



Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

**Begroting 2020
inclusief meerjarenbegrotingen voor
2021 en 2022**

CONCEPT

INHOUDSOPGAVE

Inhoudsopgave

1	Voorwoord	3
2	Inleiding.....	4
3	Trends En Wet –En Regelgeving.....	5
4	Preventie	6
5	Instroom En Diagnose	8
6	Financiële Coaching En Advies	9
7	Schuldregeling	10
8	Sociale Kredietverstrekking.....	13
9	Inkomensbeheer	14
10	Nazorg	15
11	Algemene dienstverlening	16
12	Bedrijfsvoering	16
13	Resultaatmeting 2019	18
14	Begroting.....	20
14.1	Kerngegevens.....	20
14.2	Paragrafen.....	21
14.2.1	Financieringsstructuur.....	21
14.2.2	Verbonden partijen	21
14.2.3	Weerstandvermogen en risicobeheersing	21
14.2.4	Financiering	24
14.3	Begroting 2020, 2021 en 2022.....	26
14.4	Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	27
14.5	Overzicht structurele en incidentele baten en lasten	28
14.6	Toelichting op de begroting 2020, 2021 en 2022	29
14.6.1	Baten	29
14.6.2	Lasten	31
14.7	Balans per 31 december 2020, 2021 en 2022	34
14.8	Toelichting balans per 31 dec 2020, 2021 en 2022	35
14.8.1	Activa.....	35
14.8.2	Passiva	36

1 Voorwoord

Kredietbank Limburg is in transitie en met het aanbieden van de begroting 2020 zetten we weer een volgende stap. Voor de eerste keer is deze begroting gebaseerd op inzichten en trends op de inzet van schuldhulpverlening. Landelijk weten we dat 1,4 miljoen huishoudens in de schulden zitten. Hiervan zijn ongeveer 1,2 miljoen huishoudens nog niet in beeld van de schuldhulpverlening. Het hebben van schulden is desastreus voor de mensen die dit betreft. De stress die hierdoor ontstaat heeft veel impact op de huishoudens die het treft. Er ontstaat steeds meer inzicht in de problematiek die ontstaat door schulden.

De Staatssecretaris zet in op het eerder bereiken van mensen met schuldenproblematiek en daarnaast om de schuldhulpverlening kwalitatief beter te maken. De Nationale Ombudsman spreekt van een behoorlijkheidskader voor de overheid en de NVVK wil gaan werken aan een landelijke basisnorm voor de schuldhulpverlening. Kortom er is veel in beweging in Nederland. Het Anders Denken Anders Doen van KBL past goed in de beweging die landelijk ingezet wordt.

In deze begroting treft u naast meer inhoudelijke informatie over de dienstverlening van KBL ook een overzicht aan van hetgeen in 2019 door KBL wordt gemeten. De uitkomsten daarvan zullen bij de jaarrekening 2019 gepresenteerd gaan worden. Vol vertrouwen kijk ik uit naar de toekomst. Een toekomst om mensen in de schulden eerder te vinden en beter te helpen. Daarvoor zullen we net als de voorafgaande jaren met vele partijen samenwerken om zo samen het verschil te maken voor mensen die het minder hebben getroffen. Doet u mee?

Dhr. P.M.A. van Zutphen
Voorzitter Kredietbank Limburg
Geleen, 4 april 2019

2 Inleiding

Kredietbank Limburg (KBL) werkt betrokken en professioneel aan betrouwbare dienstverlening voor onze klanten. Wij gaan voor duurzame financiële oplossingen:

- ter voorkoming van verdere financiële problemen, en
- bij problematische dan wel risicovolle schulden werken wij snel aan een oplossing dan wel aan een beheersbare financiële situatie omdat het wegnemen van de stress, veroorzaakt door schulden, dé oplossing is voor het boeken van vooruitgang op de andere levensdomeinen

Het verheugt ons u een nieuwe begrotingsopzet aan te bieden waarbij we u graag meenemen in de ontwikkeling "Anders Denken Anders Doen". Om deze ontwikkeling te laten slagen hebben we draagvlak nodig. Naar onze mening is dan ook een wijziging van de opzet van de begroting nodig. Een andere begrotingswijze die meer zicht geeft op wat Kredietbank Limburg allemaal doet, waarom we dat doen en wat we ermee willen bereiken. Wij zijn de afgelopen jaren al meerdere malen in Raadscommissies danwel in uw Gemeenteraden langs gekomen om het belang van "Anders Denken Anders Doen" onder uw aandacht te brengen.

Vanuit "Anders Denken Anders Doen" ondergaat KBL een flinke transformatie. Als belangrijkste willen we de dienstverlening op het gebied van schuldhulp een kwalitatieve impuls geven. Om dat te doen moeten we in ieder geval resultaten gaan meten. In 2019 is daar een start mee gemaakt en in de jaarrekening 2019 zullen we eerste bevindingen daarover gaan delen. Vanuit het principe van de lerende organisatie is KBL continue op zoek naar verbetering in de dienstverlening. Daarbij maken we gebruik van inzichten uit de wetenschap en uit onderzoeken naar de uitvoeringspraktijk. Als KBL kunnen we deze slag niet alleen maken, we werken daarvoor samen met diverse uitvoeringsinstanties en vrijwilligersorganisaties. Dit vanuit de overtuiging dat we samen het verschil kunnen maken voor mensen in de samenleving die het minder getroffen hebben.

Als we bovenstaande inhoudelijke transformatie goed willen vormgeven, dan moet de bedrijfsvoering van KBL zodanig ingericht worden dat die faciliterend is voor betere uitkomsten in de dienstverlening. Ook daarin maken we slagen. In het hoofdstuk bedrijfsvoering zullen wij u schetsen waarmee we in 2019 zijn begonnen en wat we nog gaan doen in 2020. Door deze manier van werken gaan we een begin maken met de lerende organisatie KBL. Het is ons er niet om te doen om de beste te worden maar om continue te leren en beter te worden.

Draagvlak is cruciaal voor het laten slagen van onze beweging! Denk mee en doe mee, laten we samen het verschil maken.

3 Trends En Wet –En Regelgeving

Schuldhelpverlening staat nadrukkelijk in de aandacht. De media besteedt veelvuldig aandacht aan de oorzaken van schulden, de effecten van schuldenproblematiek op mensen, de schuldhelpverlening en aan de schuldenindustrie.

De gedragswetenschap heeft de denkpatronen die veroorzaakt worden door schaarste al zichtbaar gemaakt. In het boek "Schaarste" van Sendhil Mullainathan en Eldar Shafir wordt onderstaande duidelijk omschreven.

Iemand met schulden, focust zich vooral op de korte termijn en heeft nog slechts aandacht voor het hier en nu. Verliest het overzicht en heeft geen idee meer wat de hoofd- en wat de bijzaken zijn. Voelt het zelfbeeld afnemen. Raakt los van de samenleving. En is daardoor vaak niet meer in staat om zich op te laden voor een baan. Iemand die bijna letterlijk gebukt gaat onder de last van een schuld, denkt niet meer rationeel. Komt tot keuzes waarvan je als buitenstaander denkt: hoe is het mogelijk... Zoals de aanschaf van een veel te dure televisie, omdat hij denkt er daarmee toch nog een beetje bij te horen. Maakt de post niet meer open, uit angst dat daar weer nieuwe rekeningen tussen zitten. Rekeningen overigens die niet alleen maar door bedrijven worden gestuurd, maar ook door allerlei overheidsinstanties. Vaak verhoogd met boetes bij niet tijdig betalen. Wij hoeven niet uit te leggen wat er gebeurt als die post ongeopend in de papierbak verdwijnt. En met een beetje pech komt iemand dan ook nog eens in aanraking met de bizarre wereld die ook wel de schuldenindustrie wordt genoemd. Het is nagenoeg onmogelijk om hier uit te ontsnappen. Hoe eerder we erbij zijn hoe beter!

Ook in Den Haag kan de schuldhelpverlening op steeds meer aandacht rekenen. De staatssecretaris heeft in haar brief van 22 mei 2018 gericht aan de Tweede Kamer duidelijk aangegeven dat het Kabinet wil dat er meer mensen uit een uitzichtloze schuldsituatie komen en het kabinet geeft daar hoge prioriteit aan. In diezelfde brief geef zij aan dat er in Nederland 1,4 miljoen huishoudens zijn met problematische danwel risicovolle schulden. De stress die door schuldenproblematiek bij mensen ontstaat resulteert in allerlei ongewenste effecten zoals slapeloosheid, geestelijke problemen, fysieke problemen, werkloosheid danwel moeilijker aan een baan kunnen komen etcetera.

De staatssecretaris onderkend bovenstaande problematiek en wil middels diverse wijzigingen in de Wet op de Schuldhelpverlening allerlei bijstellingen gaan doen om het bereik van de schuldhelpverlening te vergroten. De nieuwe beslagvrije voet is zo'n voorbeeld van verbetering die er toe moet leiden dat mensen niet onder de belastvrije voet terecht komen. Deze maatregel had eigenlijk al in 2019 in moeten gaan maar is inmiddels twee jaar uitgesteld omdat dit voor de belastingdienst en het UWV niet op deze termijn in te regelen was. Ook de NVVK kijkt nadrukkelijk naar haar eigen richtlijnen en stelt daarbij de vraag of deze bijdragen aan een effectiever stelsel.

Een andere ontwikkeling is die van het adviesrecht van gemeente aan de voorkant van het bewindvoeringsproces. Er zijn een aantal experimenten in het land en KBL hoopt in 2020 hier een bijdrage aan te kunnen leveren. Met de Rechtbank van Maastricht zijn we nadrukkelijk hierover in gesprek.

In 2018 hebben we een stijging van het aantal aanvragen van 11% behaald. We verwachten dat deze trend zich (gestaag) zal voortzetten. De effecten van voorlichting, pilots met gemeenten en andere maatschappelijke organisaties, de werkgeversbenadering, het schuldenloket met de Rechtbank Maastricht etcetera moet er uiteindelijk in resulteren dat we mensen met schuldenproblematiek sneller vinden en goed helpen. Uit cijfers van 2018 blijkt dat we landelijk slechts zicht hebben op 13,8% van de huishoudens met problematische danwel risicovolle schulden (totaal gaat het om 1,4 miljoen huishoudens).

