijn

De rekening courant omvat het saldo van de te ontvangen premies welke door Interpolis Pensioenbeheer B.V. nog niet met het fonds zijn afgerekend, en de ontvangen voorschotten betreffende Prins (centrale premie-incasso systeem).

<i>Rekening-courant CPA Interpolis Pensioenbeheer B.V.</i> (x € 1.000)	2004	2003
Stand per 1 januari	440	684
Bij: berekende administratiekosten*	256	264
Af: betaalde administratiekosten*	<u>-/- 678</u>	<u>-/- 508</u>
Stand per 31 december	18	440

* inclusief kosten vermogensbeheer van € 19.692 (2003: € 5.922)

<i>Te betalen uitkeringen</i>	31-12-2004	31-12-2003
Vergoeding loonkosten	2.850	2.843
Premierestitutie	2.990	2.996
Schatting premierestitutie	2.578	2.733
Vergoeding extra droogtedagen	-	176
Af: correctie i.v.m. uittreden Hoveniers*	<u>-/- 346</u>	<u>-/- 743</u>
	8.072	8.005
Af: nog niet verrekenende voorschotten op uitkeringen	<u>-/- 415</u>	<u>-/- 458</u>
Stand 31 december	7.657	7.547

*verminderd i.v.m. vrijval premiejaar 2000

<i>Overige crediteuren</i>	31-12-2004	31-12-2003
Uit te keren aan werknemers i.v.m. uittreden Hoveniers	8	63
Uit te keren aan BPL i.v.m. uittreden Hoveniers	1.658	1.658
Uit te keren aan Stosas Arbvo i.v.m. uittreden Hoveniers	-	1.200
Belastingdienst	29	1.456
Ziekenfonds	211	207
Overige	<u>43</u>	<u>52</u>
Stand 31 december	1.949	4.636

2.5 Toelichting op de rekening van baten en lasten

Premieopbrengsten

(x € 1.000)	2004	2003
Premie opbrengst lopend jaar*	7.154	7.197
Premie opbrengst voorgaande jaren	85	287
	<u>7.239</u>	<u>7.484</u>
Premie uit reserve premierestitutie werknemers	2.316	2.354
Premie Sazas	88	60
Totaal	<u>9.643</u>	<u>9.898</u>

* de premie voor het lopende jaar is gebaseerd op de werkelijk vastgestelde premie per eind april 2005

Opbrengst beleggingen

(x € 1.000)	2004	2003
<i>Aandelen</i>		
Directe opbrengsten	50	46
Indirecte opbrengsten: gerealiseerd	4	2
Indirecte opbrengsten: ongerealiseerd	77	133
	<u>131</u>	<u>181</u>
<i>Obligaties</i>		
Directe opbrengsten	291	324
Indirecte opbrengsten: gerealiseerd	-/- 66	-
Indirecte opbrengsten: ongerealiseerd	42	-/- 101
	<u>267</u>	<u>223</u>
<i>Kasgeld-/Callgeldleningen</i>		
Directe opbrengsten	<u>242</u>	<u>296</u>
Totaal	<u>640</u>	<u>700</u>
Overige rente	10	19
Af: beheerskosten beleggingen	-/- 20	-/- 6
	<u>630</u>	<u>713</u>

Administratiekosten

(x € 1.000)	2004	2003
Berekende administratiekosten lopend jaar	253	255
Kosten vermogensbeheer t.l.v. opbrengst beleggingen	-/- 20	-/- 6
	<hr/> 233	<hr/> 249
Berekende administratiekosten voorgaande jaren	3	9
Administratiekosten Interpolis Pensioenen B.V.	<hr/> 236	<hr/> 258

Overige lasten

Onder de overige lasten 2004 zijn onder andere accountantskosten (€ 10.000) en betaalde rentevergoeding aan de belastingdienst (€ 24.603) opgenomen.

3 Overige gegevens

3.1 Vaststelling van de jaarrekening door het bestuur

Het jaarverslag 2004 van de stichting Overbruggingsfonds is vastgesteld in de bestuursvergadering van 27 juni 2005.

Zoetermeer, 27 juni 2005

Mw. J.H. Zweverink-Bosch

werkgeversvoorzitter van het bestuur

M.C. Bense

werknemersvoorzitter van het bestuur

3.2 Accountantsverklaring

Opdracht

Wij hebben de jaarrekening 2004 van de Stichting Overbruggingsfonds te Zoetermeer gecontroleerd. De jaarrekening is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het bestuur van de stichting. Het is onze verantwoordelijkheid een accountantsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

Werkzaamheden

Onze controle is verricht overeenkomstig in Nederland algemeen aanvaarde richtlijnen met betrekking tot controleopdrachten. Volgens deze richtlijnen dient onze controle zodanig te worden gepland en uitgevoerd, dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen onjuistheden van materieel belang bevat. Een controle omvat onder meer een onderzoek door middel van deelwaarnemingen van informatie ter onderbouwing van de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. Tevens omvat een controle een beoordeling van de grondslagen voor financiële verslaggeving die bij het opmaken van de jaarrekening zijn toegepast en van belangrijke schattingen die het bestuur van de stichting daarbij heeft gemaakt, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening. Wij zijn van mening dat onze controle een deugdelijke grondslag vormt voor ons oordeel.

Oordeel

Wij zijn van oordeel dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen op 31 december 2004 en van het resultaat over 2004 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Den Haag, 20 juni 2005

Ernst & Young Accountants