Voor wat betreft de kinderarmoede blijft Limburg met 16.900 kinderen (9,4%) boven het landelijk gemiddelde (8,9%). Dat blijkt uit de cijfers, die het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) 17 januari 2018 bekend heeft gemaakt. Dat betekent dat 9,4% van de kinderen in Limburg opgroeit in gezinnen waar ouders moeten rondkomen van een (zeer) laag inkomen. En daarbij springen de gemeenten Heerlen, Kerkrade en Vaals er bovenuit. Met 2.200 kinderen die opgroeien in armoede blijft Heerlen veruit koploper. Het gaat om 17% van alle Heerlense kinderen, een aantal dat bijna twee keer zo hoog ligt als het landelijk gemiddelde. In Kerkrade kennen zo'n 1.000 kinderen (15,5%) een armoedig bestaan en in Vaals ongeveer 200 kinderen (14,7%).

Armoede is en blijft een hardnekkig probleem in Nederland en in Zuid Limburg in het bijzonder. Diverse onderzoeken en statistieken laten dat beeld zien. Zo dreigen er gezonde en minder gezonde wijken te ontstaan. Voor de Provincie Limburg was dat aanleiding om te starten met het programma Positieve Gezondheid. Veel elementen van Anders Denken Anders Doen van KBL passen daar goed in.

4 Preventie

Schulden leiden tot persoonlijke problemen en maatschappelijke kosten. Preventie is daarom belangrijk voor alle partijen die in aanraking komen met betalingsachterstanden. Allerlei partijen die in aanraking komen met financiële problematiek van personen/gezinnen, kunnen bijdragen aan preventie. Denk aan: scholen, werkgevers, P&O'ers, UWV, SVB, corporaties, nutsbedrijven, wijkteams, etc.

In 2018 zijn we begonnen met een aantal pilots met gemeenten, werkgevers, SVB en het UWV. De resultaten van die pilots zullen we in de loop van 2019 en 2020 evalueren. De eerste resultaten zullen we in de jaarverantwoording 2019 vermelden. Als deze projecten succesvol zijn zullen we deze gaan incorporeren in de reguliere dienstverlening. Wat we met preventie willen doorbreken is dat de meeste mensen zo'n 4 à 5 jaar wachten met het vragen om hulp. Schulden zijn dan al opgelopen tot gemiddeld € 43.000. Niet iedereen weet de weg naar hulp even gemakkelijk te vinden en als we die al gevonden hebben dan zijn er best wel wat barrières te slechten blijkt uit een onderzoek van de Nationale Ombudsman naar de toegang tot de schuldhulpverlening.

Om die drempel te verlagen maken wij niet alleen gebruik van laagdrempelige inlooplocaties in de wijken. Ook outreachend werken, burgers met financiële problemen opzoeken in hun eigen netwerk is een uitstekende werkwijze om in een eerder stadium

financiële problemen te signaleren, ze bespreekbaar te maken en passende hulp in te schakelen.

Jong geleerd is oud gedaan.

Financiële opvoeding kan niet vroeg genoeg beginnen. Uit onderzoek blijkt dat kinderen die al op jonge leeftijd bewust leren omgaan met geld, later minder vaak te maken hebben met financiële problemen. Ter preventie is het belangrijk om jongeren financiële vaardigheden bij te brengen. Jongeren bewust maken van hun financiële houding en, indien nodig, hier aan werken. Bewustwording en gedragsverandering is niet van de één op de andere dag gerealiseerd, maar onbewuste processen zijn wel zeer bepalend voor ons handelen.

Naast de “week van het geld” verzorgen wij financiële weerbaarheidslessen, stadsspellen of thema bijeenkomsten aan diverse onderwijsinstelling voor de hele regio waar we werkzaam zijn. We hopen dat we samen met de scholen tot een structurele aanpak kunnen komen om voorlichting aan kinderen te verzorgen. Ook hebben we hierover contact met DUO in Groningen.

Werkgeversdienstverlening

Werkgevers kunnen meestal als één van de eersten financiële problemen bij werknemers in een vroeg stadium signaleren. Maar dan moeten ze wel weten hoe ze de signalen kunnen herkennen en wat ze vervolgens kunnen doen om hun werknemers te ondersteunen bij het aanpakken van de geldzorgen.

Uit het onderzoek blijkt dat schulden een belemmering vormen voor arbeidsparticipatie. Voor werkgevers is het vaak een reden om mensen niet aan te nemen of in 33% van de gevallen om een tijdelijk arbeidscontract niet te verlengen en voor 20% is dit een reden voor ontslag. Onderzoek door het Nibud laat zien dat een werknemer die in de schulden zit voor de werkgever een kostenpost is van € 13.000 per jaar. Dit komt door productiviteitsdaling met 20%, toename van het ziekteverzuim met gemiddeld 7 dagen, verwerken van loonbeslagen 3 uur per beslag etc.

De pilot met Wozl zal in de loop van 2019 worden geevalueerd. Daarnaast zijn we in gesprek met MTB om ook daar te starten met een pilot.

Samenwerking met andere overheidsinstanties

In 2017 is gestart met gesprekken met het UWV, de SVB, et cetera. In de gesprekken met deze instanties blijkt dat iedereen last heeft van schuldenproblematiek. Vooral op de uitkeringsadministraties van deze grote organisaties komen dagelijks signalen binnen die duiden op problematische schuldenproblematiek. Herkenning is er voldoende maar er is onvoldoende kennis aanwezig om de signalen goed op te pakken en te adresseren. Dit heeft ook te maken met het feit dat deze overheidsinstanties vaak bovenregionaal werken en de schuldhelpverlening lokaal, behoorlijk gedifferentieerd georganiseerd is. Dat maakt dat goede en snelle doorverwijzing bijna niet realiseerbaar is voor deze organisaties. Ook zij herkennen de bevindingen van de Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid dat het weten dat er schuldhelpverlening is nog niet altijd resulteert in het hulp zoeken. Ook schaamte speelt daarin een belangrijke factor.

In 2018 zijn we gestart met een pilot met de SVB. Als zij klanten tijdens hun dienstverlening aantreffen waar sprake is van schuldenproblematiek dan wordt er

gevraagd of de klant toestemming geeft dat KBL hun mag benaderen om te bezien of wij kunnen helpen. De eerste resultaten zijn hoopgevend.

In 2019 is een convenant getekend met het UWV. Ook van het UWV gaan wij signalen krijgen over klanten van het UWV die kampen met schuldenproblematiek.

Bij deze pilots helpen de inzichten dan wel interpretaties betreffende de privacy wetgeving de klanten niet echt.

5 Instroom en Diagnose

In het kader van onze beweging hebben we een referentiewerkproces Instroom en Diagnose opgesteld in 2019. Dat is wat ons betreft het meest ideale proces om zorg te dragen voor een professionele toegang tot de schuldhulpverlening. Niet alle gemeenten werken zo, maar we hopen wel voor elkaar te krijgen dat we langzamerhand meer uniformiteit krijgen in de werkwijze. Dat draagt ook bij aan betere managementinformatie die dan ook eenduidig te interpreteren is waardoor we het lerend vermogen kunnen vergroten.

Instroom

Op het moment dat een burger ondersteuning van KBL wenst kan hij op verschillende manieren contact opnemen. Dit gebeurt op dit moment telefonisch, via een aanmeldformulier (al dan niet via de website), per mail, via wijkservicepunten, servicepunten bij de gemeente, spreekpunten bij wooncorporaties. De klant zoekt doorgaans zelf contact, het komt ook voor dat er een verzoek komt via derden, bijvoorbeeld mantelzorgers, of formele en informele ketenpartners. Ook worden klanten doorverwezen via voorportalen van gemeenten. Wij maken vervolgens een afspraak met de klant. Dat gebeurt telefonisch, per brief of per mail vanuit een centraal punt binnen de betreffende regio.

Uit onderzoek blijkt dat het gemiddeld 4 tot 5 jaar jaar duurt voordat iemand met financiële problemen zich meldt, de gemiddelde schuld is dan al opgelopen tot gemiddeld € 42.000. Schaamte speelt een grote rol. Het is dus van cruciaal belang dat als een klant eindelijk om hulp vraagt, het eerste contact zo snel mogelijk plaatsvindt en zo optimaal mogelijk ervaren wordt. Vanuit de "methodisch werken" gedachte kiezen wij voor een bewuste en systematische aanpak om de burger zo goed en snel mogelijk te kunnen helpen. Op het moment dat een burger zich meldt bij Kredietbank Limburg willen we zo snel mogelijk met hem in contact komen. Tijdens het eerste contact, waar in overleg een afspraak wordt gemaakt voor een gesprek, proberen we al in te schatten of de burger zich in een crisissituatie bevindt.

Vraagverhelderingsgesprek

Als er geen sprake is van een crisissituatie dan starten we met een vraagverhelderingsgesprek, waar we op zoek gaan naar de vraag achter de vraag van de klant. We doen dit aan de hand van de methodiek van motiverende gesprekstechnieken. We leggen de klant ook rustig uit hoe het vervolg van zijn aanvraag eruit ziet.

Screening

Na het vraagverhelderingsgesprek zal er een screening plaatsvinden met behulp van Mesis. Het betreft een wetenschappelijk onderbouwd instrument. En maakt een versnelling en objectivering van de screening mogelijk. De burger vult een vragenlijst in, de uitkomst hiervan neemt de professional vervolgens mee in het volgende gesprek. De uitkomst van Mesis is een zogenaamd klantprofiel: een actueel rapport met zicht op gedrag, vaardigheden, motivatie en zelfregie, het leervermogen en het toekomstperspectief van een persoon, waarbij het financieel perspectief als uitgangspunt is genomen.

We willen graag een zo objectief mogelijk beeld van een klant bij aanvang, een zogenaamde 0-meting, om op basis hiervan een zo goed mogelijk individueel (maat) traject te kunnen bepalen. Dit is ook van belang om in een later stadium tussentijdse metingen te kunnen doen naar het effect van de ingezette dienstverlening. Ook willen we de uitkomsten van de screenings, de klantprofielen verder analyseren. Op basis van deze analyse kunnen we gericht focussen op bijvoorbeeld doelgroep, aard problematiek, sociale context en dergelijke en onze dienstverlening waar nodig hier op aanpassen en continu optimaliseren.

Plan van Aanpak

De combinatie van het vraagverhelderingsgesprek en het Mesis klantprofiel geeft een breed, compleet en actueel beeld van de burger en zijn problematiek. Vervolgens gaan we samen met de klant in gesprek om te kijken hoe we een en ander samen kunnen vertalen in een plan van aanpak. Hierbij is het zaak dat we de klant zoveel als mogelijk regie geven over zijn eigen proces.

We hopen dat we zoveel als mogelijk klanten aan de voorkant kunnen screenen. Met Mesis zijn we in gesprek om te kijken hoe we management informatie kunnen verkrijgen uit de screenings aan de voorkant en wat we daarmee kunnen.

6 Financiële Coaching en Advies

KBL staat voor duurzame financiële oplossingen voor onze klanten in het sociale domein; ter voorkoming van financiële problemen en bij problematische dan wel risicovolle schulden werken wij snel aan een oplossing dan wel aan een beheersbare financiële situatie. Wij streven naar maximale financiële zelfredzaamheid en maatwerk; de vraag en behoefte van de klant is leidend.

Hierbij zorgen wij voor gerichte planmatige inzet van instrumenten op een realistisch eindperspectief. Dit kan variëren van het inzetten van bijvoorbeeld trainingen, (in groepsverband vaardigheden aanleren/leren van elkaar), het geven van voorlichting (inzicht geven/de kennis vergroten), intensieve individuele budget coaching, 1:1 zicht en inzicht verschaffen in de individuele (financiële) situatie/aanleren van financiële vaardigheden/gedragsverandering bewerkstelligen) zoals bijvoorbeeld bij Budgetbeheer Maatwerk.

Om een duurzaam financieel evenwicht te bereiken kan de ondersteuning ook bestaan uit het geven van individueel advies en begeleiding waarbij we ondersteuning bieden bij het

maximaliseren van het inkomen, het minimaliseren van de uitgaven of bij het maken van betalingsafspraken met schuldeisers. De ondersteuning kan verschillen in intensiteit en frequentie. Denk aan het fungeren als aanspreekpunt / vraagbaak waarbij periodieke contactmomenten op initiatief van de klant (regierol klant) of van de professional (regierol casemanager) plaatsvinden. Deze begeleiding kan op verschillende momenten in het schuldhulpverleningsproces worden ingezet.

Training Financiële Planning

De training Financiële Planning wordt al voor klanten binnen diverse regio's ingezet. Vaak aan het begin van een schuldhulpverleningstraject, maar ook verder in het proces bijvoorbeeld tijdens een schuldregeling. De training bestaat uit gemiddeld 8 bijeenkomsten. Thema's die aan bod komen zijn bijvoorbeeld het maken van een begroting /bijhouden van een kasboek, bespaartips, informatie over schuldregeling, beslaglegging, deurwaarders en voeding tips.

Wat willen we meten?

We willen het effect van genoemde training meten voor wat betreft kennis en vaardigheden. Op basis van deze informatie kunnen we uitspraken doen over het effect van deze dienstverlening voor de burger en mogelijke progressie inzichtelijk maken. Ook kunnen we daar waar nodig onze dienstverlening aanpassen.

7 Schuldregeling

Wanneer is er eigenlijk sprake van een schuldregeling?

Om meer duidelijkheid te scheppen in de verschillende begrippen die in de schuldhulpverlening worden gebruikt, lichten wij de belangrijkste nog even kort toe. Daarna beschrijven we welke resultaten wij in 2019 voor de schuldregeling gaan meten en waarom wij dat gaan doen.

Schuldhulpverlening:

Schuldhulpverlening (SHV) is het geheel aan mogelijkheden die een gemeente biedt om haar inwoners met financiële hulpvragen te helpen en zo mogelijk financiële problemen te voorkomen. SHV heeft vrijwel altijd een integraal karakter. Dit betekent dat er niet alleen aandacht is voor het oplossen van de financiële problemen van een klant, maar ook voor de psychosociale problemen of problemen rond de woonsituatie, gezondheid, verslaving of het gezin.

Schuldregeling:

Een Schuldregeling (SR) betreft het tot stand brengen en uitvoeren van een regeling waarbij de schuldenaar zich gedurende een periode van 3 jaar maximaal inspant om een zo groot mogelijk deel van zijn schuldenlast af te betalen en waarbij elke schuldeiser zich bereid verklaart "finale kwijting" van het restant van de schuld te verlenen wanneer aan deze maximale inspanningsverplichting is voldaan. Het regelen van deze schulden kan via een Schuldbemiddeling (SB) of een Saneringskrediet (SK).

Problematische schuld:

Zodanige achterstand in betalingsverplichtingen dat iemand, uitgaande van zijn of haar afloscapaciteit, deze redelijkerwijs niet binnen 3 jaar kan inlopen. Steeds meer mensen hebben problematische schulden. Het probleem komt in alle lagen van de bevolking voor. Bovendien gebeurt het geregeld dat mensen als gevolg van hun schulden onder het bestaansminimum komen.

Wetende dat mensen die voor hun levensonderhoud afhankelijk zijn van een uitkering krachtens de Participatiewet een naar boven afgeronde afloscapaciteit van € 50 tot € 70 hebben (afhankelijk van de gezinssituatie) dan is bij een schuldsituatie van € 1.800 tot € 2.500 in principe al sprake van een problematische schuld. Vaak zien we dat bij mensen die in deze situatie terecht zijn gekomen de zorgverzekering, de Belastingdienst of een andere overheidsorganisatie 1 van de schuldeisers is en die partij gebruik maakt van zijn bijzondere bevoegdheid om bovenop de wettelijke beslagvrije voet nog een deel van de inkomsten van de klant te kunnen verrekenen. Hierdoor komt het geld dat feitelijk beschikbaar is voor het nakomen van betalingsverplichtingen steeds verder onder druk te staan wat tot toenemende stress bij deze mensen leidt. Het is dan ook zaak om aan de toegangspoort van de SHV snel te bepalen of er sprake is van een problematische schuld en in die gevallen mensen het recht op een schuldregeling toe te kennen.

Het bieden van uitzicht op een oplossing voor de problematische schulden fungeert als vliegwiel voor de andere leefgebieden binnen het sociaal domein en draagt bij aan maatschappelijke participatie van deze mensen.

NVVK doorlooptijden

Het proces Schuldhulpverlening (SHV) zoals beschreven in de modules en gedragscodes van de NVVK kent een aantal stappen en richtlijnen qua doorlooptijden. Daarnaast schrijft de Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening de maximale wachttijd voor het eerste gesprek na de aanmelding voor. Omdat niet iedere aanmelding SHV een problematische schuld betreft of een regeling tegen finale kwijting vraagt, is het goed om in beeld te brengen op welke manier iedere klant die zich aanmeldt voor de schuldhulpverlening wordt geholpen. De richtlijn voor de doorlooptijd van een schuldregeling is 120 dagen. In die periode worden alle schulden bij de schuldeisers opgevraagd waarna op basis van de aflossingscapaciteit een voorstel tegen finale kwijting wordt gedaan. De werkelijke doorlooptijd wordt echter vooral bepaald door de reactietermijn en medewerking van de schuldeisers waarbij het vaak afhankelijk is van de langzaamste schakel. Immers zonder

dat de saldi door de schuldeisers bevestigd zijn of van iedere schuldeiser een akkoord op het voorstel ontvangen is, is er geen sprake van een stabiele en structurele oplossing waarop de klant kan vertrouwen.

Omdat de doorlooptijd van een schuldregeling voor een groot deel wordt bepaald door de schuldeiser die als laatste reageert en deze periode voor veel onzekerheid en stress bij klanten zorgt, gaan we in het proces een aantal zaken onderzoeken om hier versnelling in aan te brengen. In 2019 gaan we de met de volgende zaken aan de slag:

- Versnellingen in het proces SR door anders te werken (pas sparen nadat alle schuldeisers akkoord zijn versus direct bij start project sparen).
- Doorlooptijden worden sterk bepaald door reactietermijn schuldeisers. Trial and error hoe we die kunnen versnellen.
- We gaan kijken of we met de inzet van Saneringskredieten tot snellere oplossingen kunnen komen.
- Differentiatie in doel en werkwijze van de SR. Kun je sneller tot een toegekend Wsnp-verzoek komen in situaties waar die oplossing beter aansluit bij de situatie van de klant?

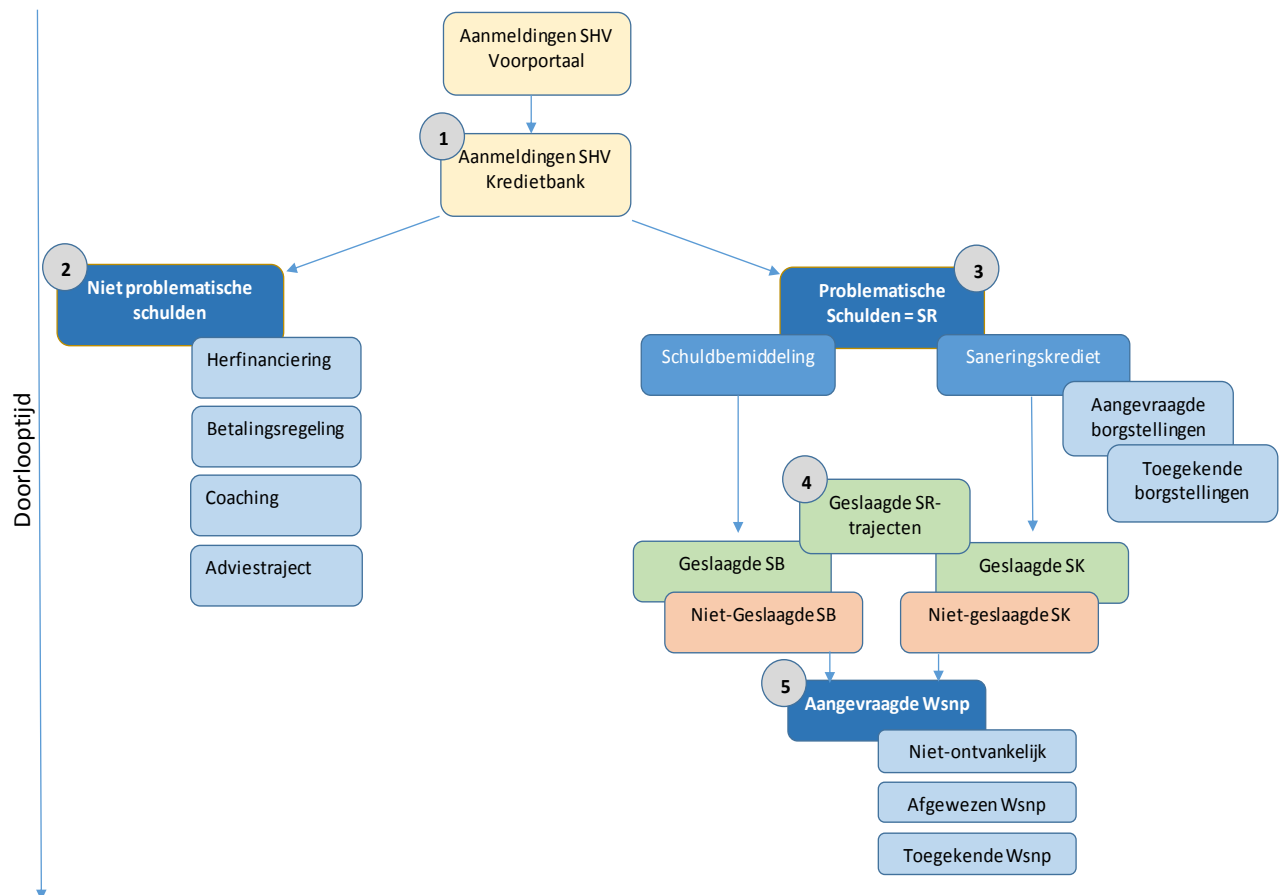
Wat als een schuldregeling via KBL niet lukt?

Een aanvraag SHV kan inhoud worden gegeven door middel van een heel pakket aan instrumenten. Uitgangspunt is dat eerst wordt onderzocht of het volledig terug betalen van schulden haalbaar is. Is dat niet het geval dan kan via een Schuldregeling een akkoord tussen schuldenaar en schuldeisers geprobeerd worden te bereiken waarbij schuldeisers na drie jaar het restant van de schulden kwijt schelden. Mochten schuldeisers niet met een dergelijk voorstel instemmen, dan mag een verzoek worden gedaan tot toelating in de wettelijke schuldsanering (Wsnp).

Wsnp:

De Wsnp is een wettelijke regeling die het mogelijk maakt om na 36 maanden weer schuldenvrij te zijn. Voordat een beroep kan worden gedaan op de Wsnp moet eerst geprobeerd worden een schuldregeling te treffen met de schuldeisers. Pas als een schuldregeling aantoonbaar niet is geslaagd kan het verzoek tot toelating in de Wsnp door de Rechtbank in behandeling worden genomen.

Klantreis schuldhulpverlening



8 Sociale Kredietverstrekking

Van oudsher is de sociale kredietverlening een van de kerntaken van de gemeentelijke kredietbanken. Er is de afgelopen decennia weliswaar veel veranderd qua wet- en regelgeving, procedures en randvoorwaarden doch de basisbehoefte van deze dienst staat nog steeds fier overeind: het verstrekken van sociaal verantwoorde kredieten aan burgers die ergens anders niet terecht kunnen met hun financieringsvraagstuk. De doelgroep is hiermee onveranderd de burger met een inkomen op of rond bijstandsniveau, een beschadigd kredietverleden, tijdelijke verblijfsvergunning of tijdelijk dienstverband. De activiteiten rondom consumptieve kredietverlening zijn tot een minimum gereduceerd, er wordt namelijk bij elke aanvraag gekeken naar de aanwezigheid van een sociaal-maatschappelijke noodzaak om tot verstrekking van een krediet over te gaan. Het merendeel van de kredieten worden tegenwoordig verstrekt ten behoeve van verhuizing en woninginrichting, vervanging huishoudelijke apparatuur, oplossen van achterstallige facturen of het volledig herfinancieren van een bestaande schuldenlast. Indien een aanvrager niet in aanmerking komt voor een sociaal krediet wordt deze, afhankelijk van de financiële situatie, doorverwezen naar de gemeente voor een aanvraag bijzondere bijstand of schuldhulpverlening.

Het aantal kredietaanvragen en toekenningen loopt sinds een aantal jaren terug. Als hoofdoorzaken kunnen hiervoor worden aangewezen:

- Economisch herstel: de groep burgers die is aangewezen op financiering door de kredietbank neemt af als gevolg van het economische herstel, zij zijn ofwel in staat om zelf een buffer aan te leggen in geval van onvoorziene omstandigheden of hebben alternatieve financieringsmogelijkheden ter beschikking
- Afname instroom nieuwkomers: het aantal nieuwkomers (statushouders) uit oorlogsgebieden neemt zienderogen af, waardoor er minder huisvestings- en inrichtingskredieten verstrekt worden
- Afname aandeel consumptieve kredieten: als gevolg van strengere criteria om tot verstrekking van een krediet over te gaan, met name de toetsing van aanwezigheid van een sociaal-maatschappelijk nut van het krediet, neemt het aandeel consumptieve kredieten in de kredietportefeuille steeds verder af. Er worden al sinds lange tijd geen financieringen meer aangeboden voor doeleinden zoals een vakantie, een niet noodzakelijke auto of andere wensen van consumptieve aard waarvoor burgers ergens anders terecht kunnen voor een financiering.

We verwachten in het kader van de schuldregelingen véél van het instrument Saneringskredieten. Als dit instrument aanslaat en effectief is, dan verwachten we op termijn een omslag qua kredietverstrekkingen.

9 Inkomensbeheer

Budgetbeheer en beschermingsbewind zijn beiden diensten om ondersteuning te bieden bij het betalen van de vaste lasten.

Budgetbeheer

Budgetbeheer vindt plaats onder regie van de cliënt zelf en kent doorgaans een beperkte looptijd, uitzonderingen daargelaten. Momenteel kent Kredietbank Limburg 3 pakketvormen: basis, plus en totaal. Het verschil tussen deze pakketten is gebaseerd op het aantal doorbetalingen en reserveringen waaruit het budgetplan is opgebouwd. De burger bepaalt de omvang en samenstelling van zijn budgetplan en bepaalt of en zo ja voor welke doeleinden reserveringen worden gedaan ten behoeve van toekomstige uitgaven. De budgetbeheerder treedt vooral op als adviseur, het laatste woord met betrekking tot een uitgave heeft de burger zelf. Er is geen sprake van additionele coaching.

Beschermingsbewind

Beschermingsbewind wordt uitgesproken door de kantonrechter en geldt doorgaans voor onbepaalde tijd. Dit is in Nederland (afgezien van curatele) de zwaarst mogelijke maatregel om de financiën van een burger over te nemen. Beschermingsbewind kan uitsluitend worden uitgesproken door de rechtbank. Cliënten worden in en buiten rechte vertegenwoordigd door de beschermingsbewindvoerder. Van oorsprong werd deze maatregel opgelegd aan burgers die op basis van medische beperkingen niet meer in staat waren om hun financiële belangen goed te behartigen. Sinds een aantal jaren is het hebben van problematische schulden/verkwisting ook een rechtsgrond geworden op basis waarvan iemand onder bewind gesteld kan worden. Dit betreft het overgrote deel van het cliëntenbestand van de Kredietbank Limburg. Naast het beheren van het inkomen en de betaling van vaste lasten worden bij bewindvoering ook alle overige financieel-

administratieve werkzaamheden verricht namens de cliënt. Kerntaken hierbij zijn het verrichten van de jaarlijkse belastingaangifte, aanvragen bijzondere bijstand en kwijtscheldingen en het toeleiden van de cliënt naar schuldhulpverlening waar nodig. Coaching en vergroten van de financiële redzaamheid behoren niet tot de kerntaken van het beschermingsbewind, het is veelmeer het gezond maken en houden van de financiële huishouding.

Budgetbeheer Maatwerk

Een derde dienst die 2 jaar lang in de vorm van een pilot is ontwikkeld betreft BBR Maatwerk, welke qua dienstverlening gepositioneerd kan worden tussen BBR en bewind in. Deze dienst is erop gericht de financiële zelfredzaamheid van de cliënt op een dusdanig niveau (terug) te brengen dat deze de financiën weer grotendeels of volledig zelf kan voeren. De tussenkomst van de rechtbank is niet nodig. Deze vorm van dienstverlening is ontstaan als gevolg van de gigantische instroom van burgers met schulden richting beschermingsbewind. Dat kost de maatschappij (en gemeenten in geval van verstrekking bijzondere bijstand) enorm veel geld op jaarbasis. Middels de inzet van budgetbeheer maatwerk wordt beoogd de instroom in beschermingsbewind zo laag mogelijk te houden bij Kredietbank Limburg en gelijktijdig te onderzoeken welke burgers die reeds onder bewind staan via budgetbeheer maatwerk naar een minder tijds- en kosten intensieve vorm van budgetbeheer of coaching te begeleiden.

Deze drie vormen van inkomensbeheer kunnen zowel preventief als curatief worden ingezet. Daarnaast zijn het veel voorkomende aanvullende diensten bij de totstandkoming van een schuldsanering om burgers perspectief op een schuldenvrij bestaan te bieden.

10 Nazorg

KBL staat voor duurzame financiële oplossingen voor onze klanten. Dat betekent het bieden van ondersteuning om een structurele beheersbare financiële situatie te creëren waarbij we recidive willen voorkomen.

We willen de duurzaamheid van onze interventies, onze dienstverlening meten. Op basis van deze informatie kunnen we uitspraken doen over het effect van de interventies en mogelijke progressie structureel inzichtelijk maken voor de individuele klant. Zo kunnen we echt maatwerk bieden; de klant onderbouwd gefaseerd loslaten en toewerken naar maximale zelfredzaamheid. En kunnen we daar waar nodig onze dienstverlening aanpassen.

Dit betekent ook dat wij klanten die gebruik moeten maken van een Wsnp-traject dan ook verder begeleiden dan tot aan hun aanvraag Wsnp. Wij begeleiden de klant tijdens de Wsnp-zitting. In geval klanten worden toegelaten tot de Wsnp krijgen zij te maken met een bewindvoerder Wsnp. Doel van deze bewindvoerder is zoveel mogelijk te sparen voor de schuldeisers.

Van coaching, begeleiding en ondersteuning van klanten door de bewindvoerder Wsnp is in deze trajecten geen sprake. Kredietbank zal hier als de noodzakelijke ruggensteun voor de klant optreden en ook in deze trajecten pas loslaten, als dat met vertrouwen kan. Ten slotte zijn we er van overtuigd dat het voor mensen die niet worden toegelaten tot de Wsnp noodzakelijk is een aanspreekpunt in de schuldhulpverlening te hebben.

Samen met de gemeente Sittard-Geleen gaan we nazorg inrichten voor mensen met schuldproblematiek die niet geholpen kunnen worden via de minnelijke danwel wettelijke schuldsanering. Dit project loopt tot en met 2020.

11 Algemene dienstverlening

KBL staat voor duurzame financiële oplossingen voor haar klanten in het sociale domein. In eerste instantie ter voorkoming van financiële problemen. In een situatie waar al problematische schulden zijn ontstaan werken wij snel aan een beheersbare financiële situatie en proberen wij waar mogelijk deze situatie op te lossen. Wij streven naar gerichte inzet van instrumenten met een realistisch eindperspectief. Maximale financiële redzaamheid, waarbij de vraag en behoefte van de klant leidend is. Wij werken hierin nauw samen met ketenpartners in het sociaal domein. Integraliteit is geen keuze maar een gegeven.

We gaan niet alleen het wiel uitvinden. In 2018 zijn we gestart met de oprichting van een klantenpanel. We willen meer gebruik gaan maken van hun ervaringen op het terrein van de schuldhulpverlening en de dienstverlening van KBL in het bijzonder.

Uitval

Voor wat betreft de dienstverlening gaan we de uitval in beeld brengen. We gaan meten hoe hoog de uitval is en wat de redenen hiervoor zijn. We willen goed zicht krijgen op de uitvalredenen en het uitvalpercentage zodat we hierop kunnen anticiperen.

Klachten

KBL is een lerende organisatie. We willen in 2019 klachten verder inzichtelijk maken en relateren aan onze dienstverlening. Op die manier kunnen we patronen ontdekken en deze informatie verwerken in de optimalisatie van onze dienstverlening (PDCA).

12 Bedrijfsvoering

Wet Normalisering Rechtspositie Ambtenaren

De invoering van deze wet is beoogd op 1-1-2020. In de aanloop daar naar gaan we het hele HRM-beleid goed onder de loep nemen. Alle regelingen zullen we in personeelshandboek gaan opnemen.

Risico Inventarisatie en evaluatie (RI&E)

In aansluiting op het MTO heeft er in 2018 een Risico inventarisatie en evaluatie plaats gevonden. Hieruit komt een plan van aanpak naar voren dat een looptijd kent van 3 jaar. De uitvoering van de RI&E is een wettelijke verplichting en komt voort uit de Arbo wetgeving.

Strategische personeelsplanning

Strategische personeelsplanning helpt KBL bij het in beeld brengen van de ontwikkeling van het eigen personeelsbestand in relatie tot de ontwikkeling die de organisatie wil doormaken. Welke mensen hebben we waar nodig? Om dit beeld te verkrijgen moet er een analyse worden uitgevoerd, een zogenaamde vlootschouw. Middels deze vlootschouw

kunnen we definiëren wat er geëist wordt van de medewerkers en welke competenties hierbij van belang zullen zijn.

Ziekteverzuim

Ziekteverzuim blijft continu een punt van aandacht. We werken goed samen met onze Arboarts om medewerkers die uitvallen, zo snel als mogelijk weer te activeren en daar waar nodig door middel van onze uitgebreide zorgboog zowel repressief alsook preventief het ziekteverzuim te beperken of te voorkomen.

Opleidingen

Als KBL willen we een lerende organisatie zijn waarbij wij de scholing en ontwikkeling van onze medewerkers bevorderen. Daardoor kunnen we ons voortdurend aanpassen aan een veranderende omgeving. Dit vereist, los van het aanleren van nieuwe vaardigheden het afleren van oude gewoontes. De organisatie moet voldoende vrijheid hebben om zichzelf steeds weer te reorganiseren. Het management heeft in deze lerende omgeving dan ook een meer ondersteunende en sturende taak.

Functiebeschrijvingen

In 2018 is een start gemaakt met het onderhoud van ons functieboek. Concreet betekent dit dat in 2018 de functies die onderhoud behoeven opnieuw onder de loep zijn genomen. In 2019 heeft ook de waardering van deze functies plaatsgevonden. In 2020 hopen we te komen tot een nieuwe functiesystematiek die meer van deze tijd is.

Intervisie

De bedoeling is dat intervisie een manier wordt om binnen de verschillende functies die KBL heeft op een gestructureerde manier met elkaar het goede gesprek te voeren om te komen tot gezamenlijke oplossingen voor verschillende problematieken. De groep casemanagers is hier in 2018 mee begonnen. Zij worden hierin begeleid door een ervaren coach. De bedoeling is dat zij op termijn zelfstandig kunnen werken met intervisie. Op basis van de uitkomsten van deze eerste groep gaan we intervisie verder uitsmeren over de organisatie.

Communicatie

Naast het onder andere slimmer maken van onze communicatiemiddelen gaat het ook om het professioneel gestalte geven van de eigen website en overige communicatie-uitingen vanuit KBL. Om dit te realiseren zal er werk gemaakt moeten worden van het aanpassen van de website, waarbij aandacht moet zijn voor de verschillende doelgroepen die de website bezoeken. Een apart inloggedeelte voor klant en keten (link naar de portal) en een apart informatief gedeelte bijvoorbeeld. Een interactieve website met een portal en laagdrempelige informatie-uitwisseling zullen een noodzakelijk onderdeel uitmaken van de transitie richting KBL 2.0.

Het doel is het realiseren van een consistente wijze van communiceren en aanbieden van informatie dat ertoe leidt dat het imago van KBL (op het vlak van communicatie en professionaliteit) in positieve zin gevoed wordt.

Organisatie structuur

Eind 2020 zullen we de huidige structuur van KBL onder de loep gaan nemen. We hebben dan de bedrijfsvoering up to date en daarnaast hebben we ook ervaringen opgedaan in het kader van anders denken anders doen. De uitkomsten van beide ontwikkelingen kunnen er toe leiden dat er inzichten zijn ontstaan dat wijzigingen in de organisatie nodig zijn om te komen tot betere dienstverlening.

Algemene Verordening Gegevensbescherming

Sinds 25 mei 2018 is de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van toepassing. Deze verordening op het gebied van de privacywetgeving is dan van toepassing in alle 28 landen van de Europese Unie. Dus ook in Nederland. Voor Nederland betekent dit, dat vanaf die datum de Wet Bescherming Persoonsgegevens (WBP) niet meer van toepassing is.

Overheidsorganisaties, en zo ook de Kredietbank, zijn verplicht om een Functionaris Gegevensbescherming (FG) aan te stellen. De FG is een sleutelfiguur om ervoor te zorgen dat organisaties voldoen aan het nieuwe wettelijke kader. De FG is niet persoonlijk verantwoordelijk wanneer de AVG niet nageleefd wordt maar hij of zij dient er wel op toe te zien en moet kunnen aantonen dat de verwerking van de gegevens aan de voorwaarden voldoet, zoals die in de AVG gesteld zijn. Naleving van de regels is de verantwoordelijkheid van de individuele verwerker (medewerker).

Alle (primaire) werkprocessen worden in kaart gebracht. Daarbij moet worden aangegeven welke persoonsgegevens worden verwerkt, met welk doel en met wie deze informatie wordt gedeeld. Het register is een plicht vanuit de AVG en daarbij moet ook vermeld worden op basis van welke wettelijke grondslag gegevens worden verwerkt en welk gerechtvaardigd belang ermee gediend is. Ook in 2020 zullen we regelmatig aandacht besteden aan de AVG op alle niveaus in de organisatie.

13 Resultaatmeting 2019

Vanuit Anders Denken Anders Doen meten we de resultaten die we boeken met onze dienstverlening. In 2019 hebben we hier een start mee gemaakt. Voor de volgende resultaatgebieden verwachten we in het jaarverslag over 2019 de eerste meetresultaten te kunnen aanbieden. Onderstaande lijst is indicatief en vraagt nog enige fine tuning.

Preventie
Pilot WOZL (tussen)evaluatie
Pilot SVB (tussen)evaluatie
UWV convenant (tussen)evaluatie

Instroom en Diagnose
aantal dagen tussen datum aanmelding en datum eerste contact (telefonisch of mail)
aantal dagen tussen datum eerste contact en datum eerste gespreksmogelijkheid
% uitval tijdens het totale intake proces
% uitval tijdens de fasen van het intake proces

Inzicht in redenen en percentage uitval tijdens het intake proces:

% uitval op initiatief klant

% uitval op initiatief KBL

% (instroom) Mesis screenings KBL in relatie tot totale screenings KBL

% Differentiatie keuze screenings (Mesis/geen Mesis) per gemeente
--

Coaching en advies

Nog nader te bepalen

Schuldregeling

aantal ontvangen aanvragen SHV

aantal trajecten problematische schulden

verhouding schuldbemiddeling en saneringskrediet

aantal geslaagde trajecten problematische schulden

% uitval tijdens traject

aantal bezoeken Wsnp

Sociale Kredietverstrekking

aantal aanvragen voortkomend uit oversluiting
--

bedragen per bestedingsdoelen Kredietaanvragen

duur afwikkeling kredietaanvraag

aantal kredieten met achterstand terugbetaling

aantal per uitstroomreden projectkrediet

Inkomensbeheer

gemiddelde doorlooptijd aanvraagprocedure
--

gemiddelde looptijd inkomensbeheer

percentage correct verlopen inkomensbeheer

percentage uitval op initiatief van klant
--

Nazorg

Nog nader te bepalen

Algemene dienstverlening

% uitval overall

% uitval per dienstverleningsvorm
--

Overzicht redenen uitval per dienstverleningsvorm
--

% uitval op initiatief klant

% uitval op initiatief KBL

% uitval op initiatief opdrachtgever

14 Begroting

Voor u ligt de begroting 2020 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2021 en 2022 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

Dit is de laatste keer dat we de begroting op deze manier presenteren. Met het bestuur is afgesproken dat we met ingang van 2019 stoppen met de dienstverleningsovereenkomsten voor de GR-gemeenten zoals we die tot nu toe hebben afgesloten. Op basis van het verleden, trends en ambities van de GR-gemeenten maken we vanaf deze begroting inschattingen over de in te zetten schuldhulpverlening.

14.1 Kerngegevens

Schattingen per 1 januari 2020

Kredietverlening:

Aantal aanvragen kredietverlening	1.100
Persoonlijke leningen	€ 3.200.000
Doorlopende kredieten	€ 50.000
Totaal kredietportefeuille	€ 3.250.000

Aantallen schuldhulpverlening:

Analyseren en plannen	2.600
Stabiliseren financiën	460
Oplossen schulden	2.070
Coachen financieel gedrag	200
Preventie (uren)	2.600

Aantallen BBR-pakketten

Basis	150
Plus	250
Totaal	1.400
	1.800

Cliënten Beschermingsbewind **1.100**

Aantal medewerkers (fte) **114**

14.2 Paragrafen

14.2.1 Financieringsstructuur

Met ingang van 1 januari 2021 zal de financieringsstructuur van Kredietbank Limburg worden gewijzigd. In deze begroting is daarmee nog geen rekening gehouden omdat de voorstellen nog moeten worden besproken en besloten door het Bestuur. Dit zal naar verwachting medio 2019 plaatsvinden.

De dienstverleningsovereenkomsten worden voor de GR-gemeenten vanaf 2019 niet meer worden opgesteld. Voor de niet-GR deelnemers blijven deze overeenkomsten wel behouden.

14.2.2 Verbonden partijen

“De Droomfabriek” is een uniek samenwerkingsverband tussen Kredietbank Limburg, MIK Kinderopvang, Trajekt en Bureau Jeugdzorg Limburg. Het verband is ontstaan uit een vraag van het Elisabeth Strouven Fonds te Maastricht. Zij waren op zoek naar partners die voor hun een project zouden kunnen realiseren voor de doelgroep alleenstaande moeders die weinig toekomstperspectief hebben. Met bovenstaande vier partijen is een samenwerkingsverband aangegaan in de vorm van een coöperatie. Het betreft een project van drie jaar lang voor 2 keer 10 alleenstaande moeders. Het project dient kosten neutraal te verlopen. Als Kredietbank Limburg zorgen wij in dit project vooral voor het wegnemen van stress door schulden. Hiervoor stelt de coöperatie (via de subsidiegelden van Elisabeth Strouven) een werkkapitaal ter beschikking van € 100.000. De dienstverlening die wij inzetten op de moeders loopt via de dienstverleningsovereenkomsten die zijn afgesloten met de gemeenten.

De coöperatie Droomfabriek U.A. is op 4 december 2017 opgericht. De coöperatie Droomfabriek heeft in haar statuten vastgelegd hoe de aansprakelijkheid verdeeld is bij haar bestaan en bij de ontbinding van de coöperatie. Bij de vorm uitgesloten aansprakelijkheid (U.A.) zijn de leden niet aansprakelijk voor het tekort. Het betreft hier ook een strak afgebakend traject dat gebaseerd is op de subsidie van het Elisabeth Strouven Fonds.

14.2.3 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit en alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn voor de financiële positie.

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) wordt onder weerstandscapaciteit verstaan de middelen en mogelijkheden waarover provincies of gemeenten beschikken om niet begrote kosten te dekken.

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

- Het eigen vermogen
- De voorzieningen
- De onbenutte belastingcapaciteit
- De ruimte op de begroting

Het begrip risico wordt gedefinieerd als het gevaar voor schade of verlies als gevolg van interne en externe omstandigheden, dan wel als gebeurtenissen waarvan de kans bestaat dat ze optreden en negatieve gevolgen met zich mee kunnen brengen.

Het gaat daarbij om de volgende risico's:

- Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd, omdat het niet mogelijk is een redelijke schatting van het bedrag van de schade of het verlies te maken;

- Risico's die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of het eigen vermogen.

Conform de statuten van de GR dient door het Algemeen Bestuur het maximale weerstandsvermogen (Eigen vermogen) te worden vastgesteld. Het betreffende artikel 30 lid 3 luidt als volgt:

Indien er voor zover de in het vorig lid bedoelde reserverekening een door het algemeen bestuur te bepalen bedrag overschrijdt, wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld uitgekeerd aan de gemeenten op de basis, vermeld in lid 5.

Dit betekent concreet dat, indien het eigen vermogen een bepaalde hoogte overschrijdt, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers cf. de GR-methode.

Ten behoeve van de begroting 2020 is door Kredietbank Limburg een risico inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan worden in paragraaf 2.4 beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 170.000. Het weerstandsvermogen dat gelijk is aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten in de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012, resulteert voor 2020 in een weerstandsvermogen ad € 534.000.

Risicoparagraaf

De begroting 2020 inclusief de meerjarenbegroting 2021 en 2022 is gebaseerd op een reeks van uitgangspunten en verwachtingen. Deze uitgangspunten en verwachtingen zijn bij de diverse baten- en lastencomponenten van de begroting beschreven. Als al deze uitgangspunten en verwachtingen in 2020 100% daadwerkelijk zo blijken te zijn zal de realisatie per saldo aansluiten bij de begrote resultaten.

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico inventarisatie van Kredietbank Limburg weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de realisatie in 2020 afwijkt van de gehanteerde uitgangspunten.

Hierbij moet worden opgemerkt dat het zeer onwaarschijnlijk is dat alle beschreven risicoscenario's zich daadwerkelijk tegelijk zullen voordoen.

1. Stratech

De laatste release van het primaire systeem Stratech in februari 2019 heeft veel verbeteringen opgeleverd. Langzaam maar zeker komen we in een beheer fase terecht. Kredietbank Limburg gaat wel nog evalueren of dit het pakket is waar we, in zijn geheel dan wel partieel, in de toekomst mee verder willen en kunnen.

Het risico wordt beperkt door wekelijks overleg en strakke afspraken met de leverancier te maken over plannen van aanpak die in een goed werkend en ondersteunend systeem moeten gaan resulteren. Het maximale risico is geschat € 250.000 en dat zou betekenen dat we (deels) afscheid nemen van Stratech en opnieuw moeten aanbesteden.

2. AVG

Door de invoering van de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) op 25 mei 2018 worden er hogere eisen gesteld aan de beveiliging van persoonsgegevens. Het risico op datalekken is aanzienlijk en kan worden bestraft met hoge boetes.

Het risico wordt door Kredietbank Limburg beperkt door informatiemanagement en cybersecurity te optimaliseren. Hiervoor zullen medewerkers worden aangetrokken om de beveiliging te waarborgen en datalekken (inbraak, diefstal, verlies) te voorkomen.

3. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot wachtgelduitkeringen

Van de organisatie wordt gevraagd flexibel om te gaan met de fluctuerende vraag naar dienstverlening van de opdrachtgevers. Daarom is het in stand houden van een flexibele schil van medewerkers noodzakelijk. Het werken met jaarcontracten en het aansluitend niet meer verlengen daarvan kan leiden tot wachtgelduitkeringen. Kredietbank Limburg betaalt deze uitkeringen zelf omdat ze eigen risicodrager is.

Kredietbank Limburg beperkt bovengenoemde risico's door het optimaal afstemmen van de formatie op de gevraagde dienstverlening. Maandelijks wordt de benodigde formatie bewaakt en waar nodig bijgestuurd. Onderlinge uitwisseling van formatie bij over- of onderbezetting tussen de regio's wordt ook toegepast.

4. Aanslag vennootschapsbelasting

Met ingang van 1 januari 2016 is de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven een feit. Ook op de Kredietbank Limburg is deze nieuwe wetgeving in beginsel van toepassing. Middels een inventarisatie in samenspraak met de fiscalisten van Deloitte en drie andere kredietbanken in Nederland zijn de gevolgen voor de Kredietbank Limburg inzichtelijk gemaakt.

De uiteindelijke fiscale positie voor de vennootschapsbelasting is in december 2016 formeel afgestemd met de Belastingdienst. Uitgangspunt van de stellingname is dat alle activiteiten van Kredietbank Limburg niet zullen leiden tot Vpb-plicht. De Belastingdienst heeft in een brief d.d. 28 februari 2017 geantwoord dat er in 2016 geen belastingplicht voor de vennootschapsbelasting is ontstaan. Jaarlijks zal dit worden beoordeeld.

5. Rente risico's

De onrust op de financiële markten kan resulteren in een rentestijging. De kans dat de huidige historisch lage rentepercentages zullen gaan stijgen is groot.

Het risico is beperkt omdat er geen geldleningen van de BNG meer open staan. Het risico bestaat dan wel nog voor het saldo van de rekening-courant.

6. Inklinken van de kredietportefeuille

De kredietportefeuille wordt al jaren gestaag kleiner, wat resulteert in lagere renteopbrengsten. Door de verlaging van de rente voor cliënten naar 2% wordt verwacht dat de daling van de kredietportefeuille minder groot zal zijn dan eerder geprognoseerd.

Aan opdrachtgevers wordt geadviseerd meer saneringskredieten in te laten zetten als instrument van schuldhulpverlening. Hierdoor wordt het risico van het inklinken van de kredietportefeuille verder verkleind.

7. Aansprakelijkheidsrisico's

De aansprakelijkheidsrisico's, voor zover alle risico's bekend zijn, worden grotendeels afgedekt door de bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen.

In onderstaande tabel zijn de mogelijke financiële consequenties weergegeven van de hierboven beschreven risico's:

Risico	Maximaal fin. gevolgen	Kans	Perc.	Financieel risico
1 Stratech	250.000	Laag	25%	63.000
2 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
3 Flexibele schil	50.000	Middel	50%	25.000
4 Aanslag vennootschapsbelasting	50.000	Laag	25%	13.000
5 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.000
6 Inlinken van de kred.portefeuille	10.000	Hoog	75%	8.000
7 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
Totaal	475.000			170.000

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 170.000 bedraagt.

14.2.4 Financiering

In 2007 heeft Kredietbank Limburg een treasurystatuut opgesteld. Dit statuut gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.

Het renteprotocol is een maandelijks terugkerend agendapunt binnen KBL. Op basis van dit protocol wordt maandelijks de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, t.w. met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (incl. achterstanden) als een "ijzeren voorraad" wordt beschouwd welke in principe op (middel-) lange termijn moet worden gefinancierd. De ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt worden hierbij nauwlettend gevolgd.

De financiering bestaat vanaf begin 2015 uitsluitend uit de rekening-courantkrediet faciliteit met een maximum van € 2.500.000, hetgeen conform afspraak met de provinciale toezichthouder is voor wat betreft de hoogte van de kasgeldlimiet. Kredietbank Limburg heeft voor 2020 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2020 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2020 is op basis van de begroting berekend op € 663.000 (8,2% van het lastentotaal).

Ultimo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 wordt bepaald op € 2.500.000. Deze ontheffing is op 1 november 2018 verlengd voor de jaren 2019 tot en met 2022. Deze ontheffing is nodig in verband met bovengenoemde rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 2.500.000. Per 1 januari 2019 is de rekening-courantfaciliteit overigens teruggebracht naar maximaal € 1.000.000.

Financiële kengetallen

Conform artikel 11 van het BBV wordt de financiële positie weergegeven door middel van een uniforme basisset van financiële kengetallen. Dit betreft de volgende vijf kengetallen:

- Netto schuldquote en Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio
- Grondexploitatie
- Structurele exploitatieruimte

- Belastingcapaciteit

De eerste twee kengetallen worden in dit jaarverslag gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor de Kredietbank Limburg. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stcrt. 2015, 20619).

Kengetallen	2020	2021	2022
Netto schuldquote	3%	2%	2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	34%	32%	28%
Solvabiliteitsratio	0,0%	0,0%	0,0%

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeente ten opzichte van de eigen middelen. De netto schuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.

De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c, van het BBV Besluit begroting en verantwoording).

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin Kredietbank Limburg in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van Kredietbank Limburg.

14.3 Begroting 2020, 2021 en 2022

	2020	2021	2022
Renteopbrengsten	252.000	236.000	220.000
Rentelasten	-1.000	-1.000	-1.000
Rentemarge	251.000	235.000	219.000
Intakegesprekken kredietverlening	100.000	100.000	100.000
Schuldhelpverlening	5.000.000	5.100.000	5.200.000
BBR	1.278.000	1.251.000	1.224.000
WSNP verklaringen	16.000	16.000	16.000
Bewindvoering	2.191.000	2.363.000	2.516.000
Opbrengsten projecten	50.000	50.000	50.000
Overige bedrijfsopbrengsten	20.000	20.000	20.000
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	75.000	75.000	75.000
Totale baten	8.981.000	9.210.000	9.420.000
Salarissen	7.123.000	7.328.000	7.492.000
Wachtgelduitkeringen	31.000	32.000	32.000
Inhuur medewerkers	55.000	56.000	57.000
Overige personeelslasten	62.000	63.000	64.000
Afschrijvingen	67.000	79.000	91.000
Huisvestingslasten	251.000	257.000	263.000
Bureau- en administratielasten	961.000	955.000	973.000
Beheerslasten	356.000	365.000	373.000
Mutatie voorziening	75.000	75.000	75.000
Totale lasten	8.981.000	9.210.000	9.420.000
Exploitatieresultaat	0	0	0

14.4 Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

Conform de richtlijnen van het BBV is in onderstaand overzicht de verdeling van de totale lasten in directe kosten en overhead weergegeven:

		2020	2021	2022
Salarissen	Directe kosten	5.341.000	5.496.000	5.619.000
	Overhead	1.781.000	1.832.000	1.873.000
	Totaal	7.123.000	7.328.000	7.492.000
Ontslaguitkeringen	Directe kosten	0	0	0
	Overhead	31.000	32.000	32.000
	Totaal	31.000	32.000	32.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	41.000	42.000	43.000
	Overhead	14.000	14.000	14.000
	Totaal	55.000	56.000	57.000
Overige personeelslasten	Directe kosten	47.000	47.000	48.000
	Overhead	16.000	16.000	16.000
	Totaal	62.000	63.000	64.000
Afschrijvingen	Directe kosten	0	0	0
	Overhead	67.000	79.000	91.000
	Totaal	67.000	79.000	91.000
Huisvestingslasten	Directe kosten	0	0	0
	Overhead	251.000	257.000	263.000
	Totaal	251.000	257.000	263.000
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	188.000	186.000	184.000
	Overhead (deels)	50.000	49.000	49.000
	Totaal	238.000	235.000	233.000
	Overhead (geheel)	723.000	720.000	740.000
		961.000	955.000	973.000
Beheerslasten	Directe kosten	0	0	0
	Overhead	356.000	365.000	373.000
	Totaal	356.000	365.000	373.000
Mutatie voorziening	Directe kosten	0	0	0
	Overhead	75.000	75.000	75.000
	Totaal	75.000	75.000	75.000
Totale directe kosten		5.618.000	5.771.000	5.894.000
Totale overhead		3.363.000	3.439.000	3.526.000
Totale lasten		8.981.000	9.210.000	9.420.000

De verdeling heeft plaatsgevonden op basis van fte per functie, beloningen per functie en schattingen.

14.5 Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

Conform de richtlijnen van het BBV is in onderstaand overzicht de verdeling van de totale baten en lasten in structurele en incidentele baten en lasten weergegeven:

	2020			2021			2022		
	Begroting Totaal	waarvan: struct.	incid.	Begroting Totaal	waarvan: struct.	incid.	Begroting Totaal	waarvan: struct.	incid.
Rentemarge	251.000	251.000	-	235.000	235.000	-	219.000	219.000	-
Baten:									
Intakegesprekken kredietverlening	100.000	100.000	-	100.000	100.000	-	100.000	100.000	-
Schuldhelpverlening	5.000.000	5.000.000	-	5.100.000	5.100.000	-	5.200.000	5.200.000	-
Budgetbeheerrekening	1.278.000	1.278.000	-	1.251.000	1.251.000	-	1.224.000	1.224.000	-
WSNP verklaringen	16.000	16.000	-	16.000	16.000	-	16.000	16.000	-
Bewindvoering	2.191.000	2.191.000	-	2.363.000	2.363.000	-	2.516.000	2.516.000	-
Opbrengst projecten	50.000	50.000	-	50.000	50.000	-	50.000	50.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	20.000	20.000	-	20.000	20.000	-	20.000	20.000	-
Deelname GR-gem. in voorz. kred.	75.000	75.000	-	75.000	75.000	-	75.000	75.000	-
Totaal baten	8.981.000	8.981.000	0	9.210.000	9.210.000	0	9.420.000	9.420.000	0
Lasten:									
Salarissen	7.123.000	7.123.000	-	7.328.000	7.328.000	-	7.492.000	7.492.000	-
Wachtgelduitkeringen	31.000	31.000	-	32.000	32.000	-	32.000	32.000	-
Inhuur	55.000	55.000	-	56.000	56.000	-	57.000	57.000	-
Overige personeelslasten	62.000	62.000	-	63.000	63.000	-	64.000	64.000	-
Afschrijvingen	67.000	67.000	-	79.000	79.000	-	91.000	91.000	-
Huisvestingslasten	251.000	251.000	-	257.000	257.000	-	263.000	263.000	-
Bureau/administratielasten	961.000	911.000	50.000	955.000	905.000	50.000	973.000	923.000	50.000
Beheerslasten	356.000	306.000	50.000	365.000	315.000	50.000	373.000	323.000	50.000
Mutatie voorziening	75.000	75.000	-	75.000	75.000	-	75.000	75.000	-
Totaal lasten boekjaar	8.981.000	8.881.000	100.000	9.210.000	9.110.000	100.000	9.420.000	9.320.000	100.000
Saldo van baten en lasten	0	100.000	-100.000	0	100.000	-100.000	0	100.000	-100.000

14.6 Toelichting op de begroting 2020, 2021 en 2022

14.6.1 Baten

Algemeen

Het uurtarief van 2019 blijft ook voor 2020 e.v. van toepassing. Naar verwachting zal met name de vraag naar dienstverlening in het kader van schuldhulpverlening en beschermingsbewind de komende jaren toenemen.

Rentemarge

	2020	2021	2022
Rentebaten	€ 252.000	€ 236.000	€ 220.000
Rentelasten	€ 1.000-	€ 1.000-	€ 1.000-
Rentemarge	€ 251.000	€ 235.000	€ 219.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren zal naar verwachting doorzetten, maar minder sterk dan de afgelopen jaren. De reden hiervan is de verlaging van het rentepercentage voor cliënten naar 2%. De gedeerde rentebaten worden gecompenseerd door de gemeenten waarin betrokkene woont.

De rentebaten zullen door de lagere kredietportefeuille dalen. Het uitstaand saldo per 1 januari 2020 zal circa € 3.300.000 bedragen, zonder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op het rekening-courantkrediet.

Intakegesprekken kredietverlening

	2020	2021	2022
Intakegesprekken kredietverlening	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000

De begroting voor 2020 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten intakegesprekken van 1.100 stuks.

Schuldhulpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	2020	2021	2022
Schuldhulpverlening GR-gemeenten	€ 4.167.000	€ 4.251.000	€ 4.334.000
Schuldhulpverlening niet GR-gemeenten	€ 833.000	€ 849.000	€ 866.000
	€ 5.000.000	€ 5.100.000	€ 5.200.000

De begroting 2020 tot en met 2022 is voor de GR-gemeenten gebaseerd op trends en verwachte ontwikkelingen en voor de niet-GR gemeenten op de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's). Het is belangrijk om hierbij wel te benoemen dat het daadwerkelijk voorspellen van de instroom de komende jaren lastig is gezien de veranderende wereld van het sociale domein.

BBR

	2020	2021	2022
BBR	€ 1.278.000	€ 1.251.000	€ 1.224.000

Ultimo 2018 is het aantal budgetbeheerrekeningen 1.854 stuks. Bij de begroting is uitgegaan van een geleidelijke daling van het aantal budgetbeheerrekeningen in 2020, t.w. 1.800 stuks. Er wordt inmiddels gewerkt met nog 2 pakketten, t.w. basis en totaal. Het pluspakket wordt vanaf 2019 niet meer verstrekt.

WSNP verklaringen

	2020	2021	2022
WSNP verklaringen	€ 16.000	€ 16.000	€ 16.000

De ontwikkeling betreffende de WSNP verklaringen is nauwelijks te voorspellen. Voor de begroting 2020 e.v. baseren wij ons op de realisatie in 2018 en verwachtingen voor 2019 e.v.. Dit betreft de facturatie voor zover deze niet binnen de reguliere afspraken/producten vallen.

Bewindvoering

	2020	2021	2022
Bewindvoering	€ 2.191.000	€ 2.363.000	€ 2.516.000

De stijging in bewindvoeringsaanvragen wordt in deze meerjarenbegroting structureel door vertaald. Voor 2020 is de verwachting dat ultimo boekjaar 1.100 cliënten een schuldenbewind zullen aanvragen.

Boekjaar	Aantal cliënten	Mutatie
2017	825	
2018	923	+98
2019	1.021	+98
2020	1.100	+79

Gezien de wijzigende wet- en regelgeving zijn de consequenties daarvan voor de jaren daarop volgend moeilijk in te schatten, maar het aantal cliënten zal zover nu te overzien waarschijnlijk eerder stijgen dan dalen.

Opbrengsten projecten

	2020	2021	2022
Opbrengsten projecten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000

Jaarlijks worden extra gelden door de gemeenten aan Kredietbank Limburg ter beschikking gesteld ten behoeve van veelal preventieprojecten. De begroting is gebaseerd op de realisatiecijfers van 2018 en verwachtingen voor 2019 e.v..

Overige bedrijfsopbrengsten

	2020	2021	2022
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen hoofdzakelijk afrekeningen van deurwaarders en terugontvangen BTW naar aanleiding van de jaarlijkse suppletie aangiftes.

Deelname GR-gem in voorz. kredietport.

	2020	2021	2022
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000

In de vastgestelde jaarrekeningen 2008 resp. 2009 van Kredietbank Limburg zijn voorzieningen voor oninbaarheid opgenomen met betrekking tot verstrekte kredieten tot 1 januari 2005 en vanaf 1 januari 2005. Jaarlijks wordt beoordeeld in hoeverre de voorziening dient te worden aangepast. Het bedrag van de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille is de geschatte resultante van de voorziening begin en ultimo boekjaar en de afboekingen. De genoemde bedragen zijn indicaties en worden medio en ultimo boekjaar bepaald.

14.6.2 Lasten

Salarissen

	2020	2021	2022
Salarissen	€ 7.123.000	€ 7.328.000	€ 7.492.000

Gezien de toenemende aanvragen bewindvoering en schuldhulpdienstverlening zal de komende jaren de formatie stijgen van 114 fte in 2020 naar 116 fte (2021) respectievelijk 117 fte (2022). De stijging in dienstverlening wordt hierbij naar verwachting grotendeels opgevangen door efficiencyverbetering als resultante van de procesoptimalisatie en verbeterde (ICT-)facilitering vanuit Anders Denken Anders Doen. Er is rekening gehouden met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit) en met jaarlijks 1,5% indexatie van de cao-salarissen. Verder is rekening gehouden met uitgaven in het kader van het generatiepact.

Er is geen rekening gehouden met eventuele consequenties van het actualiseren van de functiebeschrijvingen in het voorjaar van 2019.

Wachtgelduitkeringen

	2020	2021	2022
Wachtgelduitkeringen	€ 31.000	€ 32.000	€ 32.000

Aangezien Kredietbank Limburg op het gebied van werkloosheid eigenrisicodrager is, zullen de uitkeringslasten ten laste van het exploitatieresultaat worden gebracht. Op basis van onder meer leeftijd, aantal dienstjaren, vast contract of jaarcontract en het in stand houden van de flexibele schil medewerkers is een schatting gemaakt van de te verwachten ontslaguitkeringen. Hierbij is de kans geschat dat diverse medewerkers weer op redelijke termijn op de arbeidsmarkt actief zullen zijn en daardoor niet meer aangewezen zijn op een wachtgelduitkering.

Inhuur medewerkers

	2020	2021	2022
Inhuur medewerkers	€ 55.000	€ 56.000	€ 57.000

Inhuur van medewerkers beperkt zich in 2020 e.v. tot een medewerker welke al jarenlang bij Kredietbank Limburg is gedetacheerd vanuit WSP Parkstad (vm. WOZL).

Overige personeelslasten

	2020	2021	2022
Overige personeelslasten	€ 62.000	€ 63.000	€ 64.000

De overige personeelslasten betreffen onder meer de kosten van bedrijfsartsen, personeelsvereniging, jubilea van medewerkers en KBL brede activiteiten. De lasten zijn gebaseerd op de realisatie in 2018 en de verwachting ten aanzien van 2020 en verder.

Afschrijvingen

	2020	2021	2022
Afschrijvingen	€ 67.000	€ 79.000	€ 91.000

De afschrijvingen vertonen een stijgende tendens als gevolg van investeringen op het gebied van o.a. automatisering (ICT-werkplekken) en telefonie in 2019.

Huisvestingslasten

	2020	2021	2022
Huisvestingslasten	€ 251.000	€ 257.000	€ 263.000

Sinds april 2014 is Kredietbank Limburg gehuisvest in het kantoor aan de Markt in Geleen.

De huisvesting van de medewerkers op de diverse front office locaties is om niet. Indien dat niet mogelijk is worden de kosten doorberekend aan de betreffende gemeente. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten.

Bureau- en administratielasten

	2020	2021	2022
Bureau- en administratielasten	€ 961.000	€ 955.000	€ 973.000

Bij het opstellen van de begroting is rekening gehouden met de ontwikkelingen op automatiseringsgebied in het bijzonder.

Uitgaande van de realisatie in 2018 enerzijds en op basis van de huidige inzichten in prijsontwikkelingen anderzijds zijn de begrote bedragen bepaald.

De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie.

Door de toenemende vraag naar digitaal communiceren met de klant, het participeren in de keten en het aanleveren van essentiële management informatie zullen uitgaven op het gebied van automatisering nodig blijven. Naast de nodige efficiency voordelen zal het ook een kwaliteitsslag betekenen in het snel en transparant werken in de keten en met de klant.

Beheerslasten

	2020	2021	2022
Beheerslasten	€ 356.000	€ 365.000	€ 373.000

Bij het bepalen van de te begroten beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2018 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegeteld. De advieskosten, accountantskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerslasten.

Mutatie voorziening

	2020	2021	2022
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen.

14.7 Balans per 31 december 2020, 2021 en 2022

	2020	2021	2021
Vaste Activa met economisch nut			
- Verbouwingen	0	0	0
- Automatisering	238.000	213.000	175.000
- Inventaris en inrichting	8.000	4.000	0
Totaal materiële vaste activa met ec. nut	246.000	217.000	175.000
Financiële vaste activa			
Kredieten	2.800.000	2.700.000	2.500.000
Vlottende Activa			
Vorderingen op openbare lichamen	500.000	400.000	300.000
Overige Vorderingen	800.000	700.000	600.000
Overlopende activa	100.000	100.000	100.000
Liquide Middelen	1.400.000	1.400.000	1.400.000
Totaal vlottende activa	2.800.000	2.600.000	2.400.000
Totaal	5.846.000	5.517.000	5.075.000
Vaste Passiva			
Eigen vermogen	0	0	0
Vaste Schulden	617.000	616.000	616.000
Totaal Vaste Passiva	617.000	616.000	616.000
Vlottende Passiva			
Overige Schulden	5.029.000	4.701.000	4.259.000
Overlopende Passiva	200.000	200.000	200.000
Totaal vlottende passiva	5.229.000	4.901.000	4.459.000
Totaal	5.846.000	5.517.000	5.075.000

14.8 Toelichting balans per 31 dec 2020, 2021 en 2022

14.8.1 Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

	2020	2021	2022
Totaal mat. vaste activa met ec. nut	€ 246.000	€ 217.000	€ 175.000

De materiële vaste activa vertonen een dalende tendens. Het einde van de diverse afschrijvingstermijnen wordt bereikt. Daartegenover staan de investeringen op het gebied van o.a. automatisering in 2019.

In de begroting 2020 tot en met 2022 is rekening gehouden met geschatte jaarlijkse investeringen in het kader van de ICT ter hoogte van € 50.000 per jaar.

Kredieten

	2020	2021	2022
Kredieten	€ 2.800.000	€ 2.700.000	€ 2.500.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren zet ook de komende jaren door. Bovenstaande opstelling geeft de verwachte kredietportefeuille weer onder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

Vorderingen op openbare lichamen

	2020	2021	2022
Vorderingen op openbare lichamen	€ 500.000	€ 400.000	€ 300.000

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de deelname van GR gemeenten in de voorziening kredietportefeuille enerzijds en de gefactureerde diensten aan niet-GR gemeenten per ultimo boekjaar anderzijds.

Overige vorderingen

	2020	2021	2022
Overige Vorderingen	€ 800.000	€ 700.000	€ 600.000

Dit betreffen de van cliënten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert voor deze cliënten in het kader van de bewindvoering. Onder de kortlopende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de cliënten opgenomen (overige schulden).

14.8.2 Passiva

Eigen vermogen

	2020		2021		2022	
Eigen vermogen per 1 januari	€	-	€	-	€	-
Exploitatieresultaat boekjaar	€	-	€	-	€	-
Weerstandsvermogen						
6% van de lasten excl. mutatie voorz.	€	534.000	€	548.000	€	561.000
Af te dragen aan GR-gemeenten	€	-	€	-	€	-
Eigen vermogen per 31 december	€	-	€	-	€	-

Vaste Schulden

	2020		2021		2022	
Achterstelde leningen GR	€	616.000	€	616.000	€	616.000
Achterstelde leningen uittr GO	€	1.000	€	-	€	-
Totaal vaste schulden	€	617.000	€	616.000	€	616.000

De vaste schulden hebben betrekking op de door de diverse gemeenten gestorte achtergestelde leningen en de leningen van de BNG met een looptijd langer dan een jaar. Aflossing op de leningen van GR-deelnemers vindt plaats indien wordt voldaan aan de solvabiliteitseis van 10% van het balanstotaal. In de jaren 2020 tot en met 2022 worden geen terugbetalingen aan de GR-deelnemers verwacht. Aflossing op de achtergestelde leningen van uittredende GO-leden geschiedt op basis van daadwerkelijke afgeloste en afgeboekte bedragen op kredieten van desbetreffende gemeenten.

Overige schulden

	2020		2021		2022	
Crediteuren cliënten	€	3.350.000	€	3.150.000	€	2.850.000
Verplichtingen liquide middelen cliënten	€	800.000	€	700.000	€	600.000
Schulden aan leveranciers	€	879.000	€	851.000	€	809.000
	€	5.029.000	€	4.701.000	€	4.259.000

De overige schulden betreffen crediteuren cliënten, verplichtingen liquide middelen cliënten en schulden aan leveranciers.

Crediteuren cliënten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze cliënten. Tegenover deze verschuldigde bedragen staan voor hetzelfde bedrag de van cliënten ontvangen gelden. Deze maken deel uit van de onder de liquide middelen vermelde bankrekeningen.

Verplichtingen liquide middelen cliënten

Dit zijn de gelden van cliënten beschermingsbewind waarvan KBL de bankrekening beheert. Onder overige vorderingen staan de van cliënten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert voor hetzelfde bedrag.